

**GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A.
Y SUBSIDIARIAS**

**Estados Financieros Consolidados-Base Regulada
(Con el Informe de los Auditores Independientes)**

31 de Diciembre de 2022

**GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A.
Y SUBSIDIARIAS**

Estados Financieros Consolidados

Tabla de Contenido

	Pág.
Informe de los Auditores Independientes.....	1-3
Balances Generales.....	4-5
Estados de Resultados.....	6-7
Estados de Flujos de Efectivo.....	8-9
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	10
Notas a los Estados Financieros.....	11-78

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de:
Grupo Financiero Vimenca, S. A. y Subsidiarias

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados del Grupo Financiero Vimenca, S. A. y Subsidiarias (en adelante “El Grupo”), que comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre de 2022 y los estados consolidados de resultados, flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las principales políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Grupo Financiero Vimenca, S. A. y Subsidiarias, al 31 de diciembre de 2022 su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros consolidados que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados, de nuestro informe. Somos independientes del Grupo de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética emitidos por el ICPARD que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en la República Dominicana y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Otro Asunto

Los estados financieros consolidados que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera consolidada y los resultados de las operaciones consolidadas y los flujos de efectivo consolidados de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general consolidado y los estados consolidados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

www.hlb.com.do

27 de Febrero #233, Edif. Corominas Pepín, 4to. Piso, Naco. Sto. Dgo, R. D.

TEL.: +1 (809) 363 3973

FAX: +1 (809) 549 3420

EMAIL: info@hlb.com.do

RNC 130-59329-9

HLB República Dominicana, Auditores & Consultores is member of HLB International, the global advisory and accounting network

Responsabilidades de la Administración y los responsables del gobierno del Grupo en relación con los estados financieros consolidados.

La Administración del Grupo es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Grupo para continuar como negocio en marcha revelando según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar al Grupo o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Grupo están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Grupo.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados, en su conjunto, están libres de errores materiales, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Grupo.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Grupo para continuar como un negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros consolidados o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Grupo no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Grupo en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



No. de registro del SIB: A-081-0101



CPA: Luís Quezada

No. de registro en ICPARD: 10790



30 de Marzo de 2023
Santo Domingo, R.D.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Balance General Consolidado-Base Regulada

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2022	2021 Reexpresados
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 4, 9, 15 y 17)	6,297,311,471	6,181,905,005
Inversiones negociables y a vencimiento (notas 6, 8, 9, 15 y 17)		
A negociar	845,962,671	1,149,056,858
Disponibles para la venta	6,657,367	6,795,243
Mantenida hasta el vencimiento	2,534,840,857	2,771,169,404
Provisión para inversiones	(203,110)	(2,182,525)
	<u>3,387,257,785</u>	<u>3,924,838,980</u>
Cartera de créditos (notas 7, 9, 15 y 17)		
Vigente	9,706,317,221	8,098,501,879
Reestructurada	12,770,216	8,542,185
En mora (de 31 a 90 días)	5,992,596	3,634,095
Vencida (más de 90 días)	93,139,977	20,459,001
Cobranza judicial	14,528,925	78,831,296
Rendimientos por cobrar	82,102,403	76,931,863
Provisión para créditos	(204,156,938)	(258,699,092)
	<u>9,710,694,400</u>	<u>8,028,201,227</u>
Cuentas por cobrar (notas 10, 15 y 17)	<u>419,548,175</u>	<u>332,986,757</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 8 y 11)	<u>2,205,421</u>	<u>-</u>
Participación en otras sociedades (notas 9, 12 y 15)		
Asociadas	350,745,277	350,808,254
Provisión por participación en otras sociedades	(1,836,199)	(1,868,751)
	<u>348,909,078</u>	<u>348,939,503</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto (nota 13)	<u>199,060,603</u>	<u>157,317,223</u>
Otros activos (nota 14)		
Cargos diferidos	197,067,203	203,508,255
Intangibles	39,505,476	44,891,023
Activos diversos	83,510,310	70,720,620
	<u>320,082,989</u>	<u>319,119,898</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>20,685,069,922</u>	<u>19,293,308,593</u>
Cuentas contingentes (nota 25)	<u>1,331,497,739</u>	<u>879,572,995</u>
Cuentas de orden (nota 31)	<u>50,416,018,619</u>	<u>50,694,951,752</u>

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Balance General Consolidado-Base Regulada, Continuación

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2022	2021 Reexpresados
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Obligaciones con el público (notas 9, 15, 17 y 19)		
A la vista	723,770,933	1,035,282,606
De ahorro	1,416,424,549	1,367,428,965
A plazos	7,125,205,179	5,452,956,320
Intereses por pagar	22,028,288	8,077,031
	<u>9,287,428,949</u>	<u>7,863,744,922</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (nota 20)		
Instituciones financieras del país	3,792,406,657	3,376,847,860
Intereses por pagar	22,109,932	6,572,332
	<u>3,814,516,589</u>	<u>3,383,420,192</u>
Fondos tomados a préstamos		
Del Banco Central	827,166,305	1,483,725,858
Instituciones financieras del exterior	447,855,200	285,706,500
Intereses por pagar	2,348,960	1,934,917
	<u>1,277,370,465</u>	<u>1,771,367,275</u>
Otros pasivos (notas 15, 17 y 21)	1,006,065,431	1,261,050,885
TOTAL DE PASIVOS	<u>15,385,381,434</u>	<u>14,279,583,274</u>
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA (nota 23)		
Capital pagado	1,639,963,500	1,639,963,500
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,391,974,438	2,120,769,557
Resultado del ejercicio	303,439,475	346,368,588
	<u>4,335,377,413</u>	<u>4,107,101,645</u>
Interés minoritario	964,311,075	906,623,674
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>5,299,688,488</u>	<u>5,013,725,319</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>20,685,069,922</u>	<u>19,293,308,593</u>
Cuentas contingentes (nota 25)	<u>1,331,497,739</u>	<u>879,572,995</u>
Cuentas de orden (nota 31)	<u>50,416,018,619</u>	<u>50,694,951,752</u>

Las notas (1 a la 35) forman parte integral de los estados financieros.

Víctor V. Méndez Saba
Presidente del Consejo de Administración
& Presidente Ejecutivo

Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Resultados –Base Regulada 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Valores expresados en RD pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reexpresados</u>
Ingresos financieros (notas 7 y 26)		
Intereses por disponibilidades	40,720,428	1,689,201
Intereses por fondos interbancarios	396,211	-
Intereses por créditos	977,424,080	703,179,351
Intereses por inversiones	321,467,435	376,425,491
Ganancia en venta de inversiones	287,855,118	166,816,933
	<u>1,627,863,272</u>	<u>1,248,110,976</u>
Gastos financieros (nota 26)		
Intereses por fondos interbancarios	100,000	11,111
Intereses por captaciones	646,852,854	385,024,667
Intereses por financiamientos	33,815,145	49,443,026
Pérdida en venta de inversiones	182,918,063	32,299,496
	<u>863,686,062</u>	<u>466,778,300</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	764,177,210	781,332,676
Provisiones para cartera de créditos	32,500,000	19,900
	<u>32,500,000</u>	<u>19,900</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	731,677,210	781,312,776
Ingresos (gastos) por diferencia en cambio (nota 27)	14,245,367	(10,724,558)
Otros ingresos operacionales (nota 28)		
Comisiones por servicios	1,599,110,575	1,578,052,942
Comisiones por cambio	786,068,388	544,746,601
Ingresos diversos	31,793,469	13,348,447
	<u>2,416,972,432</u>	<u>2,136,147,990</u>
Otros gastos operacionales (nota 28)		
Comisiones por servicios	320,429,234	310,825,030
Comisiones por cambio	171,410,727	14,711,463
Gastos diversos	176,901	13,101,474
	<u>492,016,862</u>	<u>338,637,967</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,670,878,147	2,568,098,241
Gastos operativos (notas 18, 25 y 30)		
Sueldos y compensación al personal	1,292,550,737	1,257,529,632
Servicios de terceros	265,623,515	293,025,500
Depreciación y amortización	70,625,652	56,882,879
Otras provisiones	-	7,180,100
Otros gastos	634,943,130	580,289,605
	<u>2,263,743,034</u>	<u>2,194,907,716</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>407,135,113</u>	<u>373,190,525</u>

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Resultados- Base Regulada, Continuación

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2022	2021 Reexpresados
Otros ingresos (gastos) (nota 28)		
Otros ingresos	47,637,068	59,366,244
Otros gastos	<u>(57,885,224)</u>	<u>(34,207,505)</u>
	<u>(10,248,156)</u>	<u>25,158,739</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	396,886,957	398,349,264
Impuesto sobre la renta (nota 22)		
Corriente	94,603,623	53,053,116
Diferido	<u>(1,156,141)</u>	<u>(1,072,440)</u>
	<u>93,447,482</u>	<u>51,980,676</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	<u>303,439,475</u>	<u>346,368,588</u>
Atribuible a:		
Propietarios del patrimonio neto de la controladora (Matriz)	245,185,655	283,605,188
Interés minoritario	<u>58,253,820</u>	<u>62,763,400</u>
	<u>303,439,475</u>	<u>346,368,588</u>

Las notas (1 a la 35) forman parte integral de los estados financieros.

Víctor V. Méndez Saba
Presidente del Consejo de Administración
& Presidente Ejecutivo

Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Flujos en el Efectivo-Base Regulada

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2022	2021 Reexpresados
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	962,374,311	724,404,272
Otros ingresos financieros cobrados	467,521,129	521,151,945
Otros ingresos operacionales cobrados	2,373,948,921	2,261,506,485
Intereses pagados por captaciones	(671,242,919)	(426,608,056)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(30,745,161)	(49,538,697)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,496,718,166)	(2,125,683,877)
Otros gastos operacionales pagados	(512,452,287)	(355,758,539)
Impuestos sobre la renta pagado	(65,445,958)	(158,109,553)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	33,732,121	(112,635,314)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	60,971,991	278,728,666
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución de inversiones	539,623,587	1,090,728,788
Créditos otorgados	(7,831,509,697)	(8,140,536,887)
Créditos cobrados	6,123,444,514	5,965,662,550
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(105,721,583)	(82,901,725)
Producto de la venta de activos fijos	76,271	373,051
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	296,609	1,093,220
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,273,790,299)	(1,165,581,003)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	258,616,257,828	228,241,505,289
Devolución de captaciones	(256,790,966,261)	(225,363,501,927)
Interbancarios recibidos	100,000,000	100,000,000
Interbancarios pagados	(100,000,000)	(100,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	10,517,512,916	285,706,500
Operaciones de fondos pagados	(11,014,579,709)	(225,876,491)
Dividendos pagados	-	(300)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	1,328,224,774	2,937,833,071
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	115,406,466	2,050,980,734
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	6,181,905,005	4,130,924,271
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	6,297,311,471	6,181,905,005

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Flujos en el Efectivo- Base Regulada, Continuación

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reexpresados</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	303,439,475	346,368,588
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:		
Cartera de créditos	32,500,000	7,200,000
Liberación de provisiones:		
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	6,885,304	8,601,153
Inversiones en acciones Visa Internacional	-	115,567
Inversiones en acciones VisaNet Dominicana	216,970	860,618
Ganancia por inversiones	-	229,377,896
Ganancia en ventas activos fijos	(76,271)	(373,051)
Ganancia en bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(120,255)
Pérdidas por venta de bienes recibidos	103,390	47,962
Producto retiro activos fijos	(3,147,656)	83,440
Ajuste años anteriores	(17,476,306)	(21,896,473)
Ajuste en activos fijos	9,062,501	6,195,953
Otros ingresos (gastos)	(3,390,399)	(97,181,270)
Revaluación de provisiones	1,606,679	(833,583)
Depreciación y amortización	70,162,889	56,840,116
Impuesto sobre la renta diferido	(1,156,141)	(1,799,182)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(5,170,540)	34,200,348
Cuentas por cobrar	(85,947,528)	66,584,011
Inversiones en acciones	-	(229,377,896)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,280,000)	(400,000)
Otros activos	(16,698,516)	(83,000,057)
Interés por pagar	29,902,900	3,050,465
Otros pasivos	(255,564,760)	(45,815,684)
Total de ajustes	<u>(242,467,484)</u>	<u>(67,639,922)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>60,971,991</u>	<u>278,728,666</u>

Las notas (1 a la 35) forman parte integral de los estados financieros.

Víctor V. Méndez Saba
Presidente del Consejo de Administración
& Presidente Ejecutivo

Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio Neto Reexpresados -Base Regulada

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	Capital pagado	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total patrimonio antes de interés minoritario	Interés minoritario	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1,639,963,500	1,733,934,194	319,596,622	3,693,494,316	797,517,157	4,491,011,473
Transferencia a resultados acumulados	-	319,596,622	(319,596,622)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	(300)	(300)
Resultados acumulados	-	67,238,741	-	67,238,741	109,106,817	176,345,558
Resultado del ejercicio	-	-	346,368,588	346,368,588	-	346,368,588
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,639,963,500	2,120,769,557	346,368,588	4,107,101,645	906,623,674	5,013,725,319
Transferencia a resultados acumulados	-	346,368,588	(346,368,588)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	-	-
Resultados acumulados	-	(75,163,707)	-	(75,163,707)	57,687,401	(17,476,306)
Resultado del ejercicio	-	-	303,439,475	303,439,475	-	303,439,475
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,639,963,500	2,391,974,438	303,439,475	4,335,377,413	964,311,075	5,299,688,488

Las notas (1 a la 35) forman parte integral de los estados financieros.

Víctor V. Méndez Saba
Presidente del Consejo de Administración
& Presidente Ejecutivo

Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

1 Entidad

El Grupo Financiero Vimenca, S. A. (el Grupo) fue constituido el 17 de septiembre de 2012 conforme a las leyes de la República Dominicana, con el objetivo de dedicarse principalmente a la dirección, administración, control y representación de empresas del mercado financiero. La sociedad fungirá únicamente como tenedora de acciones o cualquier otro título emitido por las sociedades que dirija o administre, por lo que ésta no realizará ninguna actividad comercial dentro del mercado real ni en el financiero.

El Grupo tiene su domicilio en la Ave. Abraham Lincoln #306, Santo Domingo, República Dominicana. Los principales ejecutivos del Grupo son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Víctor Méndez Capellán	Presidente
Víctor Virgilio Méndez Saba	Presidente Consejo de Administración & Presidente Ejecutivo
Mayra Castillo	Vicepresidente del Consejo de Administración

La emisión de los estados financieros consolidados fue aprobada por el Consejo de Administración del Grupo el 3 de Abril de 2023.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable y de preparación de los estados financieros

El Grupo prepara sus estados financieros consolidados de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras vigentes, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y otras disposiciones específicas emitidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias, en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable.

Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras establecidas por dicha Superintendencia difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros consolidados que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo consolidados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

2.2 Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes se presenta a continuación:

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- i) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en valores en cuatro categorías: a negociar, disponibles para la venta, mantenidas hasta el vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deudas. En esta última categoría se clasifican aquellas inversiones que no cotizan en un mercado activo u organizado y que no pueden ser clasificados en las tres categorías anteriores. Las inversiones a negociar y disponibles para la venta se valúan a su valor razonable y tienen un tratamiento contable similar que las Normas Internacionales de Información Financiera; las inversiones mantenidas a vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda se valúan a su costo amortizado. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC39) no establecen la categoría de otras inversiones en instrumentos de deuda y la clasificación dependerá de la intención de la Gerencia. La NIIF9 (con fecha de vigencia tentativa para ejercicios iniciados el 1ro. de enero de 2018) requiere que los activos financieros sean clasificados según se midan posteriormente a su costo amortizado o valor razonable sobre la base de: a) modelo de negocio de la Entidad para gestionar los activos financieros y b) las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.
- ii) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones en acciones se registren al costo o valor de mercado, el menor. De no existir mercado, se valúan al costo menos deterioro, debiéndose evaluar la calidad y solvencia del emisor, utilizando los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera debe determinarse si existe control o influencia significativa. De existir control deben prepararse estados financieros consolidados, de existir influencia significativa las inversiones se valúan bajo el método patrimonial.
- iii) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos de Régimen Permanente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes basados en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- iv) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por las entidades financieras y los niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecas). Esta evaluación (para los mayores deudores comerciales) incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del prestatario, el historial de pago y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para la Evaluación de la Cartera de Crédito

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

se separan los préstamos en individual y colectivamente evaluados. El análisis de los préstamos individualmente evaluados se realiza préstamo por préstamo. En el caso de los créditos colectivamente evaluados para determinar si existe un deterioro se consideran la estimación de los flujos de efectivo contractuales de los activos en el Grupo, análisis de experiencia de pérdida histórica y opinión de la gerencia. La provisión se reconoce si existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro, la cual resultaría de ser el monto de la diferencia entre el valor en libros de los préstamos y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de dichos créditos, descontados a la tasa de interés efectiva original.

- v) Las prácticas locales bancarias requieren que se reconozca provisiones para los bienes recibidos en recuperación de créditos una vez transcurridos 120 días de la adjudicación, de la manera siguiente:
- Bienes muebles: en un plazo de 2 años, en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensuales.
 - Bienes inmuebles: en un plazo de 3 años, en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensuales.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados solo cuando exista deterioro en su valor, o cuando el valor del mercado del bien sea inferior al valor en libro.

- vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y líneas de créditos de utilización automática, en base a una clasificación por categorías de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren registrar una provisión cuando exista una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es decir que sea probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda hacerse una estimación confiable del importe de la obligación.
- vii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos, excepto para las operaciones de tarjetas de crédito, las cuales se provisionan al 100% con una antigüedad de 60 días. A partir de ese plazo se suspende su devengo y se contabilizan en cuentas de orden.
- viii) Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas). Si hubiese deterioro los préstamos son ajustados y posteriormente se continua el devengo de interés sobre la base del saldo ajustado, utilizando la tasa de interés efectiva.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- ix) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Grupo tuvo acceso a la fecha del balance general.
- x) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.
- xi) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera y las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- xii) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales tales como comisiones por tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean reconocidas durante el período de vigencia.
- xiii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los programas de computadoras, las mejoras en propiedad arrendadas y plusvalía de activos, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros. Los activos intangibles de vida diferida se amortizan sobre su vida útil estimada y a cada fecha de reporte debe evaluarse si existe algún indicador de deterioro.
- xiv) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- xv) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las inversiones colocadas a corto plazo, de alta liquidez y que son fácilmente convertibles en efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- xvi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que en el estado de flujos de efectivo se clasifiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y los provenientes de la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito. Asimismo que se clasifiquen como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de depósitos de clientes. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xvii) De conformidad con las prácticas bancarias locales vigentes, el Grupo debe revelar en forma cuantitativa los riesgos a los cuales están expuestas derivado de sus instrumentos financieros, tales como los riesgos de tasa de interés, liquidez y calidad crediticia de los préstamos entre otros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren divulgaciones adicionales que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación a la posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte y como la entidad maneja esos riesgos.
- xviii) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de la propiedad, mobiliario y equipo al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el valor residual y la vida útil de un activo, sea revisado como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- xix) Para realizar revaluaciones de activos fijos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las revaluaciones deben actualizarse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe calcularse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años aproximadamente.
- xx) El Grupo determina la vida útil estimada de las propiedades, mobiliarios y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado como mínimo, al término de cada período anual y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios correspondientes.
- xxi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana no permite a las entidades de intermediación financiera la liberación de provisiones de bienes adjudicados sin autorización previa.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

En la venta de bienes adjudicados que están provisionados si se produce la venta a un valor en libros no puede ser reconocida una ganancia tal y como requieren las Normas Internacionales de Información financiera, sino que las provisiones liberadas deben ser transferidas a otras provisiones regulatorias o solicitarse autorización a la Superintendencia para reconocer como ingresos.

- xxii) La Superintendencia de Bancos requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados como parte de propiedad, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios que los utilizados para este rubro. La Normas Internacionales de Información Financiera permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonables o el modelo del costo.
- xxiii) Las acciones que se recompran se presentan como una reducción del capital social por su valor nominal y el monto adicional pagado se debita al capital adicional pagado. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera el valor pagado en la recompra de acciones se debe reflejar en un componente separado del patrimonio usualmente denominados Acciones en Tesorería.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados.

2.3 Uso de estimados

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuestos sobre la renta y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2.4 Consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas del Grupo Financiero Vimenca, S. A. (Compañía Matriz) y las de subsidiarias poseídas directa o indirectamente en más de un 50% que son: Banco Múltiple Vimenca, S. A. y Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. Estas entidades están ubicadas y constituidas de acuerdo con las leyes de la República Dominicana y preparan sus estados financieros consolidados de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Todos los saldos y transacciones entre las empresas que consolidan con el Grupo, así como las ganancias y pérdidas no realizadas se eliminan en la consolidación.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

La participación accionaria en las subsidiarias incluidas en la consolidación se describe a continuación:

	<u>País de origen</u>	<u>Participación</u>
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	República Dominicana	94%
Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.	República Dominicana	6%

El Grupo prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$) que es su moneda funcional y la de sus subsidiarias, incluyendo sus subsidiarias Banco Múltiple Vimenca, S. A. y Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

2.5 Inversiones

2.5.1 Inversiones en valores

El instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda, requiere que las inversiones en valores se clasifiquen en: a negociar, disponibles para la venta, mantenidas hasta el vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda, según se resume a continuación:

- **A negociar:** Son aquellas inversiones que las entidades tienen en posición propia, con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado, que se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría más de 120 días de su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se haya adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Los cambios en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados como una ganancia o pérdida por fluctuación de valores.
- **Disponibles para la venta:** Comprenden las inversiones en valores mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la Entidad está dispuesta a vender en cualquier momento, y que estén cotizadas en un mercado activo y organizado. Se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se haya adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Los cambios en el valor razonable son reconocidos en el patrimonio.
- **Mantenidas hasta el vencimiento:** Son aquellas inversiones que la Entidad tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, se cotizan en un mercado activo y organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título. Las inversiones mantenidas a su vencimiento netas no exceden sus valores realizables.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- Otras inversiones en instrumentos de deudas: En esta categoría se incluyen los instrumentos de deuda adquiridos que por sus características no califican para ser incluidos en las categorías anteriores y para los que no existe un mercado activo para su negociación, y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Los títulos emitidos por el Banco Central de la República Dominicana se clasifican como otras inversiones en instrumentos de deuda. El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 6.

2.5.2 Inversiones en acciones

Las inversiones en acciones del Grupo se registran al costo menos la correspondiente provisión. Las inversiones en acciones en las cuales no se ejerce el control, se valúan tomando el menor entre el costo y el valor de mercado. De no existir mercado, se registran al costo menos cualquier deterioro, para lo cual se evalúa la calidad y solvencia del emisor utilizando los lineamientos del REA y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las inversiones en acciones se presentan en la nota 12.

2.5.3 Provisión para inversiones

Para las inversiones en instrumentos de deuda locales e inversiones en acciones el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales de acuerdo con lo establecido por el REA centrándose en la solvencia del emisor y las características financieras del instrumento. Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana (BCRD) se consideran sin riesgo, por lo tanto no están sujetas a provisión. Para las inversiones en títulos valores en instrumentos de deudas internacionales, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgos otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional aplicándole los porcentajes de provisión que corresponda de acuerdo a las categorías de riesgo establecidas en el REA.

Las inversiones en títulos, bonos y otras obligaciones financieras emitidas por empresas públicas, mixtas o privadas que cuentan con la garantía explícita del Estado son clasificadas en categoría de riesgo “A” provisionando el 1% del monto invertido. Los excesos en provisión para inversiones no pueden ser liberados sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

2.6 Cartera de créditos y provisión para créditos

2.6.1 Créditos

Los créditos del banco subsidiario están registrados por el monto del capital pendiente menos la provisión para cartera de créditos. Para fines de la determinación del cálculo de intereses de créditos a tarjetahabientes, el banco subsidiario considera como base del cálculo el saldo del capital correspondiente.

El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días y 60 días para las tarjetas de crédito.

2.6.2 Provisión para créditos

La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito se fundamenta en los criterios establecidos en el REA emitido por la Junta Monetaria en su Primera Resolución de fecha 29 de diciembre de 2004, circulares complementarias, instructivos y observaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (base de determinación de provisiones). De acuerdo con los establecido en el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público y sus modificaciones, la evaluación de riesgo de los créditos otorgados a entidades del sector público se realizará sobre la base del análisis de los criterios establecidos por el REA y sus modificaciones, analizando variables esenciales como la capacidad de pago y el comportamiento histórico de pago. Para los créditos clasificados A, B, C o D que cuenten con garantía explícita o garantía real admisible del Estado, la parte de la deuda cubierta con dicha garantía debe provisionarse al 1% para los créditos E, el 3% y para los créditos vencidos como mínimo el 20%. Adicionalmente, los créditos a la Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales y Empresas Distribuidoras de Electricidad serán clasificados con la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en categoría de riesgo "A"

De acuerdo con el REA, la estimación para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios. La evaluación de los mayores deudores comerciales se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento histórico de pago y riesgo del país, a ser efectuado por el Grupo de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos) y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor. La clasificación de los menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios se basa en los días de atrasos. El Grupo aplica la Circular SB 001/11 de fecha 25 de julio de 2011, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, que establece que no se considerará el análisis del flujo de efectivo como el aspecto central de la clasificación del deudor y se tomará el historial de pago como un factor que pudiera mejorar la clasificación de riesgo del deudor.

La vigencia de esta circular fue extendida mediante la Circular SB 008/12 de fecha 5 de diciembre de 2012, hasta tanto se concluya con la revisión del REA.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos conforme a las normas de clasificación de cartera, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y procíclicas. Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D y E). Las genéricas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en “A” se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos).

Las provisiones procíclicas son aquellas que podrá constituir el Grupo para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico, de hasta un 2% de los activos y contingentes ponderados por riesgo. Al 31 de Diciembre de 2016 el Grupo no tiene constituidas provisiones procíclicas.

Los excesos en provisión para cartera de crédito no pueden ser liberados sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos excepto las provisiones para rendimientos por cobrar a más de 90 días y los créditos en moneda extranjera clasificadas D y E.

El REA establece, para los créditos en moneda extranjera clasificados D y E, la suspensión del registro de ingresos generados por la diferencia positiva en la fluctuación de la moneda mediante la constitución de una provisión sobre el 100% de la diferencia generada. En fecha 25 de julio de 2011 la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB 002/11, la cual establece que no se requerirá la constitución de estas provisiones para los créditos que tengan atrasos menores de 90 días. En fecha 5 de diciembre de 2012 la Superintendencia de Bancos emitió la circular 008/12 la cual extiende el plazo de aplicación de dicha circular hasta tanto se concluya la revisión del REA.

Para la cartera de préstamos en cuotas, el Grupo aplica un mecanismo de arrastre mediante el que se considera el total del capital como vencido, cuando una de las cuotas entra en esta condición.

El Grupo asigna a los créditos reestructurados comerciales una clasificación inicial no menor de “C” independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo del país, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de “D” a los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que “B”.

De acuerdo con la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, por provisiones flexibilizadas/ COVID-19, la clasificación de riesgo para los deudores reestructurados será la misma clasificación que tenían al momento de la reestructuración.

Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

En el caso de que la entidad de intermediación financiera no tenga constituido el 100% de la provisión de un activo a castigar, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requerido de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones.

Los créditos castigados permanecen en las cuentas de orden hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo. En base a lo establecido por el regulador y en adición a las características por las que se considera a un crédito como irrecuperable, el Grupo maneja una política de ejecución de castigos basada en los días de atraso y condiciones específicas por cada tipo de crédito. Los créditos castigados permanecen en las cuentas de orden hasta tanto sean recuperados o cobrados a los deudores.

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque si como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias en base a un monto admisible establecido (en el caso de los deudores comerciales).

Estas garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas según el REA en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Las garantías admisibles son aceptadas en base a los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado.

Estas se clasifican en:

- Polivalentes: se consideran garantías polivalentes los bienes que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Estas garantías son consideradas entre un 50% y un 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan según sea la garantía.
- No polivalentes: Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización dado su origen especializado, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Estas garantías solo aplicarán entre un 30% y un 70% del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

El Grupo aplica la Circular SB001/11 emitida por la Superintendencia de Bancos, que establece que las entidades de intermediación financiera podrán admitir como garantía hasta el 90% del valor del mercado de los warrants de inventarios y se podrá otorgar a las garantías constituidas por industrias de uso único un tratamiento similar al aplicado a las industrias de uso múltiple.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes con una antigüedad no superior a 12 meses para los bienes muebles, excluyendo los títulos de renta fija y un plazo no mayor de 18 meses para los bienes inmuebles.

De acuerdo a la segunda resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, para mitigar los efectos del COVID-19, se adoptaron medidas de flexibilidad para mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero de 2020.

El monto determinado como provisión congelada corresponde a la provisión congelada del total de créditos reportados en la Central de Riesgo de marzo de 2020. Estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito, de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito, ni reclasificación a otro renglón del activo. Esta disposición tiene vigencia hasta el 31 de marzo de 2021.

2.6.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar vigentes es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a los créditos correlativo, según los criterios de evaluación de créditos en el REA.

Los rendimientos por cobrar con 90 días de vencidos (excepto para los correspondientes a las operaciones de tarjetas de crédito que son con 60 días de vencidos) se provisionan en un 100%. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.7 Valuación de la propiedad, muebles y equipos y método de depreciación utilizado

2.7.1 Base de registro

La propiedad, muebles y equipos están registrados al costo de adquisición menos la correspondiente depreciación acumulada, excepto por algunos terrenos y edificios que están registrados al valor de mercado determinado por tasadores independientes al 31 de diciembre de 2004, conforme lo permitido por las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

2.7.2 Depreciación

La depreciación es calculada en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. Los valores revaluados son depreciados a través del cargo a resultados del período con crédito a la cuenta de depreciación acumulada. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

<u>Tipos de Activos</u>	<u>Años Vida Útil</u>
Edificios	20
Mobiliarios y equipos	5-10
Equipos de transporte	5
Equipos de cómputos	4
Decoraciones	5
Mejoras a propiedades arrendadas	5
Bienes dados en arrendamientos	5-30

Por resolución de la Junta Monetaria, el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos debe ser provisionado en el año.

2.8 Valuación de los bienes recibidos en recuperación de créditos

2.8.1 Base de registro

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo de:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelen.

2.8.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

El REA establece un plazo máximo de tres años para provisionar los bienes recibidos en recuperación de créditos contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación u obtención de la sentencia definitiva del bien, constituyéndose provisión de acuerdo con los siguientes criterios.

Bienes muebles: 100% de provisión en un plazo de 2 años registrada en línea recta a partir del séptimo mes, a razón de 1/18 avos mensual.

Bienes inmuebles: 100% de provisión en un plazo de 3 años, registrada en línea recta a partir del decimotercer mes, a razón de 1/24 avos mensual.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la Entidad o recibidas en dación de pago, debe transferirse a provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos no puede liberarse sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos; sin embargo, puede transferirse a otros activos riesgosos sin previa autorización.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se lleva a gasto cuando se conoce.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

La cuarta resolución de la Junta Monetaria de fecha 15 de diciembre de 2020, sobre la flexibilización para mitigar los efectos del COVID-19, estipula extender, transitoriamente, de tres (3) a cinco (5) años, hasta el 31 de diciembre de 2022, el plazo establecido en el literal a) del artículo 84 del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), aprobado mediante la segunda resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 28 de septiembre de 2017, para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos, cuyos ingresos en libros de las entidades de intermediación financiera hayan sido en una fecha previa al 31 de diciembre de 2020 inclusive, manteniéndose las mismas condiciones y metodología de cálculos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los bienes recibidos en recuperación de créditos, se encontraban provisionados conforme lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

2.9 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados.

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre la base establecida por el Código Tributario de la República Dominicana.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de pasivos como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los estados financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en las que las partidas que lo originan se reviertan. El impuesto diferido activo es reconocido sólo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

2.10 Equivalentes de efectivo

El Grupo considera como equivalentes de efectivo todas las inversiones con vencimiento original a la fecha de compra, de tres meses o menos y calificadas en categorías de riesgo "A", así como a los efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

2.11 Activos y pasivos en monedas extranjeras

Los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. La diferencia entre las tasas de cambio a las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Grupo se incluyen en los resultados corrientes.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la tasa de cambio utilizada en las operaciones del Grupo fue la establecida por el Banco Central de la República Dominicana de RD\$55.98 y RD\$57.14, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América, y de RD\$59.71 y RD\$64.77, respectivamente en relación al Euro.

2.12 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y Gastos por Intereses Financieros

El Banco subsidiario registra los ingresos por intereses sobre cartera de créditos por el método de lo devengado. Los intereses sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendiente. Los intereses sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a los 90 días de atraso, (excepto para el caso de las operaciones de tarjetas de crédito, los cuales dejan de reconocerse a los 60 días de atraso).

A partir de esas fechas se registran en una cuenta de suspenso. Una vez puestos en esta condición los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran.

Los ingresos por intereses sobre inversiones en valores se registran sobre el método de devengado utilizando la tasa de interés efectiva.

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en el estado de resultados sobre bases de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto.

Los gastos financieros correspondiente a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originaos en las referidas obligaciones, se registran en el período en que se devengan.

Los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda subordinada son amortizados y registrados como gastos de intereses utilizando el método de línea recta durante el período de vigencia de la deuda.

Otros ingresos y gastos operacionales y operativos

Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales y gastos operativos, cuando se incurren. Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del majeo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, tarjetas de crédito, uso de cajeros automáticos y puntos de ventas, cobranzas por cuenta ajena y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

El Agente de Remesas y Cambio subsidiario registra sus ingresos por venta de divisas bajo el método de lo devengado, como establecen las normas de información financiera y las normas bancarias vigentes. Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados y otros activos, recuperación de gastos, sobrantes en operaciones y arrendamientos de bienes que se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan.

2.13 Costos de beneficios a empleados

2.13.1 Bonificación y otros beneficios

El Grupo concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a un porcentaje sobre las ganancias del ejercicio contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

2.13.2 Plan de retiros y pensiones

Las subsidiarias aportan sus pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01). Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual, consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Grupo se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el empleador y por el empleado mismo, más el rendimiento.

2.13.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. El Grupo registra como gastos los montos pagados por este concepto al momento de efectuarse la cancelación de los contratos de trabajo.

2.13.4 Otros beneficios

Las subsidiarias otorgan otros beneficios a sus empleados, tales como regalía pascual, vacaciones, entre otros, según se incurren y de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país y sus propios planes de compensación, los cuales se registran bajo la base de la acumulación.

2.14 Contabilización de cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el saldo a favor de impuesto sobre la renta, impuesto sobre la renta diferido y otros gastos aún no devengados. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

2.15 Contabilización de activos intangibles y método de amortización utilizado

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento se distribuye en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computadoras y las plusvalías adquiridas y se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 5 años.

La plusvalía representa el exceso del precio de compra sobre el valor razonable de los activos netos adquirido. El Grupo evalúa la recuperabilidad de este activo intangible mediante la comparación del balance de los activos de la unidad generado de efectivo con los flujos de efectivo descontados de operaciones futuras de las compañías adquiridas. En caso de que dichos flujos sean menores que el valor en libros de los activos, se reconoce un deterioro, el cual es cargado al resultado.

2.16 Baja en activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Grupo pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

2.17 Deterioro del valor de los activos no monetarios

El Grupo revisa sus activos no monetarios de larga vida con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medida mediante la comparación del valor contable de los activos con el valor recuperable. Dicho valor recuperable es determinado por el que sea mayor entre los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro y su valor razonable.

Si luego de hacer esta comparación, se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso del valor contable sobre el valor recuperable de dicho activo y el mismo es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.18 Contingencias

El Banco subsidiario considera como contingencias las operaciones por las cuales la Entidad ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarle obligaciones frente a terceros.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

2.18.1 Provisión para contingencias

La provisión para operaciones contingentes que se clasifica en el rubros de otros pasivos corresponde a provisión sobre fianzas, avales y cartas de créditos y líneas para tarjetas de créditos no utilizadas entre otros, la cual se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos y se constituye con base a la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos correlativa y a la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la provisión. La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 25 a los estados financieros consolidados.

2.19 Provisiones

El Grupo reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado que es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.20 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto de cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la Gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago de los clientes y de la evaluación de garantías en los casos que existan.

2.21 Distribución de dividendos

El Banco subsidiario tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas considerando lo estipulado en sus políticas internas y de conformidad con la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11 y sus estatutos sociales, la cual dispone que los dividendos deberán provenir de los beneficios acumulados al cierre del ejercicio y que la distribución de dividendos en efectivo debe realizarse en base a un flujo de efectivo que evidencie que con su pago no se violan acuerdos societarios ni se afecten intereses de terceros. La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros consolidados en el año en que los accionistas aprueban la distribución de los dividendos.

2.22 Arrendamientos

Los arrendamientos en donde el arrendador retiene significativamente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamiento operativo. Los cobros y pagos realizados por estos arrendamientos son cargados bajo el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base al período establecido en el contrato de arrendamiento. Los bienes dados en arrendamiento operativo se registran como parte de la propiedad, muebles y equipos y se valúan utilizando los mismos conceptos de activo fijo.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Los arrendamientos en donde el Agente de Remesas y Cambio subsidiario transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamientos financieros y se registran como parte de la cartera de préstamos al precio de adquisición más los otros costos incurridos para poner el bien en condiciones de ser arrendado.

2.23 Información financiera por segmentos

Un segmento de negocio es un grupo de activos y operaciones que se encarga de proporcionar productos o servicios que están sujetos a riesgos y beneficios diferentes de los otros segmentos de negocio. Los segmentos del Grupo se organizan principalmente de acuerdo con las actividades que realizan y no por su posición geográfica.

2.24 Política de disposición del fondo para fluctuación cambiaria dentro del patrimonio neto

En caso de desapropiación en el Grupo de una subsidiaria extranjera con motivo de una pérdida de control o influencia significativa el importe acumulado de las diferencias de cambio relacionadas con ella que hayan sido acumuladas en un componente separado del patrimonio (ajuste por conversión de moneda) debe ser reclasificado del patrimonio hacia el estado de resultados como gasto o ingreso en el mismo período en que se procede a reconocer las pérdidas o ganancias derivadas de la desapropiación.

En caso de una desapropiación parcial en el Grupo de una entidad extranjera en la cual no se pierde el control el importe acumulado de las diferencias de cambio reconocidas en el patrimonio se distribuye proporcionalmente a la participación no controladora (interés minoritario). Sin embargo, en caso de una desapropiación parcial en el Grupo producto de una devolución parcial del capital aportado (en el cual no se cambia la participación proporcional) el importe acumulado de las diferencias de cambio que hayan sido acumuladas en un componente separado del patrimonio, debe ser reclasificado proporcionalmente del patrimonio hacia el estado de resultados como gasto o ingreso en el mismo período en que se efectúa la devolución del capital.

2.25 Capital social

Las acciones ordinarias se clasifican como parte del patrimonio neto.

La contraprestación pagada a los accionistas en la recompra de acciones se reduce del capital social a su valor nominal y la diferencia se debita al capital adicional pagado. Cuando estas acciones se vuelven a emitir, los importes recibidos se registran inicialmente en el capital social al valor nominal de cada acción. Cualquier diferencia se reconoce en el capital adicional pagado.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

2.26 Reclasificación de partidas

Algunas partidas de las inversiones en valores han sido reclasificadas al 31 de diciembre de 2021 para ser comparadas con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, conforme Circular 013-21 emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Balance general-efectos en el año anterior terminado al 31/12/2022	2022			Saldos expresados
	Saldo previamente informados	Reclasificaciones		
		DR	CR	
Fondos disponibles (notas 2, 4 y 30)				
Caja	869,133,431	-	-	869,133,431
Banco Central	2,914,882,189	-	-	2,914,882,189
Bancos del país	53,709,110	-	-	53,709,110
Bancos del exterior	749,718,494	-	-	749,718,494
Equivalente de efectivo	5,169,452	897,279,144	-	902,448,596
Rendimientos por cobrar	4,175,540	-	-	4,175,540
	<u>4,596,788,216</u>	<u>897,279,144</u>	<u>-</u>	<u>5,494,067,360</u>
Inversiones (notas 2, 6, 13 y 30)				
A negociar	845,962,671	-	-	845,962,671
Disponible para la venta	6,657,368	-	-	6,657,368
Mantenidas hasta el vencimiento	3,432,120,001	-	897,279,144	2,534,840,857
Provisión para inversiones	(203,110)	-	-	(203,110)
	<u>4,284,536,930</u>	<u>-</u>	<u>897,279,144</u>	<u>3,387,257,786</u>
Total	<u>8,881,325,146</u>	<u>897,279,144</u>	<u>897,279,144</u>	<u>8,881,325,146</u>

Balance general-efectos en el año anterior terminado al 31/12/2021	2021			Saldos expresados
	Saldo previamente informados	Reclasificaciones		
		DR	CR	
Fondos disponibles (notas 2, 4 y 30)				
Caja	903,765,296	-	-	903,765,296
Banco Central	2,048,290,942	1,142,826,000	-	3,191,116,942
Bancos del país	23,500,051	-	-	23,500,051
Bancos del exterior	536,712,089	-	-	536,712,089
Equivalente de efectivo	47,279,616	509,839,806	-	557,119,422
Rendimientos por cobrar	-	37,572	-	37,572
	<u>3,559,547,994</u>	<u>1,652,703,378</u>	<u>-</u>	<u>5,212,251,372</u>
Inversiones (notas 2, 6, 13 y 30)				
A negociar	-	1,149,056,858	-	1,149,056,858
Disponible para la venta	-	6,795,243	-	6,795,243
Mantenidas hasta el vencimiento	214,604,898	3,281,009,210	724,444,704	2,771,169,404
Otras inversiones en instrumento de deuda	5,244,823,337	-	5,244,823,337	-
Rendimientos por cobrar	113,501,405	-	113,501,405	-
Provisión para inversiones	(2,182,525)	-	-	(2,182,525)
	<u>5,570,747,115</u>	<u>4,436,861,311</u>	<u>6,082,769,446</u>	<u>3,924,838,980</u>
Participacion en otras sociedades (notas 2, 10 y 28)				
Asociadas	66,790,766	-	12,325,108	54,465,658
Provisiones	(1,868,751)	-	-	(1,868,751)
	<u>64,922,015</u>	<u>-</u>	<u>12,325,108</u>	<u>52,596,907</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Resultados acumulados de ejercicio:				
anteriores	358,254,669	5,529,865	860,618	353,585,422
Ajustes por efecto cambiario	-	860,618	-	(860,618)
	<u>358,254,669</u>	<u>6,390,483</u>	<u>860,618</u>	<u>352,724,804</u>
Total	<u>9,553,471,793</u>	<u>6,095,955,172</u>	<u>6,095,955,172</u>	<u>9,542,412,063</u>

3 Cambios en las políticas contables

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021 respectivamente, las inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimiento antes de los 90 días y que son fácilmente convertible en efectivo están presentadas como efectivo y equivalentes de efectivo según lo requieren las Normas Internacionales de Información Financiera y conforme lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Durante el año 2022, el Banco procedió a realizar ajustes en las inversiones en valores del año 2021 por un importe de RD\$1,652,703,378 para presentar de forma comparativa los estados financieros auditados del ejercicio anterior (2021) con los estados financieros auditados del año 2022. Durante el año se efectuó un ajuste por conversión de moneda de RD\$1,077,588 por participación en otras Sociedades, impactado el patrimonio por ese importe, conforme lo establece la Circular 013/21 de la SB.

4 Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de los fondos disponibles es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja (a)	1,656,779,203	1,885,025,671
Banco Central (b)	2,914,882,189	3,191,116,942
Bancos del país (c)	69,307,449	11,893,309
Bancos del exterior (d)	749,718,494	536,712,089
Equivalentes de efectivo (e)	902,448,596	557,119,422
Rendimientos por cobrar (f)	4,175,540	37,572
Total	<u>6,297,311,471</u>	<u>6,181,905,005</u>

Al 31 de diciembre de 2022, el encaje legal requerido es de RD\$1,398,005,509 y USD9,294,869 y al 31 de diciembre de 2021 es de RD\$1,028,385 y US\$10,226,657, al 2021, el Banco subsidiario mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de RD\$1,424,253,490 y US\$10,120,647 y al 2021 es de RD\$1,046,883,590 y US\$17,463,961, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- a) Al 31 de diciembre de 2022 se incluyen 11,435,825 dólares EUA, 576,930 euros, 100,186 dólares canadienses, 13,855 libras esterlinas y 27,200 francos suizos y al 31 de diciembre de 2021 13,094,486 dólares EUA, 882,935 euros, 105,255 dólares canadienses, 1,845 libras esterlinas y 49,930 francos suizos .
- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 representa US\$15,007,743 y US\$40,224,112, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre de 2022 incluye US\$767,114 y EUR\$4,418 y US\$379,510 y EUR\$4,418 al 31 de diciembre de 2021, respectivamente.
- d) Al 31 de diciembre de 2022 incluye US\$13,093,222 y EUR\$280,250 y al 31 de diciembre de 2021 incluye US\$9,342,711 y EUR\$44,111, respectivamente.
- e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, representa efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación por RD\$5,169,452 y RD\$47,279,616, respectivamente, e inversiones con vencimientos de menos de 90 días por RD\$897,279,144 al 2022 y RD\$509,839,806 al 2021, respectivamente, según lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- f) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, representan efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

5 Fondos interbancarios

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 un detalle de los recursos interbancarios otorgados (activos) y obtenidos (pasivos) del banco subsidiario es como sigue:

Fondos Interbancarios Activos (RD\$) 2022

Entidad	Cantidad	Monto	No. días	Tasa promedio ponderada	Balance 2022
Banco Múltiple BHD León, S. A.	1	100,000,000	3	12%	-
	1	100,000,000	3	12%	-

Fondos Interbancarios Activos (RD\$) 2021

Entidad	Cantidad	Monto	No. días	Tasa promedio ponderada	Balance 2021
Banco Múltiple BHD León, S. A.	1	100,000,000	2	4%	-
	1	100,000,000	2	4%	-

Fondos Interbancarios pasivos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no hubo pasivos por fondos interbancarios.

Las tasas de interés de los fondos interbancarios negociados corresponden a las tasas vigentes en el mercado, a la fecha en que se realizan dichas operaciones.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

6 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 un detalle de las inversiones del Banco subsidiario es como sigue:

2022					
Tipo de Inversión	Emisor	Monto	Tasa de Interés	Metodología valoración	Vencimiento
A negociar:					
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	834,524	8.00%	RDVAL	03-2027
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	46,314,717	8.00%	RDVAL	02-2027
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	766,617,599	8.00%	RDVAL	08-2025
Bonos	Ministerio de Hacienda	32,195,831	10.50%	RDVAL	04-2023
Subtotal		<u>845,962,671</u>			
Disponible para la venta:					
Acciones	Visa Internacional (e)	6,657,367	0.00%	-	03-2008
Subtotal		<u>6,657,367</u>			
Mantenidas hasta su vencimiento:					
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom (b).	6,436,441	9.00%	RDVAL	03-2016
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	295,373,884	11.00%	RDVAL	05-2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	56,237,070	10.50%	RDVAL	03-2025
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	625,920,509	10.00%	RDVAL	10-2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	672,223,038	8.00%	RDVAL	01-2024
Bonos	Ministerio de Hacienda	121,418,171	11.00%	RDVAL	12-2026
Bonos	Ministerio de Hacienda	63,342,792	11.25%	RDVAL	02-2027
Bonos	Ministerio de Hacienda	189,940,861	10.75%	RDVAL	08-2028
Bonos	Ministerio de Hacienda	184,932,876	8.00%	RDVAL	06-2028
Bonos	Ministerio de Hacienda	88,283,720	8.63%	RDVAL	06-2031
Bonos	Ministerio de Hacienda	72,689,974	12.00%	RDVAL	03-2032
Bonos	Ministerio de Hacienda	75,803,735	5.00%	RDVAL	11-2024
Bonos	Ministerio de Hacienda	75,338,157	5.00%	RDVAL	01-2024
Certificado financiero	Banco de Reservas (c)	6,899,629	7.75%	-	12-2022
Subtotal		<u>2,534,840,857</u>			
		3,387,460,895			
Provisiones para inversiones (e)		<u>(203,110)</u>			
		<u>3,387,257,785</u>			

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

		2021			
Tipo de Inversión	Emisor	Monto	Tasa de Interés	Metodología valoración	Vencimiento
A negociar:					
Bonos	Ministerio de Hacienda	73,609,233	10.38%	RDVAL	01-2030
Bonos	Ministerio de Hacienda (a)	115,481,135	4.88%	RDVAL	09-2032
Bonos	Ministerio de Hacienda	62,453,228	11.25%	RDVAL	02-2027
Bonos	Ministerio de Hacienda	70,351,861	12.00%	RDVAL	03-2032
Bonos	Ministerio de Hacienda	177,271,939	8.00%	RDVAL	06-2028
Bonos	Ministerio de Hacienda	189,309,471	10.75%	RDVAL	08-2028
Bonos	Ministerio de Hacienda	85,430,810	8.63%	RDVAL	06-2031
Bonos	Ministerio de Hacienda	121,242,316	11.00%	RDVAL	12-2026
Bonos	Ministerio de Hacienda	33,024,512	10.50%	RDVAL	04-2023
Bonos Subordinados	Banco de Reservas (a)	220,882,353	7.00%	Bloomberg	02-2023
Subtotal		1,149,056,858			
Disponible para la venta:					
Acciones	Visa Internacional (e)	6,795,243	0.00%	-	03-2008
Subtotal		6,795,243			
Mantenidas hasta su vencimiento:					
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	301,604,769	11.00%	RDVAL	05-2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	95,512,068	10.00%	RDVAL	01-2023
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	56,820,059	10.50%	RDVAL	03-2025
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	35,423,055	10.00%	RDVAL	05-2022
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	632,725,063	10.00%	RDVAL	10-2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	752,891,890	9.50%	RDVAL	01-2023
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	56,949,692	7.25%	RDVAL	01-2023
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	674,833,250	8.00%	RDVAL	01-2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom. (b)	6,436,441	9.00%	RDVAL	03-2016
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	75,811,861	5.00%	RDVAL	11-2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	75,277,905	5.00%	RDVAL	01-2024
Certificado financiero	Banco de Reservas	6,883,351	3.30%	-	06-2022
Subtotal		2,771,169,404			
		3,927,021,505			
Provisiones para inversiones (d)		(2,182,525)			
		3,924,838,980			

a) Al 31 de diciembre de 2021, estas inversiones corresponden a un monto de US\$5,887,180.

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este certificado se encuentra embargado.

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este certificado se encuentra embargado.

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este monto incluye US\$2,394 y US\$36,992, respectivamente.

e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este monto corresponde a las inversiones en acciones sin influencia significativa de las sociedades privadas del exterior en Visa Internacional, la cual fue autorizada a registrar en este renglón por la Superintendencia de Bancos. Está compuesto por US\$118,920, al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

7 Cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 un detalle de la cartera de créditos del Banco subsidiario es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
a) Por tipo de créditos		
Créditos Comerciales:		
Préstamos (a)	4,141,785,379	3,597,798,314
	<u>4,141,785,379</u>	<u>3,597,798,314</u>
Créditos de consumo:		
Préstamos de consumo	3,343,340,607	2,627,786,304
Tarjetas de crédito personales (b)	419,169,558	310,202,526
	<u>3,762,510,165</u>	<u>2,937,988,830</u>
Créditos hipotecarios:		
Adquisición de viviendas (c)	1,928,453,391	1,674,181,312
	<u>1,928,453,391</u>	<u>1,674,181,312</u>
Total	<u>9,832,748,935</u>	<u>8,209,968,456</u>

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen US\$21,061,912 y US\$7,174,903 respectivamente (incluye tarjetas de créditos comerciales).

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen US\$1,277,881 y US\$395,370 respectivamente.

c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 corresponde a construcción, remodelación, ampliación y otros e incluyen US\$1,671,638 y US\$1,005,129 respectivamente.

Los créditos vigentes representan préstamos de 1 a 90 días. Los créditos vencidos corresponden al total de los préstamos pagaderos por cuotas que presentan atrasos en sus pagos por un plazo mayor de 90 días.

Un detalle por condición de cartera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Cartera comercial:</u>		
Vigente	4,090,399,833	3,575,006,547
En mora (de 31 a 90 días)	1,233,421	2,114,125
Vencidos (más de 90 días)	29,235,007	3,619,902
Reestructurada:		
Vigentes	10,046,256	8,263,030
En mora (de 31 a 90 días)	76,152	-
En cobranza judicial:		
Vigente	10,794,710	8,794,710
Sub-total	<u>4,141,785,379</u>	<u>3,597,798,314</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Créditos de consumo:

Vigente	3,687,599,475	2,854,508,896
En mora (de 31 a 90 días)	4,623,697	1,490,838
Vencidos (más de 90 días)	63,904,970	16,839,104
Reestructurada:		
Vigentes	2,632,051	279,155
En mora (de 31 a 90 días)	15,757	-
En cobranza judicial:		
Vigente	3,734,215	242,224
Vencidos (más de 90 días)	-	64,628,613
Sub-total	3,762,510,165	2,937,988,830

Cartera Hipotecaria:

Vigente	1,928,317,913	1,668,986,436
En mora (de 31 a 90 días)	135,478	29,135
En cobranza judicial:		
Vencido más de 90 días	-	5,165,741
Sub-total	1,928,453,391	1,674,181,312

Rendimientos cartera:

Vigente	72,900,274	64,519,596
En mora (de 31 a 90 días)	2,037,759	1,657,184
Vencidos (más de 90 días)	6,334,665	2,127,535
Reestructurada:		
Vigentes	131,043	1,875
En mora (de 31 a 90 días)	53,258	-
En cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	645,404	8,625,673
Sub-total	82,102,403	76,931,863
Total cartera	9,914,851,338	8,286,900,319

a) **Desglose por tipo de garantías:**

Con garantías polivalentes (2)	2,128,011,641	1,377,688,923
Con garantías no polivalentes (1)	41,429,069	8,212,833
Sin garantía	1,989,976,453	2,225,995,914
	4,159,417,163	3,611,897,670

b) **Desglose por tipo de plazos:**

Corto plazo (hasta un año)	1,997,217,492	2,564,125,341
Mediano plazo (de uno hasta tres años)	1,444,945,682	333,287,594
Largo plazo (más de tres años)	6,390,585,761	5,312,555,521
	9,832,748,935	8,209,968,456

c) **Desglose por origen de los fondos:**

Fondos propios	8,022,630,658	5,861,755,036
Préstamos y descuentos negociados Banco Central	1,810,118,277	2,348,213,420
	9,832,748,935	8,209,968,456

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

d) Desglose por sectores económicos:

Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	148,305,064	2,135,277
Explotación de minas y canteras	400,000	-
Industria manufacturera	17,009,335	1,026,241,029
Suministros de electricidad, gas y agua	910,603	-
Construcción	1,464,961,386	674,162,345
Comercio al por mayor y al por menor	434,349,857	683,769,771
Transporte y almacenamiento y comunicación	-	73,675,677
Intermediación financiera	39,752,333	417,554,046
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	142,221,359	399,109,234
Enseñanza	15,000,000	-
Servicios sociales y de salud	161,785,317	105,822,001
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	940,374,477	197,798,822
Hogares privados con servicios domésticos	6,462,802,296	4,629,700,254
Hoteles y restaurantes	4,819,091	-
Organizaciones y órganos extraterritoriales	57,817	-
	9,832,748,935	8,209,968,456

e) Créditos con reestructuración temporal RT

	2022		2021	
	Balance Capital	Rendimiento Hasta 90 días	Balance Capital	Rendimiento Hasta 90 días
Comercial	59,980,099	1,429,726	92,826,683	1,899,825
Consumo	23,692,346	486,827	62,364,244	1,176,162
	83,672,445	1,916,553	155,190,927	3,075,987

- 1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o posibilidad de venta.
- 2) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

8 Provisiones para activos riesgosos

Un detalle de los cambios en las provisiones para activos riesgosos del Banco subsidiario al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	2022					
	Cartera de Créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos(b)	Operaciones Contingentes	Total
Saldo 1ro. de enero de 2022	246,395,083	4,051,276	12,304,009	43,480,461	5,398,391	311,629,220
Constitución de provisiones	32,500,000	-	-	-	-	32,500,000
Castigos de cartera y rendimientos por cobrar	(80,570,120)	-	(9,879,229)	-	-	(90,449,349)
Transferencia de provisiones de cartera a : otras provisiones	(4,062,209)	(2,104,988)	5,826,218	2,074,579	(1,733,600)	-
Transferencia de cartera a BRRC	-	-	-	-	-	-
Revaluación por tasa de cambio	1,234,276	93,021	408,910	-	(129,528)	1,606,679
Saldo al 31 de diciembre de 2022	195,497,030	2,039,309	8,659,908	45,555,040	3,535,263	255,286,550
Provisión mínima exigida al 31 de diciembre de 2022 (a)	198,087,487	1,904,633	8,651,240	45,555,040	3,533,887	257,732,287
Exceso (Deficiencia)	(2,590,457)	134,676	8,668	-	1,376	(2,445,737)
	2021					
	Cartera de Créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos(b)	Operaciones Contingentes	Total
Saldo 1ro. de enero de 2021	320,837,693	4,120,354	18,136,930	34,105,446	1,193,245	378,393,668
Constitución de provisiones	19,900	-	-	7,180,100	-	7,200,000
Castigos de cartera y rendimientos por cobrar	(68,358,729)	-	(4,455,611)	-	-	(72,814,340)
Transferencia de provisiones de cartera a : otras provisiones	(6,705,958)	(6,000)	-	2,511,440	4,200,518	-
Transferencia de cartera a BRRC	-	-	-	(316,525)	-	(316,525)
Revaluación por tasa de cambio	602,177	(63,078)	(1,377,310)	-	4,628	(833,583)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	246,395,083	4,051,276	12,304,009	43,480,461	5,398,391	311,629,220
Provisión mínima exigida al 31 de diciembre de 2021 (a)	204,096,940	4,047,052	12,304,009	43,480,461	5,396,514	269,324,976
Exceso (Deficiencia)	42,298,143	4,224	-	-	1,877	42,304,244

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Tratamiento para las provisiones 2022 y 2021:

El Grupo se acogió a la disposición establecida por la Junta Monetaria en resolución 006-21 de fecha 15 de diciembre de 2020 y modificada en fecha 31 de marzo de 2021, estableció un tratamiento regulatorio gradual para la constitución de provisiones a razón de un plazo máximo de 33 meses, con vencimiento el 31 de diciembre de 2023, así como ampliar transitoriamente de 3 a 5 años el plazo establecido para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes recibidos en recuperación de créditos (BRRC). Del mismo modo, dispuso que las entidades no podrán distribuir dividendos salvo que se trate de su capitalización, hasta tanto existan provisiones diferidas, no obstante, con la no objeción de la Superintendencia de Bancos (SB) la Entidad podrá distribuir dividendos siempre que registre beneficios del ejercicio que superen el monto de las provisiones diferidas. En tal sentido, el Grupo se acogió al tratamiento gradual para la constitución de provisiones de cartera de créditos, excluyendo el diferimiento otorgado para los BRRC, por lo que al acogerse el Grupo al diferimiento de las provisiones, al 31 de diciembre de 2021 presenta una deficiencia en Provisiones de Cartera de Créditos y Rendimientos por un Importe de RD\$2,445,737 y RD\$38,645,356 respectivamente.

El Grupo constituyó provisiones anticíclicas en el año 2020, para cubrir los efectos de la pandemia, los cuales fueron utilizados para cubrir los requerimientos de provisión del 2021 calculados en base a la gradualidad de provisiones.

- a) En el caso de la cartera corresponden a las provisiones específicas por riesgo.
- b) Incluye provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

9 Información del valor del mercado

Un detalle de la información del valor de mercado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022		
	Valor en Libros	Portafolio a negociar	Portafolio no negociable
Activos financieros:			
Fondos disponibles	6,297,311,471	N/D	6,297,311,471
Inversiones a negociar	845,962,671	845,962,671	N/D
Inversiones disponibles para la venta	6,657,367	N/D	6,657,367
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	2,534,840,857	N/D	2,534,840,857
Cartera de créditos (a)	9,710,838,478	N/D	9,710,838,478
Cuentas por cobrar	419,548,175	N/D	419,548,175
Participación en sociedades	350,745,277	N/D	350,745,277
	20,165,904,296		19,319,941,625
Pasivos financieros:			
Depósitos al público	9,287,428,949	N/D	9,287,428,949
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	5,229,242,599	N/D	5,229,242,599
Fondos tomados a préstamos	1,277,370,465	N/D	1,277,370,465
	15,794,042,013		15,794,042,013

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2021		
	Valor en Libros	Portafolio a negociar	Portafolio no negociable
Activos financieros:			
Fondos disponibles	6,181,905,005	N/D	6,181,905,005
Inversiones a negociar	1,149,056,858	1,149,056,858	N/D
Inversiones disponibles para la venta	6,795,243	N/D	6,795,243
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	2,771,169,404	N/D	2,771,169,404
Cartera de créditos (a)	8,028,201,227	N/D	8,028,201,227
Cuentas por cobrar	332,986,757	N/D	332,986,757
Participación en sociedades	363,133,362	N/D	363,133,362
	<u>18,833,247,856</u>		<u>17,684,190,998</u>
Pasivos financieros:			
Depósitos al público	7,863,744,922	N/D	7,863,744,922
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	4,883,256,400	N/D	4,883,256,400
Fondos tomados a préstamos	1,771,367,275	N/D	1,771,367,275
	<u>14,518,368,597</u>		<u>14,518,368,597</u>

N/D: No disponible

- a) En la República Dominicana no existen indicadores de mercado que permitan obtener información adecuada para medir de manera razonable el valor de mercado de estos activos y pasivos financieros.

10 Cuentas por cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022	2021
Compra a futuro de divisas	-	1,392,000
Comisiones por cobrar (a)	15,351,820	5,345,445
Compañías relacionadas	86,047	2,300,449
Agentes	5	5
Entes relacionados (c)	328,430,364	266,721,057
Anticipos proveedores	20,376,735	8,666,726
Cuentas por cobrar al personal	3,682,783	2,833,437
Cuentas por recibir:		
Depósitos en garantía (b)	8,561,612	7,520,940
Primas de seguros por cobrar	7,781,775	6,025,688
Cargo por cobrar por tarjetas de créditos	3,220,098	3,766,166
Cuentas por cobrar remesadoras (d)	24,933,309	20,065,550
Otros (e)	7,123,627	8,349,294
	<u>419,548,175</u>	<u>332,986,757</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 estos montos incluyen US\$52,244 y US\$23,713, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen US\$103,135 y US\$82,830, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 estos montos incluyen US\$6,229,551 y US\$4,949,393, respectivamente.
- d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estos montos incluyen US\$355,355 y US\$238,797, respectivamente.
- e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estos montos incluyen US\$2,968 y US\$3,357. Dentro de las otras cuentas por cobrar se incluyen al 2022 y 2021 RD\$4,877,363 y RD\$6,733,700, respectivamente, que corresponden a cuentas por cobrar a Todo Pago Dominicana.

11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de los bienes recibidos en recuperación de créditos del banco subsidiario, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Títulos y valores		
Mobiliarios y equipos (a)	4,680,000	400,000
Inmuebles (b)	43,080,461	43,080,461
	<u>47,760,461</u>	<u>43,480,461</u>
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(45,555,040)</u>	<u>(43,480,461)</u>
	<u>2,205,421</u>	<u>-</u>

a) Bienes recibidos en recuperación de créditos con menos de 40 meses

b) Bienes recibidos en recuperación de créditos con más de 40 meses.

12 Participación en otras sociedades

Entidades sobre las que se ejerce influencia significativa:

<u>2022</u>					
<u>Acciones Comunes</u>					
<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones</u>	<u>Porcentajes de derechos de voto bajo control del Grupo</u>
CMP, S.A.	<u>Rep. Dom.</u>	<u>*</u>	<u>DOP</u>	<u>172,014,179</u>	<u>8.85%</u>

<u>2021</u>					
<u>Acciones Comunes</u>					
<u>Sociedad</u>	<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones</u>	<u>Porcentajes de derechos de voto bajo control del Grupo</u>
CMP, S.A.	<u>Rep. Dom.</u>	<u>*</u>	<u>DOP</u>	<u>172,014,179</u>	<u>8.85%</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

* La sociedad tiene como objeto, participar como miembro de grupo adquirente de Visa en la República Dominicana, con el derecho de realizar la afiliación de comercios para la aceptación de tarjetas que ostenten las marcas propiedad de Visa y Productos Visa en general y el procedimiento, ya sea directa o indirectamente, de las transacciones que se generan en dichos comercios en forma consistente y en cumplimiento de los Estatutos y Reglamentos Operativos de Visa Internacional Service Association, y como tal podrá activamente desarrollar y mantener relaciones contractuales con comercios para la aceptación de medios de pago que lleven las marcas propiedad de Visa, intercambiar letras, acuerdos, contratos y otros instrumentos que surjan del uso de tales medios de pago, alquiler, instalar y mantener terminales electrónicos para la captura de datos, proveer servicios de autorización y procesamiento de transacciones de dichos medios de pago, así como realizar cualquier otra actividad de lícito comercio e incorporar subordinadas que presten o lleven a cabo uno de los servicios aquí establecidos.

12.1 Asociadas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de la participación en otras sociedades, es como sigue:

Entidad	2022						
	Monto de inversión	Porcentaje de participación	Tipo de acciones	Valor nominal US\$	Valor nominal RD\$	Valor de mercado	Cantidad de acciones
VisaNet Dominicana (a)	33,021,912	5%	Comunes	8	-	33,021,912	79,922
VisaNet Dominicana (a)	12,716,341	5.67%	Comunes	8	-	12,716,341	30,777
VisaNet Dominicana (b)	7,014,549	10.67%	Comunes	-	50.49	7,014,549	150,590
VisaNet Dominicana (b)	1,649,879	11.00%	Comunes	-	50.49	1,649,879	35,420
Agencia de Viajes Vimenca, C. por A.	2,028,300	67%	Comunes	-	100	2,028,300	20,283
Inmobiliaria Internacional Vimenca, C. por A.	1,000,000	50%	Comunes	-	100	1,000,000	10,000
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	270,186,996	43%	Comunes	-	100	270,186,996	2,701,870
Vimenca, S. A.	6,367,300	99%	Comunes	-	100	6,367,300	63,673
Televimenca, S. A.	16,759,900	56%	Comunes	-	100	16,759,900	167,599
Mesaman, S. A.	100	-	Comunes	-	100	100	1
	<u>350,745,277</u>					<u>350,745,277</u>	
Entidad	2021						
	Monto de inversión	Porcentaje de participación	Tipo de acciones	Valor nominal US\$	Valor nominal RD\$	Valor de mercado	Cantidad de acciones
VisaNet Dominicana (a)	32,106,505	5%	Comunes	8	-	32,106,505	79,922
VisaNet Dominicana (a)	12,633,826	5.67%	Comunes	8	-	12,633,826	30,777
VisaNet Dominicana (b)	7,873,431	10.67%	Comunes	-	50.49	7,873,431	150,590
VisaNet Dominicana (b)	1,851,896	11.00%	Comunes	-	50.49	1,851,896	35,420
Agencia de Viajes Vimenca, C. por A.	2,028,300	67%	Comunes	-	100	2,028,300	20,283
Inmobiliaria Internacional Vimenca, C. por A.	1,000,000	50%	Comunes	-	100	1,000,000	10,000
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	270,186,996	43%	Comunes	-	100	270,186,996	2,701,870
Vimenca, S. A.	6,367,300	99%	Comunes	-	100	6,367,300	63,673
Televimenca, S. A.	16,759,900	56%	Comunes	-	100	16,759,900	167,599
Mesaman, S. A.	100	-	Comunes	-	100	100	1
	<u>350,808,254</u>					<u>350,808,254</u>	

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco subsidiario adquirió 30,777 acciones en VisaNet Dominicana por valor de US\$8 cada acción, para un costo total de US\$246,216, equivalente a RD\$33,021,912 y RD\$36,534,776, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco subsidiario procedió a reconocer estos montos como inversiones en acciones con su contrapartida de ingresos por inversiones no financieras, acogiéndose a lo dispuesto en el Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la sociedad CMP, S. A. (VisaNet Dominicana), mediante la cual se decide distribuir en acciones los beneficios obtenidos en el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2015 y 2014. Este registro fue aprobado por la Superintendencia de Bancos, según circular 0450116 de fecha 10 de marzo de 2016.

13 Propiedad, muebles y equipos

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022					
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y equipos	Otros muebles y equipos	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Total
Valor al 1ro de enero de 2022	10,804,644	40,838,031	459,525,101	36,060,712	167,326,511	714,554,999
Adquisiciones	-	-	54,710,841	12,324,695	38,686,047	105,721,583
Transferencias	-	-	-	(8,236,561)	8,236,561	-
Retiro activos totalmente depreciados	-	-	(321,705,537)	(3,007,963)	(3,602,096)	(328,315,596)
Ajustes	-	-	(438,975)	(11,771,182)	-	(12,210,157)
Valor al 31 de diciembre de 2022	10,804,644	40,838,031	192,091,430	25,369,701	210,647,023	479,750,829
Depreciación acumulada al 1ro de enero de 2022	-	25,885,664	368,901,359	6,746,145	155,704,608	557,237,776
Gasto de depreciación	-	2,582,134	36,916,236	3,095,977	9,173,699	51,768,046
Retiro activos totalmente depreciado	-	-	(321,705,537)	(3,007,963)	(3,602,096)	(328,315,596)
Ajustes	-	-	19	(19)	-	-
Valor al 31 de diciembre de 2022	-	28,467,798	84,112,077	6,834,140	161,276,211	280,690,226
	10,804,644	12,370,233	107,979,353	18,535,561	49,370,812	199,060,603

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2021					
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y equipos	Otros muebles y equipos	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Total
Valor al 1ro de enero de 2021	10,804,644	40,838,031	416,824,091	19,258,668	207,479,066	695,204,500
Adquisiciones	-	-	47,495,244	26,089,168	9,317,313	82,901,725
Descargo activos totalmente depreciados	-	-	(4,794,257)	(3,133,934)	(49,469,868)	(57,398,059)
Ajustes	-	-	23	(6,153,190)	-	(6,153,167)
Valor al 31 de diciembre de 2021	10,804,644	40,838,031	459,525,101	36,060,712	167,326,511	714,554,999
Depreciación acumulada al 1ro.de enero de 2021	-	23,296,456	343,150,236	7,244,942	200,333,185	574,024,819
Gasto de depreciación	-	2,589,208	30,545,380	2,635,121	4,715,081	40,484,790
Descargo activos totalmente depreciados	-	-	(4,794,257)	(3,133,934)	(49,469,868)	(57,398,059)
Ajustes	-	-	-	16	126,210	126,226
Valor al 31 de diciembre de 2021	-	25,885,664	368,901,359	6,746,145	155,704,608	557,237,776
	10,804,644	14,952,367	90,623,742	29,314,567	11,621,903	157,317,223

- a) Las mejoras en propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta durante el período de vigencia del contrato o un período de cinco (5) años, o lo que ocurra primero.

14 Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	2022	2021
Otros cargos diferidos:		
Pagos anticipados	7,850,837	8,111,687
Anticipos impuesto sobre la renta	160,602,400	166,644,671
Anticipos 1% activos financieros	1,493,018	1,990,732
Anticipos 1% en inversiones	-	2,538,001
Anticipos 5% en retenciones del estado	-	67,623
Depósitos y fianzas	14,667,801	14,191,572
Otros gastos diferidos	12,453,147	9,963,969
	197,067,203	203,508,255
Activos intangibles:		
Programas de computadoras (a)	89,297,287	78,947,409
Otros activos intangibles	(49,791,811)	(34,056,386)
	39,505,476	44,891,023
Activos diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	6,862,250	5,507,779
Papelería, útiles y otros materiales	5,598,379	5,004,496
Bienes diversos (b)	32,623,854	36,780,962
Inventario de tarjetas vírgenes	16,951,759	22,827,160
Partidas por imputar	21,474,068	600,223
	83,510,310	70,720,620
	320,082,989	319,119,898

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- a) Corresponde al costo de adquisición de programas de computadora. Este monto está siendo amortizado en un plazo no mayor de cinco años.
- b) Corresponde a licencias y otros bienes relacionados con programas de computadoras, los cuales están pendientes de obtener aprobación de parte de la Superintendencia de Bancos para su amortización.

15 Transacciones en moneda extranjera y exposición al riesgo cambiario

El sistema cambiario vigente en el país segmenta el mercado cambiario en un mercado oficial y un mercado privado. El mercado privado es manejado por los bancos comerciales y agentes de cambio por delegación del Banco Central de la República Dominicana. La tasa de compra y venta de divisas está determinada por la oferta y la demanda de dicho mercado y será la prevaleciente al momento de efectuar la transacción. La tasa de cambio que rige en las operaciones de compra y venta de divisas en el mercado oficial es la tasa unificada de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana. La tasa de cambio para el mercado oficial al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de RD\$55.98 y RD\$57.14, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (valores en US\$) de acuerdo al siguiente detalle:

	2022		2021	
	Importe en Moneda Extranjera		Importe en Moneda Extranjera	
	US\$	Total RD\$	US\$	Total RD\$
Activos:				
Fondos disponibles	44,437,642	2,487,703,652	45,804,353	2,617,320,317
Inversiones	118,920	6,657,368	25,714,081	1,469,336,005
Rendimientos por cobrar inversiones	-	-	136,107	7,777,318
Cartera de créditos	24,011,433	1,344,205,641	17,849,148	1,019,923,510
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	84,052	4,705,382	70,514	4,029,254
Inversiones en acciones	885,592	49,577,122	976,741	55,812,269
Cuentas por cobrar	6,746,162	377,662,961	5,298,090	302,739,733
Contingencias	3,000,000	167,945,700	1,000,000	57,141,300
Total activos	79,283,801	4,438,457,826	96,849,034	5,534,079,706
Pasivos:				
Obligaciones con el público	(46,309,143)	(2,592,473,804)	(51,078,982)	(2,918,719,425)
Financiamientos obtenidos	(8,028,646)	(449,458,858)	(5,003,333)	(285,896,973)
Otros pasivos	(7,585,017)	(424,623,637)	(10,961,369)	(626,346,855)
Contingencias	-	-	(20,000,000)	(1,142,826,000)
Total pasivos	(61,922,806)	(3,466,556,299)	(87,043,684)	(4,973,789,253)
Posición larga de moneda extranjera	17,360,995	971,901,527	9,805,350	560,290,453

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

16 Riesgo de tasas de interés

Resumen en la posición (brecha de tasa de interés) del Banco Subsidiario, de sus activos y pasivos sensibles a tasa de interés por tipo de moneda al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y su tendencia:

2022								
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Total
ACTIVOS:								
Depósitos en Banco Central	2,914,882,246	-	-	-	-	-	-	2,914,882,246
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	770,296,991	-	-	-	-	-	-	770,296,991
Disponibilidades restringidas	33,130,725	-	-	-	-	-	-	33,130,725
Créditos vigentes	22,155,861	23,668,538	675,409,234	6,607,556,966	-	-	-	7,328,790,599
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	17,902,661	19,022,920	212,258,486	1,847,707,809	-	-	-	2,096,891,876
Créditos reestructurados vigentes:	-	-	382,042	12,961,236	-	-	-	13,343,278
Inversiones a negociar	845,962,671	-	-	-	-	-	-	845,962,671
Disponible para la venta	545,904	-	-	-	-	-	6,111,464	6,657,368
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	2,534,840,857	-	-	-	-	-	-	2,534,840,857
Total activos sensibles a tasa de interés	7,139,717,916	42,691,458	888,049,762	8,468,226,011	-	-	6,111,464	16,544,796,611
PASIVOS:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	3,000,359,342	1,793,080,029	3,326,437,957	1,686,192,477	2,400,217,198	2,395,522,762	179,347,284	14,781,157,049
Fondos tomados a préstamos	447,855,256	-	-	824,510,364	-	-	-	1,272,365,620
Total pasivos sensibles a tasa de interés	3,448,214,598	1,793,080,029	3,326,437,957	2,510,702,841	2,400,217,198	2,395,522,762	179,347,284	16,053,522,669
BRECHA	3,691,503,318	(1,750,388,571)	(2,438,388,195)	5,957,523,170	(2,400,217,198)	(2,395,522,762)	(173,235,820)	491,273,942

2021								
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Total
ACTIVOS:								
Depósitos en Banco Central	3,191,116,942	-	-	-	-	-	-	3,191,116,942
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,083,942,170	-	-	-	-	-	-	1,083,942,170
Disponibilidades restringidas	33,389,392	-	-	-	-	-	-	33,389,392
Créditos vigentes	18,780,557	20,051,417	540,604,209	5,407,563,168	-	-	-	5,986,999,351
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	15,533,400	16,505,230	182,380,010	2,000,117,774	-	-	-	2,214,536,414
Créditos reestructurados vigentes:	-	-	255,554	8,286,631	-	-	-	8,542,185
Inversiones a negociar	1,149,056,859	-	-	-	-	-	-	1,149,056,859
Disponible para la venta	557,267	-	-	-	-	-	6,237,976	6,795,243
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	2,771,169,404	-	-	-	-	-	-	2,771,169,404
Total activos sensibles a tasa de interés	8,263,545,991	36,556,647	723,239,773	7,415,967,573	-	-	6,237,976	16,445,547,960
PASIVOS:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	3,057,719,076	577,776,952	4,228,248,894	653,096,653	-	-	-	8,516,841,575
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	390,168,053	356,333,873	3,483,657,821	-	-	-	-	4,230,159,747
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	-	1,771,367,275	-	1,771,367,275
Total pasivos sensibles a tasa de interés	3,447,887,129	934,110,825	7,711,906,715	653,096,653	-	1,771,367,275	-	14,518,368,597
BRECHA	4,815,658,862	(897,554,178)	(6,988,666,942)	6,762,870,920	-	(1,771,367,275)	6,237,976	1,927,179,363

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Exposiciones significativas en otras monedas.

	2022			2021		
	%M/N	Mon. 1%	Mon. 2%	%M/N	Mon. 1%	Mon. 2%
ACTIVOS:						
Depósitos del Banco Central	15.94%	29.25%	-	0.00%	0.00%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	0.08%	26.44%	-	6.08%	28.42%	-
Disponibilidades restringidas	0.00%	1.15%	-	0.00%	1.81%	-
Créditos vigentes	51.03%	23.96%	-	62.95%	27.81%	-
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	11.93%	18.97%	-	15.84%	23.38%	-
Créditos reestructurados vigentes	0.10%	0.00%	-	0.10%	0.00%	-
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	6.50%	0.00%	-	9.35%	18.21%	-
Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	0.00%	0.23%	-	0.00%	0.37%	-
Inversiones a costo amortizado	14.42%	0.00%	-	5.68%	0.00%	-
Total	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
PASIVOS:						
Disponibles al público (A la vista, de ahorro y a plazo)	93.65%	85.44%	-	87.08%	91.22%	-
Fondos tomados a préstamos	6.35%	14.56%	-	12.92%	8.78%	-
Total	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-

17 Riesgo de liquidez

Un detalle de los activos y pasivos sujetos a riesgo de liquidez al 31 de diciembre de 2022 y 2021 con vencimiento en los próximos años se presenta a continuación:

	2022							
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Total
ACTIVOS:								
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,397,565,037	-	-	-	-	-	-	5,397,565,037
Inversiones	279,507,781	617,757,219	-	39,025,846	672,212,442	1,236,527,932	2,182,393,475	5,027,424,695
Cartera de créditos	188,451,764	411,458,629	1,369,542,504	230,966,808	713,102,076	3,911,712,368	3,007,658,864	9,832,893,013
Participaciones en otra sociedades	-	-	-	-	-	-	54,402,681	54,402,681
Rendimientos por cobrar	82,102,403	-	-	-	-	-	-	82,102,403
Cuentas por cobrar	398,531,664	3,535,281	2,162,283	2,042,401	2,440,064	3,242,459	4,738,361	416,692,513
Total activos	6,346,158,649	1,032,751,129	1,371,704,787	272,035,055	1,387,754,582	5,151,482,759	5,249,193,381	20,811,080,342
PASIVOS:								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,162,231,381	587,668,023	-	1,048,135,061	3,970,172,772	622,037,736	-	8,390,244,973
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	599,119,777	746,311,131	1,538,913,065	1,016,973,908	1,302,732,371	25,192,346	-	5,229,242,598
Fondos tomados a préstamos	-	-	450,027,204	-	827,343,261	-	-	1,277,370,465
Otros pasivos (especificar)	847,216,042	86,015,358	11,079,496	3,516,937	5,056,990	46,415,133	2,647,478	1,001,947,434
Total pasivos	3,608,567,200	1,419,994,512	2,000,019,765	2,068,625,906	6,105,305,394	693,645,215	2,647,478	15,898,805,470
Posición neta	2,737,591,449	(387,243,383)	(628,314,978)	(1,796,590,851)	(4,717,550,812)	4,457,837,544	5,246,545,903	4,912,274,872

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2021							
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Total
ACTIVOS:								
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,300,472,179	-	881,432,826	-	-	-	-	6,181,905,005
Inversiones	6,795,243	289,701,299	219,455,385	43,147,408	-	2,587,253,032	2,420,632,938	5,566,985,305
Cartera de créditos	63,862,541	316,182,829	859,873,505	131,837,145	1,215,353,580	3,145,272,325	2,477,696,025	8,210,077,950
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	54,465,658	54,465,658
Rendimientos por cobrar	76,931,863	-	-	-	-	-	-	76,931,863
Cuentas por cobrar	-	34,286,437	6,536,074	4,000,110	-	-	-	44,822,621
Total activos	5,448,061,826	640,170,565	1,967,297,790	178,984,663	1,215,353,580	5,732,525,357	4,952,794,621	20,135,188,402
PASIVOS:								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,591,385,748	584,249,726	887,292,662	964,334,720	2,273,548,707	562,933,359	-	7,863,744,922
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	794,276,403	528,027,227	1,755,150,759	1,092,854,750	712,947,261	-	-	4,883,256,400
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	-	1,771,367,275	-	1,771,367,275
Otros pasivos (especificar)	-	186,969,407	1,903,028	14,828,896	4,894,003	27,875,129	-	236,470,463
Total pasivos	3,385,662,151	1,299,246,360	2,644,346,449	2,072,018,366	2,991,389,971	2,362,175,763	-	14,754,839,060
Posición neta	2,062,399,675	(659,075,795)	(677,048,659)	(1,893,033,703)	(1,776,036,391)	3,370,349,594	4,952,794,621	5,380,349,342

El saldo de obligaciones con el público (hasta 30 días) incluyen las cuentas de ahorro y cuentas corrientes.

17.1 Razón de liquidez

La razón de liquidez ajustada es igual a los activos corrientes disponibles para cubrir el máximo de los pasivos corrientes a vencer en un tiempo determinado, acorde con lo establecido en el Reglamento de Riesgo de Liquidez del 29 de marzo de 2005.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la razón de liquidez del Banco subsidiario consiste en:

	2022		
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
A 15 días ajustada	243%	219%	80%
A 30 días ajustada	163%	200%	80%
A 60 días ajustada	155%	195%	70%
A 90 días ajustada	153%	181%	70%

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2021		
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
A 15 días ajustada	139%	673%	80%
A 30 días ajustada	111%	520%	80%
A 60 días ajustada	107%	453%	70%
A 90 días ajustada	110%	391%	70%

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la posición de liquidez del Banco subsidiario consiste en:

	2022		
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	En Moneda Nacional
A 15 días ajustada	1,244,432,309	15,621,529	706,410,767
A 30 días ajustada	847,085,512	14,631,967	1,083,597,964
A 60 días ajustada	903,891,057	15,010,955	1,169,600,184
A 90 días ajustada	979,938,430	14,424,372	1,295,070,124

	2021		
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	En Moneda Nacional
A 15 días ajustada	311,551,084	34,781,832	650,083,724
A 30 días ajustada	114,456,242	33,405,095	845,837,743
A 60 días ajustada	96,703,801	33,195,524	968,939,246
A 90 días ajustada	150,051,759	32,568,428	1,080,504,311

17.1 Riesgo de crédito

Información relativa sobre como la entidad gestiona el riesgo de crédito:

Concentración de préstamos en:

Clientes individuales y grupos de riesgo (incluidos los procedimientos utilizados para identificar tales relaciones); - Sectores comerciales e industriales; y Regiones - geográficas.

Para asegurar una correcta estructuración de la cartera de créditos, así como la diversificación del riesgo, la Entidad establece límites de concentración de créditos con base en el patrimonio técnico del Banco para otorgar créditos a individuos, empresas o grupos económicos. Los límites dispuestos, deberán cumplir con los criterios establecidos para la conformación de grupos económicos o grupos de riesgo, según consta en el literal a) del Artículo 47 de la Ley Monetaria y Financiera y el Reglamento de Concentración de Riesgos, emitido por la Junta Monetaria.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Es responsabilidad de las diferentes Áreas de Negocios del Banco subsidiario la conformación inicial de estos grupos, y de notificar a la Dirección de Gestión Integral de Riesgo sobre cualquier cambio en los grupos existentes. La Dirección de Gestión Integral de Riesgo, es la responsable de recopilar la información provista por las distintas Áreas de Negocios, verificando que cumpla con la regulación y llevando el control de las concentraciones, a través de la realización de reportes mensuales.

De igual manera, la Gerencia de Análisis de Créditos Comerciales es responsable de reportar cualquier cambio en los grupos económicos que considere, al momento de evaluar una facilidad crediticia. La Dirección de Gestión Integral de Riesgo es responsable de detectar y notificar a las instancias correspondientes, vía la Vicepresidencia de Riesgo y Cumplimiento, cualquier variación en los indicadores de concentración que puedan ocasionar un exceso a los límites establecidos por los organismos de la Administración Monetaria y Financiera.

Por otro lado, la Entidad ha establecido, por disposición del Consejo de Administración, unos lineamientos internos en cuanto a los límites de concentración de riesgo de créditos, los cuales, por su naturaleza dinámica, se encuentran detallados en la Declaración de Apetito de Riesgo de la Institución.

- Exposición al riesgo de crédito de los activos financieros medidos al costo o al costo amortizado, por sector y clasificación o grado de riesgo.

Tabla No. 1. Exposición crediticia de las inversiones a costo amortizado

	2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<u>Inversiones</u>			
Sector público no financiero			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Sector financiero			
Clasificación A	3,425,220,391	-	3,425,220,391
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	3,425,220,391	-	3,425,220,391

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Sector privado no financiero			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	3,425,220,391	-	3,425,220,391
2021			
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<u>Inversiones</u>			
Sector público no financiero			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Sector financiero			
Clasificación A	217,324,275	2,110,468	215,213,807
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	217,324,275	2,110,468	215,213,807
Sector privado no financiero			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	217,324,275	2,110,468	215,213,807

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Tabla No. 2. Exposición crediticia de la cartera de crédito

Cartera de créditos	2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	1,412,798,543	14,127,985	1,398,670,558
Clasificación C	1,041,897,858	21,813,639	1,020,084,219
Clasificación D1	94,848,463	7,088,998	87,759,465
Clasificación D2	127,271,054	1,419,989	125,851,065
Clasificación E	294,615,649	8,838,470	285,777,179
Subtotal	2,971,431,567	53,289,081	2,918,142,486
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	79,423,722	794,237	78,629,485
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	6,154,714	1,230,943	4,923,771
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	29,006,404	870,192	28,136,212
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	114,584,840	2,895,372	111,689,468
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	930,260,431	9,302,604	920,957,826
Clasificación B	56,167,522	864,245	55,303,278
Clasificación C	19,114,139	342,325	18,771,814
Clasificación D1	19,598,935	1,877,847	17,721,088
Clasificación D2	33,318,980	7,007,946	26,311,034
Clasificación E	15,084,826	8,472,078	6,612,748
Subtotal	1,073,544,833	27,867,045	1,045,677,788
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	3,271,338,616	29,249,973	3,242,088,642
Clasificación B	69,282,221	1,764,818	67,517,404
Clasificación C	27,177,248	4,871,438	22,305,809
Clasificación D1	24,690,488	9,296,500	15,393,988
Clasificación D2	17,781,751	9,583,109	8,198,642
Clasificación E	12,897,464	9,899,422	2,998,044
Subtotal	3,423,167,788	64,665,260	3,358,502,529

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	337,798,929	3,377,989	334,420,940
Clasificación B	16,912,522	507,376	16,405,147
Clasificación C	9,672,230	1,934,446	7,737,784
Clasificación D1	9,766,231	4,820,758	4,945,472
Clasificación D2	7,052,597	4,657,227	2,395,370
Clasificación E	3,427,693	3,427,693	-
Subtotal	384,630,202	18,725,489	365,904,713
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	1,895,214,907	18,400,584	1,876,814,323
Clasificación B	42,511,401	548,043	41,963,358
Clasificación C	9,909,878	330,275	9,579,603
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	1,947,636,186	19,278,902	1,928,357,284
Créditos por compra de títulos con pacto de reventa			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Provisiones anticíclicas (a)	-	4,649,600	4,649,600
Provisiones para intereses capitalizado: de créditos reestructurado (b)	-	11,891,856	11,891,856
Provisiones para diferencia de cambios de créditos D y E (c)	-	594,333	594,333
	-	300,000	300,000
Subtotal	-	17,435,789	17,435,789
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	9,914,995,416	204,156,938	9,745,710,057

- a) Corresponde a provisiones anticíclicas: El banco se acogió a la gradualidad de provisiones, razón por la cual mantiene éstas provisiones para cubrir los requerimientos de provisiones para la cartera de créditos por efecto de la pandemia COVID-19.
- b) Corresponde a provisiones de créditos reestructurado, constituidas de conformidad al Art. 37 del REA Párrafo VI. "En caso de que la reestructuración de un crédito incluya la capitalización de intereses y otras comisiones y cargos, el importe de los mismos no se reconocerá como ingreso y se constituirán las provisiones correspondientes por el mismo monto". Para dichos fines se utiliza la cuenta del manual de contabilidad 129.01.M.05 Provisión para intereses capitalizados en créditos reestructurados.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- c) Provisiones D y E: corresponde a provisiones de créditos otorgados en moneda extranjera, clasificados en categorías D1, D2, y E, de conformidad al Art.81 del REA párrafo II. "Para los créditos otorgados en moneda extranjera, clasificados en categorías D1, D2 y E, y mora mayor a 90 (noventa) días, la entidad de intermediación financiera suspenderá el registro de ingresos generados por la diferencia positiva en el cambio de moneda. Dicha suspensión se realizará mediante la creación de una provisión equivalente al 100% (cien por ciento) de los ingresos generados por la diferencia." Para dichos fines se utiliza la cuenta del manual de contabilidad 129.01.M.07 Provisión por diferencias en cambio de créditos D y E.

	2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<u>Cartera de créditos</u>			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	1,308,843,123	10,059,546	1,298,783,576
Clasificación B	389,293,862	5,559,257	383,734,606
Clasificación C	453,468,202	11,443,373	442,024,829
Clasificación D1	82,062,321	4,205,648	77,856,673
Clasificación D2	237,319,885	6,745,182	230,574,703
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	2,470,987,393	38,013,006	2,432,974,387
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	45,297,382	348,505	44,948,877
Clasificación B	37,289,308	355,318	36,933,990
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	26,375,233	4,972,658	21,402,575
Subtotal	108,961,923	5,676,481	103,285,442
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	924,663,619	7,115,395	917,548,224
Clasificación B	77,803,707	1,290,617	76,513,090
Clasificación C	456,169	71,288	384,881
Clasificación D1	3,836,485	1,329,281	2,507,205
Clasificación D2	16,116,259	3,060,771	13,055,488
Clasificación E	9,181,608	4,116,396	5,065,211
Subtotal	1,032,057,847	16,983,748	1,015,074,099

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Créditos de consumo préstamos personales

Clasificación A	2,512,956,980	17,720,077	2,495,236,903
Clasificación B	80,343,339	1,420,239	78,923,100
Clasificación C	7,765,003	999,996	6,765,008
Clasificación D1	17,429,229	4,414,601	13,014,628
Clasificación D2	13,246,334	5,878,649	7,367,685
Clasificación E	23,688,361	16,729,405	6,958,955
Subtotal	<u>2,655,429,246</u>	<u>47,162,967</u>	<u>2,608,266,279</u>

Créditos de consumo tarjetas de crédito

Clasificación A	275,078,508	2,766,107	272,312,401
Clasificación B	6,675,643	203,282	6,472,362
Clasificación C	4,827,581	1,330,924	3,496,657
Clasificación D1	7,132,277	3,441,330	3,690,947
Clasificación D2	5,391,006	3,524,200	1,866,806
Clasificación E	25,935,879	25,978,412	(42,534)
Subtotal	<u>325,040,894</u>	<u>37,244,255</u>	<u>287,796,639</u>

Créditos hipotecarios para la vivienda

Clasificación A	1,678,925,509	16,577,690	1,662,347,819
Clasificación B	9,410,437	123,528	9,286,909
Clasificación C	2,680,665	536,357	2,144,308
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	3,515,899	1,782,929	1,732,970
Subtotal	<u>1,694,532,510</u>	<u>19,020,504</u>	<u>1,675,512,006</u>

Créditos por compra de títulos con pacto de reventa

Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Provisiones anticíclicas (a)	-	80,949,600	(80,949,600)
Provisiones para intereses capitalizados: de créditos Reestructurados (b)	-	13,135,256	(13,135,256)
Provisiones para diferencia de cambios de créditos D y E (c)	-	513,275	(513,275)
Subtotal	<u>-</u>	<u>94,598,131</u>	<u>(94,598,131)</u>

Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones

	<u>8,287,009,813</u>	<u>258,699,092</u>	<u>8,028,310,721</u>
--	----------------------	--------------------	----------------------

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- Corresponde a provisiones anticíclicas: El Banco se acogió a la gradualidad de provisiones, estas provisiones constituidas para cubrir requerimientos de la cartera por efecto de la pandemia COVID-19.
- Corresponde a provisiones de créditos reestructurado, constituidas de conformidad al Art. 37 del REA Párrafo VI.
- Corresponde de provisiones de créditos otorgados en moneda extranjera, clasificados en categorías D1, D2, y E, de conformidad al Art.81 del REA párrafo II.

Tabla No. 3. Tasa histórica de impago y otros datos necesarios para evaluar la calidad crediticia

<u>Concepto</u>	2022		
	<u>Último año</u>	<u>Últimos 3 meses</u>	<u>Últimos 5 meses</u>
Cartera vencida (más de 90 días)	99,474,643	90,330,979	81,523,199
Cartera de cobranza judicial	15,174,329	28,913,614	31,632,608
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	43,833,328	37,207,013	26,461,787
Cartera de crédito castigada	90,449,350	277,897,495	230,100,159
Total de créditos deteriorados	248,931,650	434,349,101	369,717,753
Cartera de créditos bruta	9,190,789,860	7,165,772,193	5,877,684,815
Tasa histórica de impago%	2.7%	6.1%	6.3%

Tabla No. 3. Tasa histórica de impago y otros datos necesarios para evaluar la calidad crediticia

<u>Concepto</u>	2021		
	<u>Último año</u>	<u>Últimos 3 meses</u>	<u>Últimos 5 meses</u>
Cartera vencida (más de 90 días)	28,762,270	35,870,482	32,738,893
Cartera de cobranza judicial	73,197,635	54,919,487	55,386,366
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	41,660,046	26,434,597	23,999,560
Cartera de crédito castigada	66,579,808	272,604,205	369,359,033
Total de créditos deteriorados	210,199,759	389,828,771	481,483,852
Cartera de créditos bruta	6,886,291,825	5,602,254,522	4,637,449,069
Tasa histórica de impago%	3.1%	7.0%	10.4%

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Tabla No. 4 Cobertura de las garantías recibidas

	2022		
	Valor bruto de cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
<u>Cartera de créditos</u>			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	1,412,798,543	377,101,732	1,035,696,811
Clasificación C	1,041,897,858	600,022,207	441,875,650
Clasificación D1	94,848,463	94,848,463	-
Clasificación D2	127,271,054	127,271,054	-
Clasificación E	294,615,649	294,615,651	-
Subtotal	2,971,431,567	1,493,859,107	1,477,572,461
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	79,423,722	79,423,722	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	6,154,714	-	6,154,714
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	29,006,404	29,006,404	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	114,584,840	108,430,126	6,154,714
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	930,260,431	880,283,041	49,977,390
Clasificación B	56,167,522	56,167,522	-
Clasificación C	19,114,139	19,114,139	-
Clasificación D1	19,598,935	19,598,935	-
Clasificación D2	33,318,980	33,318,980	-
Clasificación E	15,084,826	15,084,827	-
Subtotal	1,073,544,833	1,023,567,444	49,977,390
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	3,271,338,616	464,591,475	2,806,747,141
Clasificación B	69,282,221	5,682,888	63,599,334
Clasificación C	27,177,248	-	27,177,248
Clasificación D1	24,690,488	635,000	24,055,488
Clasificación D2	17,781,751	808,000	16,973,751
Clasificación E	12,897,464	2,583,205	10,314,258
Subtotal	3,423,167,788	474,300,568	2,948,867,220

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	337,798,929	-	337,798,929
Clasificación B	16,912,522	-	16,912,522
Clasificación C	9,672,230	-	9,672,230
Clasificación D1	9,766,231	-	9,766,231
Clasificación D2	7,052,597	-	7,052,597
Clasificación E	3,427,693	-	3,427,693
Subtotal	384,630,202	-	384,630,202
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	1,895,214,907	1,585,939,484	309,275,422
Clasificación B	42,511,401	36,293,600	6,217,801
Clasificación C	9,909,878	8,840,000	1,069,877
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	1,947,636,186	1,631,073,084	316,563,100
Créditos por compra de títulos con pacto de reventa			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	9,914,995,416	4,731,230,329	5,183,765,087

Tabla No. 4 Cobertura de las garantías recibidas

	2021		
	Valor bruto de cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
<u>Cartera de créditos</u>			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	1,308,843,123	27,827,200	1,281,015,923
Clasificación B	389,293,862	222,385,840	166,908,023
Clasificación C	453,468,202	410,360,230	43,107,972
Clasificación D1	82,062,321	72,212,633	9,849,688
Clasificación D2	237,319,885	235,009,221	2,310,664
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	2,470,987,393	967,795,124	1,503,192,270

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Medianos deudores comerciales

Clasificación A	45,297,382	18,800,000	26,497,382
Clasificación B	37,289,308	32,835,272	4,454,037
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	26,375,233	24,900,964	1,474,269
Subtotal	<u>108,961,923</u>	<u>76,536,236</u>	<u>32,425,688</u>

Menores deudores comerciales

Clasificación A	924,663,619	287,499,923	637,163,696
Clasificación B	77,803,707	33,286,473	44,517,234
Clasificación C	456,169	-	456,169
Clasificación D1	3,836,485	-	3,836,485
Clasificación D2	16,116,259	14,216,000	1,900,259
Clasificación E	9,181,608	6,568,000	2,613,607
Subtotal	<u>1,032,057,847</u>	<u>341,570,396</u>	<u>690,487,450</u>

Créditos de consumo préstamos personales

Clasificación A	2,512,956,980	268,209,182	2,244,747,798
Clasificación B	80,343,339	15,308,070	65,035,269
Clasificación C	7,765,003	200,970	7,564,033
Clasificación D1	17,429,229	4,417,819	13,011,410
Clasificación D2	13,246,334	-	13,246,334
Clasificación E	23,688,361	545,996	23,142,365
Subtotal	<u>2,655,429,246</u>	<u>288,682,037</u>	<u>2,366,747,208</u>

Créditos de consumo tarjetas de crédito

Clasificación A	275,078,508	-	275,078,508
Clasificación B	6,675,643	-	6,675,643
Clasificación C	4,827,581	-	4,827,581
Clasificación D1	7,132,277	-	7,132,277
Clasificación D2	5,391,006	-	5,391,006
Clasificación E	25,935,879	-	25,935,879
Subtotal	<u>325,040,894</u>	<u>-</u>	<u>325,040,894</u>

Créditos hipotecarios para la vivienda

Clasificación A	1,678,925,509	1,248,040,473	430,885,036
Clasificación B	9,410,437	7,944,581	1,465,856
Clasificación C	2,680,665	-	2,680,665
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	3,515,899	2,889,586	626,314
Subtotal	<u>1,694,532,510</u>	<u>1,258,874,640</u>	<u>435,657,871</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Créditos por compra de títulos con pacto de reventa			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	<u>8,287,009,813</u>	<u>2,933,458,433</u>	<u>5,353,551,381</u>

Tabla No. 5. Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

<u>Concepto</u>	<u>Último año</u>	<u>Últimos 3 meses</u>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	28,762,270	35,870,482
Cartera de cobranza judicial (1)	73,197,635	54,919,487
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	41,660,046	26,434,597
Cartera de crédito castigada	66,579,808	272,604,205
Total de créditos deteriorados	<u>210,199,759</u>	<u>389,828,771</u>
Cartera de créditos bruta (1)	<u>6,886,291,825</u>	<u>5,602,254,522</u>
Tasa histórica de impago%	<u>3.1%</u>	<u>7.0%</u>

18 Operaciones con partes vinculadas

El Grupo efectúa transacciones con partes vinculadas, cuyo volumen y saldos más importantes al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación:

Cartera de créditos	2022		
	<u>Importe en RD\$</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Estado de resultados ingresos</u>
P1-Vinculación por propiedad de persona física	2,847,747	Préstamos-TC	-
P2-Vinculación por propiedad de persona jurídica	33,088,342	Préstamos-TC	-
G1-Vinculación por gestión (Funcionario)	132,865,458	Préstamos	5,359,860
G2-Vinculación por gestión (Empleado)	46,766,685	Préstamos	1,787,715
CA-Vinculación por consanguinidad y afinidad	83,014,504	Préstamos	3,611,187
Total de Vinculados	<u>298,582,736</u>		<u>10,758,762</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Cartera de créditos

2021

Tipo de vinculación	Importe en RD\$	Tipo de transacción	Estado de resultados ingresos
P1-Vinculación por propiedad de persona física	5,546,337	Préstamos	22,445
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	179,120,478	Préstamos	6,281,694
G2-Vinculación por gestión (Empleado)	58,713,024	Préstamos	1,968,834
CA-Vinculación por consanguinidad y afinidad	79,774,286	Préstamos	3,766,444
Total de Vinculados	323,154,125		12,039,417

Depósitos del público

2022

Tipo de vinculación	Importe en RD\$	Tipo de transacción	Estado de resultados ingresos
P1-Vinculación por propiedad de persona física	907,888,647	Depósitos del Público	43,061,878
P2-Vinculación por propiedad de persona jurídica	2,375,547,772	Depósitos del Público	84,309,264
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	379,595,547	Depósitos del Público	20,494,728
G2-Vinculación por gestión (Empleado)	17,944,099	Depósitos del Público	235,597
CA-Vinculación por consanguinidad y afinidad	120,238,196	Depósitos del Público	4,873,278
Total de Vinculados	3,801,214,261		152,974,745

Depósitos del público

2021

Tipo de vinculación	Importe en RD\$	Tipo de transacción	Estado de resultados ingresos
P1-Vinculación por propiedad de persona física	998,096,025	Depósitos del Público	43,142,272
P2-Vinculación por propiedad de persona jurídica	2,350,547,601	Depósitos del Público	101,601,420
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	357,662,237	Depósitos del Público	15,459,798
G2-Vinculación por gestión (Empleado)	18,538,543	Depósitos del Público	801,321
CA-Vinculación por consanguinidad y afinidad	114,858,988	Depósitos del Público	4,964,731
Total de Vinculados	3,839,703,394		165,969,542

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Estos créditos a partes vinculadas se refieren a funcionarios y empleados del Grupo y fueron concedidos en su mayoría a tasas preferenciales por resolución emanada del Consejo de Administración.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
b) Otras operaciones con partes vinculadas:		
Otros saldos con relacionados (a):		
Cuentas por cobrar	86,047	2,300,449
Inversiones en acciones	296,342,596	161,497,800
Cuentas por pagar	<u>(10,734,727)</u>	<u>(5,524,056)</u>
Alquileres (nota 25)	57,387,368	58,048,493
Otros servicios pagados	<u>9,684,563</u>	<u>10,137,167</u>

a) Estas operaciones con partes vinculadas se realizan en condiciones normales de mercado.

19 Depósitos del público

Un resumen de las obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>2022</u>					
a) Tipo de obligación:	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$ (b)	Tasa promedio ponderada anual	Total en RD\$
A la vista	723,770,933	1.13%	-	0	723,770,933
De ahorro	675,772,830	0.52%	740,651,719	0.10%	1,416,424,549
A plazo	<u>5,727,814,065</u>	9.38%	<u>1,397,391,114</u>	2.59%	<u>7,125,205,179</u>
	<u>7,127,357,828</u>		<u>2,138,042,833</u>		<u>9,265,400,661</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

2021

a) Tipo de obligación:

	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$ (b)	Tasa promedio ponderada anual	Total en RD\$
A la vista	1,035,282,606	1.00%	-	0	1,035,282,606
De ahorro	630,351,898	0.36%	737,077,067	0.10%	1,367,428,965
A plazo	4,403,571,098	5.86%	1,049,385,222	1.32%	5,452,956,320
	6,069,205,602		1,786,462,289		7,855,667,891

b) b

b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 este monto incluye US\$31,263,942 y US\$32,238,926, respectivamente.

b) Por sector:

2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total en RD\$
Sector privado no financiero	7,127,357,828	7.71%	2,138,042,833	1.73%	9,265,400,661
	7,127,357,828		2,138,042,833		9,265,400,661

2021

	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total en RD\$
Sector privado no financiero	6,069,205,602	5.09%	1,786,462,289	1.84%	7,855,667,891
	6,069,205,602		1,786,462,289		7,855,667,891

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

c) Por plazo de vencimiento:

2022					
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total en RD\$
De 0 a 30 días	1,834,593,666	3.11%	893,277,450	0.59%	2,727,871,116
De 31 a 60 días	107,661,588	11.57%	61,898,880	4.08%	169,560,468
De 61 a 90 días	557,603,512	8.88%	170,019,996	3.58%	727,623,508
De 91 a 120 días	160,857,289	11.56%	17,634,299	4.40%	178,491,588
De 120 a 180 días	685,524,068	11.10%	184,119,405	2.85%	869,643,473
De 181 a 270 días	44,441,341	9.84%	59,648,714	2.52%	104,090,055
De 271 a 360 días	3,115,103,782	8.84%	750,978,935	2.07%	3,866,082,717
Más de 361 días	621,572,582	8.97%	465,154	1.50%	622,037,736
	7,127,357,828		2,138,042,833		9,265,400,661

2021					
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total en RD\$
De 0 a 15 días	1,665,634,504	0.36%	737,077,067	0.10%	2,402,711,571
De 16 a 30 días	193,019,048	6.72%	-	-	193,019,048
De 31 a 60 días	5,081,774	4.10%	8,860,103	0.35%	13,941,877
De 61 a 90 días	280,068,873	8.07%	105,314,749	2.16%	385,383,622
De 91 a 180 días	963,656,488	7.65%	273,077,307	2.13%	1,236,733,795
De 181 a 360 días	2,358,648,261	6.12%	662,133,063	3.63%	3,020,781,324
Más de 1 año	603,096,654	8.13%	-	-	603,096,654
	6,069,205,602		1,786,462,289		7,855,667,891

d) Depósitos al público restringidos:

	Causas de restricción	Importe en 2022	Importe en 2021
A la vista	Embargadas	22,320,020	8,659,844
A la vista	Inactivas	3,123,846	1,543,453
De ahorro	Inactivas	19,810,904	20,697,872
De ahorro	Embargadas	7,962,618	7,270,183
A plazo	Afectados en garantía	489,470,881	305,792,560
		542,688,269	343,963,912

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

e) Plazo de inactividad de los depósitos del público:

	2022		
	Monto en RD\$	Monto en US\$	Monto en EU\$
A la vista			
Plazo de 3 a más años	3,123,846	-	-
Plazo de 10 a más años	1,553,754	-	-
De ahorro			
Plazo de 3 a más años	10,752,458	8,702,011	356,451
Plazo de 10 a más años	2,672,758	108,141	18,343
	18,102,816	8,810,152	374,794

	2021		
	Monto en RD\$	Monto en US\$	Monto en EU\$
A la vista			
Plazo de 3 a más años	1,541,173	-	-
Plazo de 10 a más años	2,280	-	-
De ahorro			
Plazo de 3 a más años	12,521,441	7,629,050	319,818
Plazo de 10 a más años	15,018	212,545	-
	14,079,912	7,841,595	319,818

20 Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Un detalle de los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022				
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	53,961,217	0.01%	-	-	53,961,217
De ahorro	353,836,472	0.25%	204,563,656	0.05%	558,400,128
A plazo	4,346,728,426	11.56%	248,042,896	4.56%	4,594,771,322
	4,754,526,115	10.59%	452,606,552	2.52%	5,207,132,667

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2021				
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	59,137,829	1.00%	-	-	59,137,829
De ahorro	504,971,785	36.00%	90,897,891	10.00%	595,869,676
A plazo	3,181,151,444	5.86%	1,040,525,119	1.32%	4,221,676,563
	3,745,261,058	5.83%	1,131,423,010	1.30%	4,876,684,068

	2022				
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada	Total RD\$
a) Por sector					
Sector privado no financiero	4,754,526,115	10.59%	452,606,552	2.52%	5,207,132,667
	4,754,526,115	10.59%	452,606,552	2.52%	5,207,132,667

	2021				
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada	Total RD\$
a) Por sector					
Sector privado no financiero	3,745,261,058	5.83%	1,131,423,010	1.30%	4,876,684,068
	3,745,261,058	5.83%	1,131,423,010	1.30%	4,876,684,068

	2022				
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada anual	Total RD\$
a) Por sector					
De 0 a 30 días	407,797,689	8.50%	204,563,026	1.50%	612,360,715
De 31 a 60 días	1,245,007,121	13.10%	78,651,103	5.70%	1,323,658,224
De 61 a 90 días	916,127,120	13.31%	141,266,720	0.00%	1,057,393,840
De 91 a 120 días	191,369,162	11.98%	-	-	191,369,162
De 120 a 180 días	704,564,209	11.93%	28,125,703	3.50%	732,689,912
De 181 a 270 días	126,577,054	10.59%	-	-	126,577,054
De 271 a 360 días	1,138,083,760	8.27%	-	-	1,138,083,760
Más de 361	25,000,000	12.65%	-	-	25,000,000
	4,754,526,115	10.59%	452,606,552	2.52%	5,207,132,667

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	2021				Total RD\$
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada anual	
a) Por sector					
De 0 a 15 días	321,232,604	3.82%	97,042,624	0.75%	418,275,228
De 16 a 30 días	981,258,397	5.89%	296,432,829	3.70%	1,277,691,226
De 31 a 60 días	722,835,384	5.98%	218,364,641	2.60%	941,200,025
De 61 a 90 días	149,810,442	5.38%	45,256,921	2.58%	195,067,363
De 91 a 180 días	554,298,637	5.36%	167,450,605	2.50%	721,749,242
De 181 a 270 días	101,122,048	4.76%	30,548,421	2.70%	131,670,469
Más de 361	914,703,546	6.10%	276,326,969	2.90%	1,191,030,515
	3,745,261,058	5.83%	1,131,423,010	1.30%	4,876,684,068

21 Otros pasivos

Un detalle de otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022	2021
Obligaciones financieras a plazo	39,945	39,945
Obligaciones financieras a la vista	491,125,486	662,850,651
Partidas no reclamadas por terceros	2,482,730	2,067,536
Acreedores y provisiones diversas	487,999,840	568,265,134
Provisión para contingencias	3,535,263	5,398,391
Partidas por imputar	2,703,756	10,079,491
Impuesto sobre la renta diferido	8,879,945	3,859,897
Impuesto sobre los activos	-	104
Otros créditos diferidos	9,298,466	8,489,736
	1,006,065,431	1,261,050,885

22 Impuesto sobre la renta

Las entidades consolidadas fueron creadas bajo las leyes de la República Dominicana y deben pagar sus impuestos por separado sobre la base de las leyes fiscales vigentes en el país. El valor presentado como el gasto actual representa la suma de las liquidaciones realizadas por cada Entidad.

El impuesto sobre la renta es la cantidad calculada sobre la base establecida por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones, el cual establece que el impuesto sobre la renta a pagar será el mayor del impuesto determinado sobre la base de la renta neta imponible (27%) o el 1% de los activos imponibles.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el impuesto a pagar de las entidades consolidadas fue determinado en base a la renta neta imponible.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el impuesto sobre la renta en el estado de resultados consolidado es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corriente	94,603,623	53,053,116
Diferido	(1,156,141)	(1,072,440)
	<u>93,447,482</u>	<u>51,980,676</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el impuesto sobre la renta liquidado de cada Entidad consolidada se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en el balance general que se acompaña.

23 Patrimonio

23.1 Capital pagado

La composición del capital pagado del Grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>Acciones Comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>17,000,000</u>	<u>1,700,000,000</u>	<u>16,399,635</u>	<u>1,639,963,500</u>

	<u>Acciones Comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>17,000,000</u>	<u>1,700,000,000</u>	<u>16,399,635</u>	<u>1,639,963,500</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la estructura de participación accionaria es como sigue:

<u>Accionistas</u>	<u>2022</u>		
	<u>Acciones</u>	<u>Cantidad de RD\$</u>	<u>Monto en Participación</u>
	Personas jurídicas-entes relacionados	<u>16,399,635</u>	<u>1,639,963,500</u>
Total	<u>16,399,635</u>	<u>1,639,963,500</u>	<u>100%</u>

<u>Accionistas</u>	<u>2021</u>		
	<u>Acciones</u>	<u>Cantidad de RD\$</u>	<u>Monto en Participación</u>
	Personas jurídicas-entes relacionados	<u>16,399,635</u>	<u>1,639,963,500</u>
Total	<u>16,399,635</u>	<u>1,639,963,500</u>	<u>100%</u>

Las acciones tienen un valor nominal de RD\$100.00 cada una. Las acciones representan derecho a un voto por cada acción.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

23.2 Otras reservas patrimoniales

El artículo 58 del Código de Comercio de la República Dominicana requiere que las empresas transfieran al menos el 5% del beneficio líquido para la constitución de la reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que ésta sea igual al 10% del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución de la Institución.

24 Información financiera por segmentos

Los negocios del Grupo se organizan principalmente en los siguientes segmentos:

2022					
Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en Acciones	Porcentaje de derecho de voto
Financiero	GFV Investments Ltd, S. A.	Panamá	Dólares	1,639,963,400	100%
		República	Pesos		
Financiero	Inmobiliaria Vimenca, S. A.	Dominicana	Dominicanos	100	100%
				<u>1,639,963,500</u>	
2021					
Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en Acciones	Porcentaje de derecho de voto
Financiero	GFV Investments Ltd, S. A.	Panamá	Dólares	1,639,963,400	100%
		República	Pesos		
Financiero	Inmobiliaria Vimenca, S. A.	Dominicana	Dominicanos	100	100%
				<u>1,639,963,500</u>	

Los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados netos de las entidades que conforman el Grupo son los que se presentan a continuación:

2022						
Sociedad	Activos RD\$	Pasivos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Resultados RD\$	
Grupo Financiero Vimenca, S. A.	1,639,974,224	29,802,887	34	(1,927,934)	(1,927,900)	
Banco Múltiple Vimenca, S. A. Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.	19,086,490,436	16,059,879,434	2,403,749,189	(2,234,736,042)	169,013,147	
	3,087,016,891	728,020,800	1,793,414,195	(1,657,059,967)	136,354,228	
Total combinado	23,813,481,409	16,817,703,121	4,197,163,418	(3,893,723,943)	303,439,475	
Eliminaciones	(3,128,411,487)	(1,432,321,687)	(90,445,279)	90,445,279	-	
Total consolidado	20,685,069,922	15,385,381,434	4,106,718,139	(3,803,278,664)	303,439,475	

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Sociedad	2021				
	Activos RD\$	Pasivos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Resultados RD\$
Grupo Financiero Vimenca, S. A.	1,639,974,224	27,875,129	26	(1,983,443)	(1,983,417)
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	17,618,601,420	14,754,791,446	1,781,839,698	(1,554,014,808)	227,824,890
Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.	3,254,363,805	1,014,927,890	1,782,697,372	(1,662,170,257)	120,527,115
Total combinado	22,512,939,449	15,797,594,465	3,564,537,096	(3,218,168,508)	346,368,588
Eliminaciones	(3,214,100,992)	(1,518,011,191)	(65,836,561)	65,836,561	-
Total consolidado	19,298,838,457	14,279,583,274	3,498,700,535	(3,152,331,947)	346,368,588

25 Compromisos y contingencias

a) Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana estableció a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/5 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los gastos por este concepto para ambos años fue de RD\$34,371,888 y RD\$26,978,004, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña.

(b) Acuerdos de alquiler de inmuebles

El Grupo tiene suscrito varios contratos de alquiler mediante los cuales les arriendan diferentes propiedades para uso de sucursales de las empresas subsidiarias. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo ha realizado pagos por concepto de estos contratos de alquileres por aproximadamente RD\$201,961,923 y RD\$194,357,484, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del renglón de los gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña. El compromiso por este concepto para el año 2023 es por un monto estimado de RD\$205 millones.

(c) Acuerdo servicios de seguridad y transporte de valores

El Grupo tiene un contrato con una Compañía que se compromete a brindar los servicios de transporte y servicio de vigilancia del efectivo y valores del Grupo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo ha realizado pagos por este concepto de aproximadamente RD\$78,360,352 y RD\$107,061,113, respectivamente y se encuentran registrado en los gastos operacionales en el estado de resultados-base regulada que se acompaña. El gasto por este concepto para el año 2023 es por un monto estimado de RD\$80 millones.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

(d) Acuerdos de servicios de información

El Grupo tiene suscrito varios contratos por diferentes servicios de información y entre los principales se encuentran servicio de procesamiento de datos de tarjetas de crédito, de mantenimiento del sistema ABANKS, mantenimiento del Sistema TRANSERVER, mantenimiento del Sistema Oracle, conectividad de ACH, servicios de transferencias de fondos masivos, entre otros.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Grupo ha realizado pagos por concepto de estos contratos por aproximadamente RD\$38,656,261 y RD\$44,166,958, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del renglón de los gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña.

El compromiso por este concepto para el año 2023 será por un monto estimado de RD\$48,000,000 millones.

(e) Fondo de consolidación bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo para las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera y otras fuentes según lo establece esta Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral.

En virtud, de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2020, se eximió a las entidades de intermediación financiera de este pago. Para los años 2021 y 2022, no hubo gastos por este concepto.

(f) Fondo de contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. En virtud de lo establecido en la tercera resolución de la Junta Monetaria del 5 de diciembre del 2020, se eximió a las Entidades de Intermediación Financiera de este pago para los años 2021 y 2022. Para los años 2021 y 2022, no hubo gastos por este concepto.

26 Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los ingresos y gastos financieros por tipo de fuente al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Ingresos financieros</u>		
Por cartera de créditos:		
Por cartera de comerciales	319,239,617	227,942,084
Por créditos de consumo	491,280,830	345,021,194
Por créditos hipotecarios	166,903,633	130,216,073
	<u>977,424,080</u>	<u>703,179,351</u>
Por inversiones:		
Por inversiones a negociar	71,136,128	125,478,988
Por inversiones disponibles para la venta	250,331,307	250,946,503
Ganancia por inversiones	287,855,118	166,816,933
	<u>609,322,553</u>	<u>543,242,424</u>
	<u>1,586,746,633</u>	<u>1,246,421,775</u>
<u>Gastos financieros</u>		
Por tipo de depósitos:		
Depósitos a plazos	646,852,854	385,024,677
	<u>646,852,854</u>	<u>385,024,677</u>
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	33,815,145	49,443,026
Otros gastos financieros		
Por pérdida en ventas de inversiones	182,918,063	32,299,496
Por fondos interbancarios	100,000	11,111
	<u>183,018,063</u>	<u>32,310,607</u>
	<u>863,686,062</u>	<u>466,788,310</u>

27 Ingresos (gastos) por diferencias de cambio

Un detalle de los principales ingresos (gastos) por diferencias de cambio al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por diferencias de cambio:		
Por cartera de créditos	192,829,874	75,761,373
Por inversiones	34,524,862	60,486,215
Por disponibilidades	281,428,409	195,832,339
Por cuentas a recibir	16,943,348	9,812,489
Por fondos interbancarios	276,196	-
Por contratos a futuros	-	1,914,354
Por otros activos	1,969,324	117,462
Ajustes por diferencias de cambio	508,398,676	264,781,903
	<u>1,036,370,689</u>	<u>608,706,135</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Gastos por diferencias de cambio:		
Por depósitos del público	(419,511,574)	(195,429,836)
Por acreedores y proveedores	-	(3,129,271)
Por otros financiamientos	(19,880,332)	(79,469)
Por otros pasivos	-	(2,169,734)
Ajustes por diferencias de cambio	(582,733,416)	(418,622,383)
Subtotal	(1,022,125,322)	(619,430,693)
	14,245,367	(10,724,558)

28 Otros ingresos y gastos operacionales

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por giros y transferencias	5,565,880	5,288,727
Por certificación de cheques y venta de cheques de administración	150,872	183,487
Por cobranzas	3,232,803	677,070
Por tarjetas de crédito	106,886,053	75,409,109
Por servicios de remesas	1,384,653,578	1,416,287,995
Por administración de efectivo	30,137,731	26,232,290
Otras comisiones por servicios	68,483,658	53,974,264
	1,599,110,575	1,578,052,942
Comisiones por cambio:		
Cambio de divisas al contado	786,068,388	540,254,601
Cambio de divisas por contratos a futuro	-	4,492,000
	786,068,388	544,746,601
Otros ingresos financieros:		
Ingresos por disponibilidades	40,720,428	1,689,201
Por fondos interbancarios	396,211	-
	41,116,639	1,689,201
Ingresos diversos:		
Por honorarios legales	11,616,490	11,998,680
Por mora de préstamos	14,060,273	1,682,622
Otros ingresos operacionales diversos	6,116,706	3,664,694
	31,793,469	17,345,996
	2,458,089,071	2,141,834,740

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros gastos operacionales:		
Por giros y transferencias	6,563,832	5,959,484
Por servicios de intermediación de valores	3,562,632	4,858,377
Por servicios del Banco Central	5,988	106,278
Por préstamos	8,353,312	9,326,971
Por comisiones de tarjeta de crédito	9,231,836	9,281,366
Por otros servicios	292,711,634	281,292,554
	<u>320,429,234</u>	<u>310,825,030</u>
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	171,410,727	14,711,463
Otros gastos operacionales diversos	176,901	13,101,474
	<u>171,587,628</u>	<u>27,812,937</u>
	<u>492,016,862</u>	<u>338,637,967</u>
Otros ingresos:		
Ganancia en ventas de activos fijos	76,271	373,051
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	-	120,255
Recuperación créditos castigados	19,444,562	22,542,401
Ingresos por prima de seguros	24,193,043	23,145,046
Otros ingresos no operacionales	3,923,192	9,187,916
	<u>47,637,068</u>	<u>55,368,669</u>
Otros gastos:		
Donaciones	41,703,859	13,226,345
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	379,907	-
Pérdidas por ventas de bienes recibidos	103,390	47,962
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	6,885,304	8,601,153
Sanciones por incumplimiento	892,658	128,028
Pérdidas por robos, asaltos y fraudes	5,367,756	2,356,456
Otros gastos no operacionales	2,552,350	9,847,561
	<u>57,885,224</u>	<u>34,207,505</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

29 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias del Banco subsidiario ocurridas durante el período de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Incremento inversiones en acciones Visa International	(50,833)	(115,567)
Incremento inversiones en acciones VisaNet Dominicana	(216,970)	(860,618)
Transferencia a reservas patrimoniales	8,450,657	11,391,245
Bienes recibidos en recuperación de créditos	4,680,000	1,371,252
Transferencias entre provisión de:		
Operaciones contingentes a bienes recibidos en recuperación de crédito	1,733,600	-
Rendimientos por cobrar a bienes recibidos en recuperación de crédito	340,979	-
Rendimientos por cobrar a inversiones	2,104,988	-
Rendimientos por cobrar a cartera de crédito	4,062,209	-
Inversiones a operaciones contingentes	-	6,000
Cartera de créditos a contingencia	-	4,200,518
Cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	2,074,579	2,511,440
Castigos de cartera de créditos	90,449,379	72,814,340

30 Remuneraciones y beneficios sociales

Un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales a empleados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldo, salarios y participación en beneficios	975,100,571	975,100,571
Seguros sociales	16,741,775	16,741,775
Contribuciones a planes de pensiones	43,824,457	43,824,457
Otros gastos de personal	221,862,829	221,862,829
	<u>1,257,529,632</u>	<u>1,257,529,632</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

31 Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	2022	2021
Garantías hipotecarias	14,788,801,341	11,731,933,965
Garantías prendarias	5,780,857,506	10,995,894,172
Garantías en otras instituciones	1,171,868,417	603,359,731
Cuentas castigadas	696,474,081	623,554,239
Rendimiento en suspenso	8,174,812	7,312,727
Capital autorizado	5,300,000,000	5,300,000,000
Activos y contingentes por riesgo de crédito	18,848,024,806	17,579,066,551
Créditos otorgados pendientes de utilización	2,482,095,005	1,758,655,727
Contrato de compra a futuro de divisas	-	1,199,967,300
Otras cuentas de orden	1,339,722,651	895,207,340
	<u>50,416,018,619</u>	<u>50,694,951,752</u>

32 Otras revelaciones

Requerimiento Encaje Legal

Mediante circular 8857 del Banco Central de la República Dominicana de fecha 27 de Julio 2022, se establece que a partir del lero. de Septiembre del 2022, los coeficientes de encaje legal serán restituidos de la forma siguiente: 12% en el caso de los Bancos Múltiples y de un 7.8% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y las Corporaciones de Créditos.

Instrucciones para la preparación de los Estados financieros

Con el interés de facilitar la preparación de los estados financieros, la Superintendencia de Bancos mediante circular 006/22 de fecha 24 de junio de 2022 publicó el instructivo para la preparación de los Estados Financieros, a utilizar a partir del 30 de junio de 2022 hasta el 31 de diciembre de 2023.

A través de la Circular 017/21 del 28 de diciembre de 2021, la Superintendencia de Bancos emitió los lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del referido manual al 1ro. de enero de 2022.

Posteriormente, el ente regulador emitió la Circular 007/22 01 de julio de 2022, la cual establece los siguientes tratamientos graduales para el impacto del valor razonable del portafolio de inversiones en el cálculo del patrimonio técnico y el índice de solvencia de las entidades de intermediación financiera:

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- Tratamiento regulatorio transitorio desde el 1ero. de enero de 2022 hasta el 31 de diciembre de 2023, para incorporar el efecto acumulado de las pérdidas no realizadas resultantes de la valoración del portafolio de inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio.
- Las entidades de intermediación financiera que decidan realizar una recomposición de sus portafolios de inversiones deberán cumplir con las disposiciones del Manual de Contabilidad, por lo que para la reclasificación de una categoría a otra deberán solicitar la autorización correspondiente a la SB y las reclasificaciones que se realicen serán consideradas irrevocables.
- Las entidades de intermediación financiera que, como parte de sus estrategias de negocios, deberán asumir un compromiso firme de crear mecanismos para la identificación y medición oportuna de los riesgos inherentes de sus portafolios de inversión que les permita mantener un patrimonio técnico y una capacidad de absorción de pérdidas adecuados para hacer frente a variaciones de precios.
- Durante los periodos de neutralidad y gradualidad, al momento de determinar la distribución de dividendos a sus accionistas, las entidades de intermediación financiera deberán deducir de los beneficios acumulados, las pérdidas no realizadas de las inversiones a valor razonable con cambio en el patrimonio.
- Las entidades que infrinjan las disposiciones contenidas en la Circular en cualquiera de sus aspectos serán posibles de la aplicación de sanciones por la Superintendencia de Bancos.

Finalmente, el ente regulador emitió la Circular 019/22 del 27 de diciembre de 2022, la cual establece una actualización del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, donde dispone lo siguiente:

- Actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir las cuentas solicitadas por las entidades de intermediación financiera y el Banco Central, y para el registro y monitoreo de los eventos de riesgo operacional, las cuales entrarán en vigor el primero (1ero) de enero de 2023.
- Modificar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas para incorporar las disposiciones emitidas desde el 1ero de septiembre de 2021 hasta noviembre 2022, y realizar aclaraciones para facilitar la implementación de los criterios de contabilización de determinadas operaciones.
- Las entidades que infrinjan las disposiciones contenidas en la Circular en cualquiera de sus aspectos serán posibles de la aplicación de sanciones por la Superintendencia de Bancos.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

33 Futuras normas

Aplazamiento del uso de Valor razonable en el portafolio de inversiones

Mediante Circular 10/22 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar hasta el lero. de enero 2024, el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el lero. de enero 2022. Esta disposición es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.

Las autoridades reguladoras establecerán la ruta crítica y el cronograma de acciones a seguir a partir del 30 de septiembre de 2023, en función del panorama económico que impere a dicha fecha, que permitan viabilizar la implementación de la normativa sobre el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones.

34 Hechos posteriores

Para el 2022, el Grupo evaluó si habían ocurrido hechos de relevancia posterior al cierre, que ameriten ser revelados y determinó que no ha ocurrido ningún evento material derivado que amerite ser revelado en los estados financieros que se acompañan.

35 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Según la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones que incluyen la Resolución 9-2002 del 15 de diciembre de 2002, establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Aceptaciones bancarias
- Fondos tomados a préstamo
- Límites y relaciones técnicas
- Utilidad por acción
- Operaciones descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaría
- Reclasificación de pasivos de regular significación
- Efectos de cambio en el valor del mercado sobre el valor en libros de las inversiones en título valores
- Efectos de contratos, tales como: Instrumentos financieros derivados y arrendamientos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Ganancias o pérdidas por ventas de activos fijos y otros activos de subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior
- Pérdidas originadas por siniestros
- Obligaciones subordinadas
- Cuentas de orden (administración de fondos)