



Santo Domingo, R. D.

Señor:

Ernesto Bournigal Read

Superintendente

Superintendencia de Mercado de Valores de la República Dominicana

Ciudad.-

**Atención: Olga Nivar**

**Dirección de Oferta Pública**

**Asunto:** Hechos Relevantes  
**Razón Social:** Banco Múltiple Ademi, S.A.  
**Referencia:** SIVEV-013

En cumplimiento con lo establecido en el Artículo 241 de la Ley 249-17, y el Artículo 16 del Reglamento de Información Privilegiada, Hechos Relevantes y Manipulación de Mercado, tenemos a bien informarles los siguientes hechos relevantes:

- A. **Junio de 2022.** Transferencia de la titularidad de la facilidad crediticia mantenida con la Unión Europea para que en lo adelante se lleve a cabo con el Banco Agrícola de la República Dominicana, en el marco del programa “Medidas de Acompañamiento del Banano para República Dominicana (BAM).
- B. **1ro. de enero de 2023.** El señor Andrés I. Bordas Butler asume la Presidencia Ejecutiva y el señor Guillermo Rondón pasa a formar parte del Consejo de Administración como miembro externo no independiente, conforme fue aprobado por el Consejo de Directores en fecha 26 de octubre de 2022.
- C. **28 de Abril de 2023.** La Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas fue celebrada, donde se otorgó formal descargo a los miembros del Consejo de Administración por su gestión durante el período terminado el 31 de Diciembre de 2022, conteniendo al menos las siguientes resoluciones:
  - “La Asamblea General toma acta o constancia de que, como consecuencia de la suscripción y transferencias de acciones consignadas en la Primera y Segunda Resoluciones, el actual Capital Suscrito y Pagado de la Sociedad asciende a la suma de DOS MIL SEISCIENTOS SESENTA Y TRES MILLONES SEISCIENTOS VEINTISIETE MIL CUATROCIENTOS PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (RD\$ 2,663,627,400.00)”.
  - “La Asamblea General aprueba la Memoria Anual, el Informe Anual de Gestión, el Estado de Situación Financiera, los Estados de Resultados presentados por el Consejo de Administración y el informe presentado por el Comisario de Cuentas de la Sociedad y, en consecuencia, otorga descargo a los miembros del Consejo de

Administración, al Comisario de Cuentas y al Comisario Suplente por sus respectivas gestiones realizadas durante el ejercicio social terminado el 31 de diciembre de 2022”.

- “La Asamblea General aprueba la designación del señor Andrés Isidro Bordas Butler y el señor Guillermo Rondón Jiménez como miembros del Consejo de Administración, este último en sustitución de la sociedad Inversiones Mutualistas, S.A., por el resto del período por el cual fueron elegidos los actuales miembros del Consejo de Administración, es decir, hasta el 31 de diciembre del año 2024. En virtud de lo anterior, la Asamblea General toma acta de que el Consejo de Administración de la Sociedad para el período 2023-2024 está conformado por los señores Raúl Lluberes De Ferrari, Juan Manuel Ureña Rodríguez, Claudia Cabral Lluberes, Luis Alfredo Martí Gago, José Manuel Ortega Cohen, Ramón Antonio Núñez Ramírez, Germania Esther Montás Yapur, Susana Martínez Nadal, Guillermo Rondón Jiménez y Andrés Isidro Bordas Butler”.
- “La Asamblea General designa a la firma Guzmán Tapia PKF como Auditores Externos de la Sociedad para el ejercicio social que terminará el 31 de diciembre de 2023”.
- “La Asamblea General aprueba el Informe Anual del Consejo de Administración sobre Gobierno Corporativo correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022.”
- “La Asamblea General aprueba el Informe Anual del Programa de Prevención y Control de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022.”
- “La Asamblea General aprueba el Informe de Gestión Integral de Riesgos de la entidad, correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022.”

**D. Durante 2022 – actual. Otros hechos relevantes sucedidos:**

- Calificación A, por la calificadora de riesgos Fitch Ratings para el período 2022.
- Negociaciones para la alianza estratégica con la red de cajeros UNARED para impactar a un mayor número de nuestros clientes brindando el servicio de cajeros automáticos en todo el país.
- Circulares emitidas por los reguladores a las Entidades de Intermediación Financiera durante el 2022, según detallamos:



No.	Organo Emisor	Documento	Fecha del Documento	Fecha de publicación	Descripción
1	SB	Carta Circular SB: Núm. 001/22	01/03/2022	01/07/2022	Implementación de la carta de derechos y deberes de los usuarios de los productos y servicios financieros.
2	SB	Carta Circular SB: Núm. 002/22	19/1/2022	20/1/2022	Medios para la recepción de informaciones y documentos en la Superintendencia de Bancos remitida por las entidades supervisadas.
3	BCRD - SIPARD	Circular No. 593	20/1/2022	20/1/2022	Estándar de mensajería del sistema LBTR.
4	SB	Carta Circular SB: Núm. 003/22	11/1/2022	02/01/2022	Extensión del plazo para la implementación de la carta de derechos y deberes de los usuarios de los productos y servicios financieros puesta en vigencia mediante la Circular SB: Núm. 001/22".
5	BCRD - SIPARD	Circular No. 1009	02/02/2022	02/02/2022	Exclusión de Participante del Sistema de Pagos (BANCAMERICA).
6	SB	Carta Circular SB: Núm. 004/22	02/07/2022	02/07/2022	Establecimiento de protocolo para la protección y uso adecuado de los datos personales de los usuarios en los procesos de venta y mercadeo de productos y servicios financieros.
7	BCRD - Secretaria JM	Notificación de la Certificación de la 4ta. Resolución Junta Monetaria	02/08/2022	15/2/2022	Ajuste anual de los valores contenidos en el Reglamento de Sistemas de Pago, conforme la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) del año 2021.
8	SB	Carta Circular SB: Núm. 001/22	28/2/2022	03/04/2022	Preparación y actualización de los Planes Estratégicos Anuales.
9	SB	Carta Circular SB: Núm. 002/22	18/3/2022	18/3/2022	Publicaciones estadísticas impactadas por la adecuación del Manual de Contabilidad a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).
10	SB	Carta Circular SB: Núm. 005/22	03/02/2022	03/04/2022	Aprobar y poner en vigencia la tercera versión del "Instructivo sobre Debida Diligencia".
11	SB	Carta Circular SB: Núm. 006/22	03/11/2022	14/3/2022	Cumplimiento de las disposiciones emitidas por el Ministerio de Salud Pública y Asistencia Social (MISPAS) en la Resolución núm. 0008-2022 del 16 de febrero de 2022.
12	SB	Circular SB: Núm. 007/22	24/3/2022	24/3/2022	Tratamiento regulatorio gradual para el impacto del valor razonable del portafolio de inversiones en el cálculo del patrimonio técnico y el índice de solvencia de las EIF.
13	BCRD - SIPARD	Circular No. 3772	04/01/2022	04/01/2022	Incorporación del nuevo participante en el Sistema de Pagos (SIPARD), entidad de pago electrónico NICKET S.A.
14	SB	Carta Circular SB: Núm. 003/22	04/01/2022	04/04/2022	Modificación del proceso de carga de las informaciones remitidas por las EIF a la Central de Riesgos, en virtud de los atrasos que presentan las EIF en la remisión de las informaciones relativas a la Central de Riesgos.
15	BCRD - SIPARD	Circular No. 3929	04/06/2022	04/06/2022	Horario de Operaciones del Banco Central para el Jueves Santo, 14 de abril del 2022, para el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR).
16	SB	Carta Circular SB: Núm. 004/22	04/11/2022	04/12/2022	Horario especial de la Superintendencia de Bancos por asueto de Semana Santa.
17	SB	Carta Circular SB: Núm. 008/22	13/4/2022	18/4/2022	Modificación de la fecha de implementación de los cambios del Manual de Contabilidad previstos en la Circular SB: Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021.
18	BCRD	Circular No. 4426	21/4/2022	21/4/2022	Reportes de estadísticas mensuales de sistemas de pago e instrumentos y servicios de pago.
19	SB	Carta Circular SB: Núm. 005-22	29/4/2022	29/4/2022	Modificación de la fecha de implementación de los cambios del Manual de Contabilidad previstos en la Circular SB: Núm. 008-22, en virtud de los inconvenientes que informaron los gremios ABA, ABANCORD y LIDAAPI en nombre de sus asociados, en relación a las implicaciones que han presentado para parametrizar los sistemas.
20	BCRD - SIPARD	Circular No. 5148	05/10/2022	05/10/2022	Conversión Participante SWIFT. (Banco de Ahorro y Crédito JMMB Bank, S.A. y el Banco de Ahorro y Crédito Fondesa, S.A. (BANCOFONDESA) operarán con los nuevos códigos de identificación bancaria (BIC), AHRIDOS2XXX y ACFEDOS2XXX, respectivamente.)
21	SB	Carta Circular SB: Núm. 009/22	05/12/2022	13/5/2022	Modificación de la Circular SB: núm. 004/22 que establece el protocolo para la protección y uso adecuado de los datos personales de los usuarios en los procesos de venta y mercadeo de productos y servicios financieros.
22	BCRD - SIPARD	Circular No. 5646	20/5/2022	23/5/2022	Sistema Repositorio de Informaciones Financieras (SRIF).
23	SB	Circular SB: Núm. 010/22	26/05/2022	06/01/2022	Aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones.

41	SB	Carta Circular SB Núm. 016/22	11/04/2022	11/08/2022	Implementación de las Circulares de Advertencia contra la intermediación financiera y la intermediación cambiaria no autorizadas, así como otras actividades financieras fraudulentas o de alto riesgo.
42	SB	Carta Circular SB Núm. 017/22	11/08/2022	11/09/2022	Líneas para el tratamiento de los datos biométricos de los usuarios de los servicios financieros.
43	BCRD	Circular No. 12088	14/11/2022	14/11/2022	Incorporación de nuevo participante. La entidad Qik Banco Digital Dominicano, S.A., Banco Múltiple.
44	SB	Carta Circular SB Núm. 013/22	18/11/2022	18/11/2022	Información y publicidad de las tasas de interés activas y pasivas.
45	SB	Carta Circular SB Núm. 014/22	21/11/2022	25/11/2022	Publicación del Balance de Comprobación Analítico 2023 (Versión 2).
46	BCRD	Circular No. 13837	12/01/2022	12/01/2022	Incorporación de nuevo participante, la entidad de pago electrónico MIO Móvil, S.A.
47	SB	Carta Circular SB Núm. 015/22	12/02/2022	12/02/2022	Puesta en vistas públicas de la propuesta de modificación de la Circular SB. No. 005-14 sobre plazos y requerimientos de información para someter solicitudes de autorización y no objeción, así como notificaciones de las entidades supervisadas.
48	SB	Circular SB Núm. 018/22	15/12/2022	16/12/2022	Aprobar y poner en vigencia la versión actualizada del Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera (MRI)
49	SB	Circular SB Núm. 019/22	26/12/2022	27/12/2022	Actualización del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
50	SB	Circular SB Núm. 020/22	26/12/2022	27/12/2022	Aprobar y poner en vigencia la Segunda versión del "Instructivo para la Elaboración y Presentación de los Planes Estratégicos.
51	SB	Circular SB Núm. 021/22	27/12/2022	29/12/2022	Requerimientos de información para evaluar el origen de los fondos de personas físicas, accionistas potenciales o existentes y beneficiarios finales, en los procesos de debida diligencia y en las solicitudes de autorización, no objeción o notificación, recibidas de las entidades supervisadas.

## E. Principales Logros Cumplimiento Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Función de Cumplimiento Regulatorio:

- Revisión Integral del Sistema de Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, a través de Auditorías internas, externas realizada por la firma Ernst & Young, la cual abarcó:
  - Evaluación al Programa de Cumplimiento Basado en Riesgos PLAFT-PADM.
  - Evaluación de la herramienta de monitoreo en el procesamiento de la data recibida del Core bancario y su validación en la detección de riesgos de sanciones.
  - Informe de evaluación de la herramienta de monitoreo en su proceso de extracción de listas especiales OFAC.
  - Evaluación del Perfil Institucional de Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LA/FT/PADM. Los resultados obtenidos fueron satisfactorio y el perfil de riesgos PLAFT-PADM residual fue Bajo.
  - Implementación de la Circular SB 005-22 Instructivo Sobre Debida Diligencia.
  - Actualización de la herramienta de monitoreo de reportes regulatorio a la última versión; optimizando así la eficiencia del monitoreo.
- 98% de cumplimiento del Plan de Acción de la inspección 0410 de la SB al programa de Gobierno Corporativo, Cartera de Crédito y Reportes de Riesgo Operacional.

- Implementación gradual del nuevo Manual de Requerimiento de Información del Superintendencia de Bancos y Banco Central (PAMF).
  - 0 sanción o multas administrativas tipificadas como Graves en el Reglamento de Sanciones de la SB y el Banco Central.
- Sírvanse de referencia nuestra página web en las secciones citadas debajo:
- <https://bancoademi.com.do/media/2786/informe-gobierno-corp-marzo-2022-final-v14042022.pdf>
  - <https://bancoademi.com.do/media/2972/banco-multiple-ademi-informe-2022.pdf>
  - <https://bancoademi.com.do/media/2994/memoria-anual-banco-ademi-2022-v2.pdf>

Atentamente,

José R. Mármol  
Vicepresidente de Finanzas