

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Informe de los Auditores Independientes
y Estados Financieros sobre Base Regulada
31 de Diciembre del 2021 y 2020

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Índice
31 de Diciembre del 2021

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estados Financieros	
Balances Generales	6-7
Estados de Resultados.....	8
Estados de Flujos de Efectivo	9-10
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	11
Notas a los Estados Financieros	12-54

Informe de los auditores independientes

**Al Consejo de Administración y Accionistas del
Banco Múltiple Ademi, S. A.
Santo Domingo, D. N.**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Banco Múltiple Ademi, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2021 y los estados de resultados, de 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 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco Múltiple Ademi, S. A., al 31 de diciembre del 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, 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 Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto Clave de la Auditoría

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos que se describen a continuación son los asuntos claves de la auditoría que se deben comunicar en este informe.

1. Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 70% del total de activos del Banco. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado por la Junta Monetaria, que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos, que pueden ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos. Debido a las medidas implementadas por los organismos reguladores, el Banco se acogió a las medidas de flexibilización para el congelamiento de las clasificaciones y provisiones de sus deudores, así como también a la reestructuración de los créditos que presenten incumplimiento de pagos. No obstante, al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco tiene registradas la totalidad de las provisiones requeridas, según el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

En la evaluación de las provisiones por deterioro de Cartera de Crédito, revisamos el registro de provisiones realizadas por el Banco, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de cartera y provisiones por deterioro de préstamo, incluyó:

- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías, así como también confirmaciones de saldos de préstamos y procedimientos de cobros posteriores. Verificamos que el Banco se acogió a las medidas regulatorias de flexibilización procediendo a congelar las clasificaciones y las provisiones de los deudores, así como también comparamos el resultado del recalcule de las provisiones según REA, comparado con la provisión según flexibilización COVID-19 al 31-12-2020. Las medidas de Flexibilización tenían vigencia hasta el 31 de marzo del 2021. Verificamos según se explica en la nota 11 a los estados financieros, que el Banco al corte de 31-12-2021 y al 31-12-2020 constituyó en su totalidad las provisiones requeridas según el Reglamento de evaluación de Activos. Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.

- Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la cartera de crédito con resultados satisfactorios.

2. Reconocimiento de Ingresos

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representa el rubro más significativo dentro del estado de resultados del Banco, se calcula de acuerdo a los procedimientos establecidos en el Manual de Contabilidad para las Instituciones Financieras, tomando los parámetros de las tasas que rigen en el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.

Como el asunto clave fue atendido en el proceso de la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Evaluamos y validamos los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.
- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por el Banco, las tasas mensuales determinadas por el Banco Central del país utilizadas por el Banco y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentran dentro de los rangos para este procedimiento.

Otro Asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados 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.

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Se espera que la información en la Memoria Anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible, y al hacerlo, considerar si la información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error material.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esta otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno corporativo.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros 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 (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un 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 la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por 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.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, 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 de la entidad.
- 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 de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros 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 la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación, 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.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

GUZMAN TAPIA PKF

No. de registro en la SIB

A-001-0101

C.P.A. Dolores De Oleo
No. de Registro en el ICPARD
12916



03 de Marzo del 2022


Calle 14 No. 3-A, Urb. Fernández Apartado Postal 10-2, Santo Domingo, Rep. Dom
Email: info@guzmantapiapkf.com.do • Telf.: (809) 540-6668 • (809) 567-2946 • Fax.: (809) 547-2708

“PKF GUZMAN TAPIA es una firma miembro de PKF International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas”

“PKF GUZMAN TAPIA is a member firm of the PKF International Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions on the part of any other individual member firm or firms”


BANCO MULTIPLE ADEMI, S. A.
BALANCES GENERALES
(Valores en RDS)

	<u>31 de diciembre del</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Notas 3, 4, 26 y 27)		
Caja	462,537,417	573,224,414
Banco Central	1,367,297,193	2,043,341,483
Bancos del país	97,199,546	65,403,884
Bancos del Extranjero	177,762,768	297,717,869
Otras disponibilidades	2,150,306	7,382,076
	<u>2,106,947,230</u>	<u>2,987,069,726</u>
Inversiones (Notas 3, 5, 26 y 27)		
Disponibles para la venta	146,721,065	36,582,580
Otras inversiones en instrumentos de deuda	2,428,637,897	1,653,207,251
Rendimientos por cobrar	38,498,400	28,250,328
Provisión para inversiones	(1,014,597)	(1,014,597)
	<u>2,612,842,765</u>	<u>1,717,025,562</u>
Cartera de créditos (Notas 3, 6, 11, 26 y 27)		
Vigente	12,339,917,520	11,473,564,183
Reestructurada	151,192,679	77,231,975
Vencida	291,980,503	274,313,453
Cobranza Judicial	20,885,725	50,595,241
Rendimientos por cobrar	380,275,610	537,834,775
Provisiones para créditos	(579,321,142)	(569,099,417)
	<u>12,604,930,895</u>	<u>11,844,440,210</u>
Cuentas por cobrar (Notas 7, 26 y 27)		
Cuentas por cobrar	135,724,287	121,944,856
Rendimientos por cobrar	-	-
	<u>135,724,287</u>	<u>121,944,856</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 8)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	223,705,093	240,517,342
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(178,139,525)	(185,143,827)
	<u>45,565,568</u>	<u>55,373,515</u>
Propiedades, muebles y equipos (Nota 9)		
Propiedad, muebles y equipos	255,737,570	205,746,119
Depreciación acumulada	(103,499,135)	(116,692,732)
	<u>152,238,435</u>	<u>89,053,387</u>
Otros activos (Nota 10)		
Cargos diferidos	212,169,513	99,709,543
Intangibles	146,564,726	146,564,726
Activos diversos	33,721,885	12,171,635
Amortización Acumulada	(92,013,366)	(63,620,215)
	<u>300,442,758</u>	<u>194,825,689</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>17,958,691,938</u></u>	<u><u>17,009,732,945</u></u>
Cuentas Contingentes (Nota 20)	859,466,335	757,076,572
Cuentas de Orden (Nota 21)	21,706,509,968	18,958,665,506


Guillermo Rondón
 Presidente Ejecutivo


Gloribel Quezada
 Gerente de Contabilidad





José R. Marmol
 Vicepresidente de Finanzas
 Administración y Planificación


Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

BANCO MULTIPLE ADEMI, S. A.
BALANCES GENERALES
(Valores en RDS)

	<u>31 de diciembre del</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (Notas 12, 26 y 27)		
A la Vista	498,961,930	377,016,970
De Ahorro	3,015,282,579	2,671,880,056
A plazo	1,615,687,477	1,419,566,036
Intereses por pagar	1,287,514	817,441
	<u>5,131,219,500</u>	<u>4,469,280,503</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Notas 13, 26 y 27)		
De instituciones financieras del país	55,099,736	61,428,465
Intereses por pagar	7,885	595,625
	<u>55,107,621</u>	<u>62,024,090</u>
Fondos tomados a préstamos (Notas 14, 26 y 27)		
Del Banco Central	869,120,002	982,005,071
De instituciones financieras del exterior	982,346,818	1,134,707,481
Intereses por pagar	10,997,782	18,915,251
	<u>1,862,464,602</u>	<u>2,135,627,803</u>
Valores en circulación (Notas 15, 26 y 27)		
Títulos y valores	6,622,439,625	6,399,689,190
Intereses por pagar	1,809,872	17,207,602
	<u>6,624,249,497</u>	<u>6,416,896,792</u>
Otros pasivos (Nota 16)		
	<u>420,114,293</u>	<u>432,442,035</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>14,093,155,513</u>	<u>13,516,271,223</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 18)		
Capital pagado	2,663,617,400	2,663,617,400
Otras reservas patrimoniales	284,039,861	284,039,861
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	870,156	5,754,670
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	219,333,002	(4,644,663)
Resultados del ejercicio	697,676,006	544,694,454
	<u>3,865,536,425</u>	<u>3,493,461,722</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>3,865,536,425</u>	<u>3,493,461,722</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>17,958,691,938</u>	<u>17,009,732,945</u>
Cuentas Contingentes (Nota 20)	(859,466,335)	(757,076,572)
Cuentas de orden (Nota 21)	(21,706,509,968)	(18,958,665,506)


Guillermo Rondón
 Presidente Ejecutivo


Gloribel Quezada
 Gerente de Contabilidad



José R. Marmol
 Vicepresidente de Finanzas
 Administración y Planificación




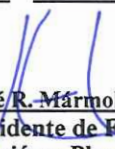
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

BANCO MULTIPLE ADEMI S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
 (Valores en RDS)

	<u>Por los años terminados</u> <u>el 31 de diciembre del</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros (Nota 22)		
Intereses y comisiones por créditos	3,293,523,559	3,183,329,753
Intereses por inversiones	200,288,370	157,493,998
Ganancia por inversiones	32,618,930	3,858,629
	<u>3,526,430,859</u>	<u>3,344,682,380</u>
Gastos financieros (Nota 22)		
Intereses por captaciones	(451,369,566)	(679,034,927)
Pérdida por inversiones	(67,979,325)	(27,966,368)
Intereses y comisiones por financiamientos	(98,106,603)	(164,457,977)
	<u>(617,455,494)</u>	<u>(871,459,272)</u>
Margen financiero bruto	2,908,975,365	2,473,223,108
Provisiones para cartera de créditos (Nota 11)	(137,385,009)	(219,089,740)
Provisión para inversiones	-	-
	<u>(137,385,009)</u>	<u>(219,089,740)</u>
Margen financiero neto	2,771,590,356	2,254,133,368
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (Nota 22)	(8,269,545)	25,437,879
Otros ingresos operacionales (Nota 23)		
Comisiones por servicios	402,001,652	378,544,254
Comisiones por cambio	30,976,795	34,560,694
Ingresos diversos	8,541,132	8,895,471
	<u>441,519,579</u>	<u>422,000,419</u>
Otros gastos operacionales (Nota 23)		
Comisiones por servicios	(58,835,772)	(49,233,925)
	<u>(58,835,772)</u>	<u>(49,233,925)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 25)	(1,267,539,114)	(1,089,342,762)
Servicios de terceros	(211,015,062)	(194,921,991)
Depreciación y Amortizaciones	(66,585,386)	(64,060,757)
Otras provisiones	(137,608,175)	(144,130,108)
Otros gastos	(524,385,973)	(449,159,072)
	<u>(2,207,133,710)</u>	<u>(1,941,614,690)</u>
Resultado operacional	938,870,908	710,723,051
Otros ingresos (gastos) (Nota 24)		
Otros ingresos	87,025,318	92,590,082
Otros gastos	(102,580,445)	(51,793,180)
	<u>(15,555,127)</u>	<u>40,796,902</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	923,315,781	751,519,953
Impuesto sobre la renta (Nota 17)	(225,639,775)	(206,825,499)
Resultado del período	<u>697,676,006</u>	<u>544,694,454</u>


Guillermo Rondón
 Presidente Ejecutivo



Gloribel Quezada
 Gerente de Contabilidad



José R. Mármol
 Vicepresidente de Finanzas
 Administración y Planificación

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.


BANCO MULTIPLE ADEMI, S. A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RDS)

	<u>Por los años terminados</u> <u>el 31 de diciembre del</u>	
	2021	2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,393,297,832	2,944,674,489
Otros ingresos financieros cobrados	154,679,903	126,241,950
Otros ingresos operacionales cobrados	441,519,579	422,000,419
Intereses pagados por captaciones	(466,884,963)	(667,146,433)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(106,024,072)	(178,820,944)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,002,940,149)	(1,733,423,825)
Otros gastos operacionales pagados	(58,835,772)	(49,233,925)
Impuesto Sobre la Renta pagado	(194,106,672)	(157,983,665)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	124,501,653	41,417,025
Efectivo neto provisto por(usado en) las actividades de operación	<u>1,285,207,339</u>	<u>747,725,091</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(885,569,131)	(643,573,334)
Créditos otorgados	(9,750,463,548)	(8,210,965,841)
Créditos cobrados	8,241,112,821	9,199,145,739
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(101,585,167)	(19,313,545)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	109,302	112,500
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	43,614,083	43,475,665
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(2,452,781,640)</u>	<u>368,881,184</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	6,410,381,803	13,589,855,670
Devolución de captaciones	(5,532,491,173)	(13,562,596,154)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	1,136,548,863	3,675,018,994
Operaciones de fondos pagados	(1,401,794,595)	(3,325,180,534)
Dividendos pagados	(325,193,093)	(596,139,105)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>287,451,805</u>	<u>(219,041,129)</u>
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO	(880,122,496)	897,565,146
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>2,987,069,726</u>	<u>2,089,504,580</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>2,106,947,230</u></u>	<u><u>2,987,069,726</u></u>


Guillermo Rondón
 Presidente Ejecutivo


Gloribel Quezada
 Gerente de Contabilidad




José R. Mármol
 Vicepresidente de Finanzas
 Administración y Planificación


Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

BANCO MULTIPLE ADEMI S. A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
 (Valores en RDS)

Por los años terminados
el 31 de Diciembre del
2021 **2020**

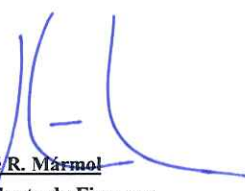
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:

Resultado del Ejercicio	697,676,006	544,694,454
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio neto provisto por(usado en)las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de Crédito	137,385,009	219,089,740
Rendimientos por cobrar	119,845,374	133,024,013
Bienes recibidos en recuperación de créditos	17,762,801	11,106,095
Liberación de Provisiones:		
Depreciaciones y amortizaciones	66,585,386	64,060,757
Ganancias en Ventas de activos fijos	(19,195)	(112,500)
Ganancias en ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,024,235)	(7,816,662)
Pérdidas en ventas de activos fijos	11,364	-
Efecto fluctuacion cambiaria	8,269,545	(25,437,879)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	26,029,045	30,816,288
Ajustes y/o Retiro de Activo Fijo	106,412	187,149
Otros Ingresos (gastos)	257,268,993	7,444,597
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	146,861,093	(191,913,006)
Cuentas por Cobrar	(13,779,431)	2,646,908
Cargos diferidos	(112,459,970)	27,047,406
Activos diversos	(21,550,250)	2,881,023
Intereses por pagar	(23,432,866)	(2,474,473)
Otros pasivos	(12,327,742)	(67,518,819)
	587,531,333	203,030,637
Efectivo neto provisto(usado en) las actividades de operación	1,285,207,339	747,725,091


Guillermo Rondón
 Presidente Ejecutivo


Gloribel Quezada
 Gerente de Contabilidad





José R. Marmol
 Vicepresidente de Finanzas
 Planificación y Administración

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

BANCO MULTIPLE ADEMI, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020
(Valores en RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimonial</u>	<u>Ganancia no Realizada en Inversiones</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos 01 de Enero del 2020	2,663,617,400	284,039,861	-	(18,303,764)	614,442,869	3,543,796,366
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	-	-	-
Transferencia de capital adicional a capital pagado	-	-	-	614,442,869	(614,442,869)	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados: (Notas 18)	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	(596,139,105)	-	(596,139,105)
Acciones	-	-	-	-	-	-
Ganancia no realizada en inversiones disponible para la Venta	-	-	5,754,670	-	-	5,754,670
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	544,694,454	544,694,454
Ajustes años anteriores	-	-	-	(4,644,663)	-	(4,644,663)
Saldos al 31 de diciembre del 2020	2,663,617,400	284,039,861	5,754,670	(4,644,663)	544,694,454	3,493,461,722
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	544,694,454	(544,694,454)	-
Aportes de Capital	-	-	-	-	-	-
Dividendos Pagados: (Nota 18)	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	(325,193,093)	-	(325,193,093)
Variación por revaluación inversiones	-	-	(4,884,514)	-	-	(4,884,514)
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	697,676,006	697,676,006
Ajustes años anteriores	-	-	-	4,476,304	-	4,476,304
Saldos 31 de Diciembre del 2021	2,663,617,400	284,039,861	870,156	219,333,002	697,676,006	3,865,536,425


Guillermo Rondón
 Presidente Ejecutivo


Gloribel Quezada
 Gerente de Contabilidad


 Banco
Ademi
 Santo Domingo
 Rep. Dom.

José R. Mármol
 Vicepresidente de Finanzas
 Administración y Planificación

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 Y 2020
(Valores en RD\$)

1. Entidad

El Banco Múltiple Ademi, S. A., (Anteriormente Banco de Ahorro y Crédito Ademi, S. A.), es una entidad financiera organizada de acuerdo con las leyes de la República Dominicana, constituida el 17 de julio del 1997, con el objetivo de ofrecer servicios bancarios con especial atención al sector de la micro, pequeña y mediana empresa.

En fecha 29 de noviembre del 2012, mediante la Octava Resolución de la Junta Monetaria, se autorizó la conversión del Banco de Ahorro y Crédito Ademi, S. A. a Banco Múltiple, bajo la razón social Banco Múltiple Ademi, S. A.

La actividad principal del Banco consiste en ofrecer servicios múltiples bancarios, los cuales incluyen otorgamiento de créditos, captaciones del público y todos los servicios permitidos por la Ley Monetaria y Financiera.

El Banco tiene su Sede en la Avenida Pedro Henríquez Ureña No.78, Santo Domingo, República Dominicana y al 31 de diciembre de 2021 y 2020, cuenta con 1,499 y 1,415 empleados, respectivamente.

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus Reglamentos, las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y circulares y reglamentos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El detalle de los principales ejecutivos es el siguiente:

Nombre	Posición
Guillermo Rondón	Presidente Ejecutivo
Andrés I. Bordas Butler	Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones
José Rafael Mármol M.	Vicepresidente de Finanzas, Planificación y Administración
Francisco De La Rosa	Vicepresidente de Negocios Metro y Este
Roberto del Rosario Nuñez	Vicepresidente de Negocios Norte y Sur
Blas Díaz	Vicepresidente de Auditoría
Genry Lizardo	Vicepresidente de Tecnología
Lizamna Mercedes Alcántara	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos
Yomalin Troncoso	Vicepresidente de Cumplimiento
Alicia Freites	Vicepresidente de Estrategia e Innovación
Rosa Estela Méndez Cuello	Vicepresidente de Operaciones

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco mantiene sucursales y cajeros automáticos en centros de negocios personales en toda la zona metropolitana de Santo Domingo y provincias del país, según se indica a continuación:

	<u>2021</u>			<u>2020</u>		
	Oficinas	Cajeros Automáticos	Total	Oficinas	Cajeros Automáticos	Total
Zona Metropolitana	21	2	23	20	2	22
Interior del País	53	0	53	54	0	54
	<u>74</u>	<u>2</u>	<u>76</u>	<u>74</u>	<u>2</u>	<u>76</u>

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 03 de Marzo 2022.

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

a) Base Contable de los Estados Financieros

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

b) Principales Estimaciones Utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, 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, depreciación y amortización de activos de largo plazo e impuesto sobre la renta diferido. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

c) Instrumentos Financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo.

Un instrumento financiero son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad.

d) Inversiones

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

Los documentos a plazos se registran a su valor de mercado y se deberán ajustar mensualmente según su cotización, siempre que, de acuerdo a la intención de la entidad al momento de su adquisición, clasifiquen en “Inversiones a Negociar “o” Inversiones Disponibles para la Venta”. Se deberá registrar en la cuenta de “Otras Inversiones en Instrumento de Deuda” aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos. Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento, son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

Las inversiones en valores disponibles para la venta comprenden las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran, además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor, y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado.

e) Inversiones en Acciones

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco no posee inversiones en acciones.

f) Cartera de Crédito y Provisión para Créditos

Los créditos están registrados por el monto del capital pendiente, menos la provisión para cartera de créditos.

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación trimestral de cada deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. El monto de las provisiones deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones. Las entidades de intermediación financiera deben suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, cuando se pone al menos una de las situaciones siguientes:

- Un crédito haya cumplido más de 90 (noventa) días de mora.
- La solicitud de reestructuración de un deudor es aceptada por el tribunal y haya adquirido el carácter de la cosa irrevocablemente juzgada acorde con la Ley de reestructuración y liquidación de Empresas y personas físicas comerciantes.

Mediante segunda resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 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 2020. El monto determinado como provisión congelada corresponde a la provisión congelada del total de créditos reportados en la Central de Riesgo de marzo del 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 estuvo vigente hasta el 31 de marzo de 2021.

De acuerdo con el reglamento, la estimación de provisionar para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito, depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios. Según primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017 autoriza la entrada en vigencia para que las entidades de intermediación financieras segmenten los deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema conforme a lo siguiente:

- Menores Deudores Comerciales, con obligaciones menores de RD\$25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$25,000,000 y menores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

Provisiones y clasificaciones de los créditos otorgados con fondos liberados del Encaje Legal

Las provisiones para créditos desembolsados con fondos liberados del Encaje Legal deben ser cero (0) y deben ser clasificado en “A”, para fines del cálculo de la solvencia el ponderador de riesgo es 0%. Este tratamiento tiene una vigencia hasta el 31 de marzo de 2024.

Estos recursos deben ser utilizados exclusivamente para el otorgamiento de préstamos nuevos, por lo que no se pueden renovar ni reestructurar los préstamos otorgados con anterioridad al 23 de marzo de 2020. Esta disposición estuvo vigente hasta el 30 de abril del 2021.

A partir de esta fecha, dichos créditos deberán ser clasificados y provisionados conforme al Reglamento de Evaluación de Activos, así como su ponderación para el cálculo de la solvencia, con base al reglamento sobre Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial.

Principales Políticas Contables sobre las Flexibilizaciones Covid-19 a los prestatarios por las modificaciones a los términos de pago:

Los préstamos modificados se categorizaron bajo los lineamientos normativos como refinanciamientos, reestructuraciones transitorias (RT) o flexibilizaciones normales (RN). El banco aplicó distintas modalidades a los créditos, entre ellas reducción de tasas, aumento de plazos y/o gracia. Los rendimientos que ya estaban generados correspondientes a las cuotas existentes al momento de la modificación de los términos y condiciones, así como la proporción de seguro de las cuotas que fueron diferidas entre el tiempo restante de la vida del préstamo. El ingreso ha sido registrado por lo devengado conforme lo establecen las normas contables.

En los casos que las modificaciones realizadas se consideran reestructuraciones (RN) se aplicó lo que establece el REA y en los casos donde se consideran reestructuraciones transitorias (RT) se tomó en cuenta las flexibilizaciones aprobadas por la SIB hasta el 31 de marzo 2021. En ambos casos el criterio contable se basa en lo que establece el manual de contabilidad y/o las flexibilizaciones regulatorias.

Créditos Reestructurados

Para la clasificación de los créditos reestructurados normales (RN) sean comerciales, consumo e hipotecario la clasificación se asigna según lo establece el REA y la tabla No. 4. Se establece que los créditos reestructurados tendrán una clasificación según el nivel de atraso al momento de la reestructuración, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, estos créditos podrán llegar a clasificación “A” si van realizando pagos consecutivos sin atraso.

En base a lo establecido en la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020 los deudores reestructurados temporales (RT) mantendrán la misma clasificación al momento de la reestructuración con vigencia hasta el 31 de marzo del 2021.

Evaluación para los microcréditos

La evaluación de riesgo de la cartera de microcréditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en el Reglamento de Microcréditos, asignando a la categoría de riesgo que corresponda a cada deudor, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito, a fin de estimar una provisión que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera. La evaluación del deudor se realiza en base a la totalidad de sus deudas, de forma que exista una única calificación para cada deudor. En el proceso de evaluación del deudor, se dará importancia a la determinación del historial de pago del deudor a la estabilidad de la fuente de recursos y se tomarán en consideración las garantías otorgadas por el deudor.

Cobro Intereses Tarjetas de Crédito

El cálculo y cobro de los intereses por concepto de operaciones de tarjetas de crédito, se efectúa sobre el saldo insoluto conforme lo establece el instructivo operativo para la aplicación del Reglamento de Tarjetas de Crédito de fecha 12 de junio del 2013. Para el cálculo de la provisión de tarjetas de créditos, sólo se deben considerar los rendimientos hasta 60 días.

Provisión para Rendimientos por Cobrar

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, vigente a partir de enero del 2005.

Los rendimientos por cobrar con más de 90 días vencidos, se provisionan 100% excepto las operaciones de tarjetas de créditos que se provisionan 100% cuando presentan más de 60 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Los créditos a tarjetahabientes no incluyen los intereses no pagados de tarjetas de crédito como parte del capital.

Las provisiones originadas por rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimiento de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses financieros

Los ingresos por intereses sobre cartera de créditos y los gastos por intereses sobre captaciones se registran sobre la base 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. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o interés de cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden cuando éstos son efectivamente cobrados.

Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en el período en que se devengan.

Políticas de ingresos por impacto en resultados COVID-19

Las políticas de ingresos siguen siendo ejecutadas conforme lo establecido en el Manual de Contabilidad por el método de lo devengado. El banco ha previsto en el presupuesto, que debido a que el volumen proyectado para las colocaciones pueda ser afectado, controlar la ejecución de los gastos operativos y administrativos con un seguimiento cerrado conforme lo aprobado en el presupuesto y conforme las ejecuciones de los ingresos proyectados para los años 2020 y 2021.

Tipificación de las garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de admisibilidad del valor de la garantía establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

No Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

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 de 18 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

En los casos de garantías sobre vehículos nuevos se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento la cotización emitida por el concesionario importador o Dealers autorizado y para vehículos usados se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por una compañía de seguro debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros. El valor de las garantías deberá actualizarse anualmente.

g) Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a 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.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

Categoría	Vida Útil Estimada	Método
Edificaciones	20 años	Línea recta
Mobiliarios y equipos	4-10 años	Línea recta
Equipos de transporte	5 años	Línea recta
Equipos de cómputos	4 años	Línea recta
Otros muebles y equipos	7 años	Línea recta

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.

h) Bienes Realizables y adjudicados

Los bienes realizables y adjudicados 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 cancelan.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, deberá transferirse a provisión para bienes adjudicados.

La Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 15 de diciembre del 2020, sobre la flexibilización para mitigar los efectos del Covid-19, estipuló extender, transitoriamente, de tres (3) a cinco (5) años, hasta el 31 de diciembre del 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 del 2017, para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos, cuyos ingresos en los libros de las entidades de intermediación financiera haya sido en una fecha previa al 31 de diciembre del 2020 inclusive, manteniéndose las mismas condiciones y metodología de cálculo.

i) Cargos Diferidos

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos incluyen saldo a favor de impuesto sobre la renta diferido y otros pagos adelantados, los cuales son amortizados bajo el método de línea recta en el plazo que el Banco recibirá el servicio pagado.

j) Intangibles

Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser íntegramente recuperable.

k) *Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras*

Los activos y pasivos en monedas extranjeras 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. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$57.1413 y RD\$58.1131 en relación con el dólar y de RD\$64.7780 y RD\$71.3977, en relación con el Euro, respectivamente.

l) *Costo de Beneficios de Empleados*

Bonificación

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones, de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país.

Plan de Pensiones

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01 del 9 de mayo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al sistema de Administración de Pensiones. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren.

A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento.

Indemnización por Cesantía

La indemnización por cesantía, que la ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

Otros Beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

m) *Valores en Circulación*

El valor estimado de mercado de los valores en circulación es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado de valores en el país que provea la información requerida según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

Además, se establece que, para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valorización. Estas técnicas son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuento, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepago. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

Instrumentos Financieros a Corto Plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, son valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en el estado de situación financiera del Banco. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización.

n) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos

El Banco reconoce sus ingresos por intereses sobre créditos e inversiones en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

o) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

p) Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta determinado sobre los resultados del año incluye el impuesto corriente y el 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 las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El Banco reconoce el impuesto sobre la renta diferido que resulta de la diferencia entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y/o Normas Internacionales de Información Financiera.

q) *Baja en un Activo Financiero*

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

r) *Deterioro del Valor de los Activos de larga Vida*

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados 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 medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. 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 contable sobre el valor razonable de dicho activo y el mismo es cargado a los resultados del año que se determina.

s) *Contingencias*

El Banco considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión, según lo establece la normativa vigente.

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, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

t) *Distribución de Dividendos y Utilidad por Acciones*

El Banco mantiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución Número 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 05 de diciembre del 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos a ser distribuidos a los accionistas, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

Según lo establecido en el numeral 3 del párrafo II de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 23 de diciembre del 2020, las entidades de Intermediación Financiera que se acojan a diferir las deficiencias de provisiones según el tratamiento regulatorio para mitigar los efectos del COVID-19, podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas, por el monto de las utilidades del ejercicio corriente que excedan las provisiones que estén siendo diferidas, debiendo mantener el resto de las utilidades, en una cuenta de reservas o capitalizarlas, según lo determinen los accionistas mediante acta de asamblea.

u) *Diferencias Significativas con NIIF*

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 es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y 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 hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas esperadas durante su tiempo de vida.
- ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:
- *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
 - *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

- iii) 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. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

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 esperadas en vez del modelo de pérdidas incurridas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

- iv) 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 estado de situación financiera. 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 Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana 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.
- vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. 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.
- vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

- viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos cuando se generan, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.
- ix) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- x) El Manual de Contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de información financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los programas de computadoras y las mejoras a propiedades arrendadas sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos. 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.
- xii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana estableció que las inversiones 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 este tipo de inversiones sean registradas como equivalentes de efectivo.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Banco y las Normas Internacionales de Información Financiera no han sido cuantificados.

3. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
Activos				
Fondos disponibles	12,816,870	732,372,612	24,257,555	1,409,681,713
Inversiones (Neto)	9,919,021	566,785,634	2,483,196	144,306,217
Cartera de Créditos (Neto)	7,962,262	454,974,004	5,956,902	346,174,051
Cuentas por cobrar	20,990	1,199,488	37,414	2,174,242
Otros activos	720	41,140	1,413	82,098
	<u>30,719,863</u>	<u>1,755,372,878</u>	<u>32,736,480</u>	<u>1,902,418,321</u>
Pasivos				
Obligaciones con el público	(20,956,222)	(1,197,465,770)	(22,162,254)	(1,287,917,297)
Otros pasivos	(30,195)	(1,725,397)	(44,534)	(2,588,000)
	<u>(20,986,417)</u>	<u>(1,199,191,167)</u>	<u>(22,206,788)</u>	<u>(1,290,505,297)</u>
Posición Larga (corta) de moneda extranjera	<u>9,733,446</u>	<u>556,181,711</u>	<u>10,529,692</u>	<u>611,913,024</u>

La tasa usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera, fue de RD\$57.1413 y RD\$58.1131 por US\$1.00, al 31 de diciembre del 2021 y 2020, respectivamente.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

4. Fondos Disponibles

Los fondos disponibles e interbancarios consisten de:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Fondos disponibles:		
Caja (a)	462,537,417	573,224,414
Banco Central de la República Dominicana (b)	1,367,297,193	2,043,341,483
Bancos del país (c)	97,199,546	65,403,884
Bancos Extranjeros (d)	177,762,768	297,717,869
Otras Disponibilidades	2,150,306	7,382,076
	<u>2,106,947,230</u>	<u>2,987,069,726</u>

Al 31 de diciembre del 2021, el encaje legal requerido es de RD1,087,799,826 y US\$4,193,117 al 31 de diciembre del 2020, el encaje legal requerido es de RD\$989,188,765 y US\$4,433,305. Al 31 de diciembre del 2021, el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total para cobertura para este propósito de RD\$1,128,179,688 y US\$7,544,725 y de RD\$1,493,147,914 y US\$14,602,957, respectivamente.
93,765.

- (a) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, dentro de este balance existe un importe de US\$1,969,648 y US\$4,283,109, respectivamente.
- (b) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, dentro de este balance existe un importe de US\$6,836,976 y US\$14,254,201, respectivamente.
- (c) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, dentro de este balance existe un importe de US\$899,312 y US\$597,786, respectivamente.
- (d) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, este balance está compuesto por US\$3,110,934 y US\$5,123,076, respectivamente.

5. Inversiones

Las inversiones del Banco, las cuales están clasificadas como otras inversiones en instrumentos de deuda al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan como sigue:

		<u>2021</u>		
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
Disponibles para la venta:				
Bonos Soberanos	Ministerio de Hacienda (Incluye USD1,430,952)	146,721,065	5.88%	2024
Otras inversiones en instrumentos de deuda:				
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	62,945,705	12.00%	2022
Depósito Remunerado a Corto Plazo	Banco Central de la República Dominicana	666,855,835	3.00%	2021
Letras	Banco Central de la República Dominicana	99,808,246	3.10%	2022
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	115,474,238	5.41%	2022
Depósito a Plazo	Banco JP Morgan (Corresponde a USD617,108) (a)	35,262,327	9.50%	2023
Bonos de Deuda	Ministerio de Hacienda (Incluye USD7,810,466)	1,448,291,547	7.45%	2024
		2,428,637,897		
Rendimiento por cobrar (Incluye USD67,145)		38,498,400		
Provisión para Inversiones (Incluye USD6,650)		(1,014,597)		
Total		<u>2,612,842,765</u>		

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

		<u>2020</u>			
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>	
Disponibles para la Venta:					
Bonos Soberanos	Ministerio de Hacienda corresponde a (US\$500,000)	36,582,580	5.88%	2024	
Otras inversiones en instrumentos de deuda:					
Certificado de Inversión	Banco Central de la República Dominicana	87,281,918	12.00%	2025	
Depósito Remunerado a Corto Plazo	Banco Central de la República Dominicana	628,885,653	2.95%	2021	
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	502,777,448	9.50%	2021	
Depósito a Plazo	Banco JP Morgan (Corresponde a US\$617,108) (a)	35,862,033	0.00%	2021	
Bonos de Deuda	Ministerio de Hacienda (Incluye US\$1,831,000)	398,400,199	6.65%	2021	
Sub-Total		<u>1,653,207,251</u>			
Total		1,689,789,831			
Rendimientos por cobrar (Incluye US\$41,259)		28,250,328			
Provisión para Inversiones (Incluye USD6,171)		<u>(1,014,597)</u>			
Total		<u>1,717,025,562</u>			

(a) Inversiones Restringidas como garantía de las operaciones de tarjeta de crédito con Visa, Inc.

- Las inversiones incluyen US\$9,919,021 y US\$2,483,196 en el 2021 y 2020, respectivamente.
- Inversiones dadas en garantías por un importe de RD\$36,060,397 en el 2021.

6. Cartera de Créditos

a) *Por tipo de créditos*

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
<i>Créditos comerciales:</i>		
Préstamos (Incluye US\$7,174,903 en el 2021 y US\$4,932,885 en el 2020) (Incluye TC empresariales)	3,122,591,286	3,310,436,572
<i>Microcréditos:</i>		
Préstamos	6,088,165,794	5,213,447,009
<i>Créditos de consumo:</i>		
Tarjetas de crédito personales (Incluye US\$395,370 en el 2021 y US\$350,738 en el 2020)	219,467,449	167,596,726
Préstamos de consumo (Incluye TC Flex)	2,447,048,344	2,233,544,686
	<u>2,666,515,793</u>	<u>2,401,141,412</u>
<i>Créditos hipotecarios:</i>		
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, Otros (Incluye US\$1,005,129 en el 2021 y US\$923,842 en el 2020)	926,703,554	950,679,858
Total Cartera de Créditos Bruta	12,803,976,427	11,875,704,852
Rendimientos por cobrar (Incluye US\$135,485 y US\$172,807, en el 2021 y 2020, respectivamente)	380,275,610	537,834,775
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye US\$762,247 y US\$423,370 en el 2021 y 2020)	<u>(579,321,142)</u>	<u>(569,099,417)</u>
Total Cartera de Créditos Neta	<u>12,604,930,895</u>	<u>11,844,440,210</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

b) Condición de la cartera de créditos

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Créditos Comerciales:		
Vigentes	2,959,585,526	3,170,998,619
Reestructurada	130,096,162	60,405,371
Vencida		
- De 31 a 90 días	3,061,115	291,033
- Por más de 90 días	24,626,650	30,370,649
En cobranza judicial	20,343,334	48,370,900
Subtotal	<u>3,137,712,787</u>	<u>3,310,436,572</u>
Microcréditos:		
Vigentes	5,859,406,263	5,041,309,673
Reestructurada	14,195,938	10,144,589
Vencida		
- De 31 a 90 días	10,984,789	8,656,762
- Por más de 90 días	187,914,913	152,423,805
En cobranza judicial	542,391	912,180
Subtotal	<u>6,073,044,294</u>	<u>5,213,447,009</u>
Créditos de Consumo:		
Vigente	2,598,876,947	2,312,846,946
Reestructurada	3,972,058	6,298,770
Vencida:		
- De 31 a 90 días	2,433,055	2,569,345
- Por más de 90 días	61,233,733	79,426,351
En cobranza judicial	-	-
Subtotal	<u>2,666,515,793</u>	<u>2,401,141,412</u>
Créditos Hipotecarios:		
Vigente	922,048,784	948,408,944
Reestructurada	2,928,521	383,245
Vencida:		
- De 31 a 90 días	-	10,728
- Por más de 90 días	1,726,248	564,781
En cobranza judicial	-	1,312,160
Subtotal	<u>926,703,553</u>	<u>950,679,858</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	298,516,928	467,217,071
Vencida:		
- De 31 a 90 días	16,766,040	8,113,126
- Por más de 90 días	64,992,642	62,504,578
	<u>380,275,610</u>	<u>537,834,775</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(579,321,142)</u>	<u>(569,099,417)</u>
	<u>12,604,930,895</u>	<u>11,844,440,210</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

c) Por tipo de garantía:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Con garantías polivalentes (1)	4,162,221,318	3,207,450,818
Con garantías no polivalentes (2)	283,207,668	284,607,451
Sin garantías (3)	8,358,547,441	8,383,646,583
	<u>12,803,976,427</u>	<u>11,875,704,852</u>
Rendimientos por cobrar	380,275,610	537,834,775
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(579,321,142)	(569,099,417)
	<u>12,604,930,895</u>	<u>11,844,440,210</u>

- (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 la 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.
- (3) Este renglón considera como préstamos sin garantías, aquellos garantizados con garantía solidaria de personas físicas y morales, entre otros.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Propios	10,967,477,551	9,983,094,668
Otros organismos Internacionales	375,676,510	77,149,342
Otros organismos Nacionales	66,642,534	42,246,766
Recursos Liberados por el Banco Central	451,430,716	683,041,550
Recursos Ventanilla Liquidez Rápida (FLR)	942,749,116	1,090,202,526
	<u>12,803,976,427</u>	<u>11,875,704,852</u>
Rendimientos por cobrar	380,275,610	537,834,775
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(579,321,142)	(569,099,417)
	<u>12,604,930,895</u>	<u>11,844,440,210</u>

e) Por plazos:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Corto plazo (hasta un año)	1,760,736,951	873,058,754
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	4,462,927,780	3,864,999,842
Largo plazo (mayor de tres años)	6,580,311,696	7,137,646,256
	<u>12,803,976,427</u>	<u>11,875,704,852</u>
Rendimientos por cobrar	380,275,610	537,834,775
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(579,321,142)	(569,099,417)
	<u>12,604,930,895</u>	<u>11,844,440,210</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

f) *Por sectores económicos:*

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Agricultura, ganadería, pesca, caza y silvicultura	1,125,363,121	1,150,388,544
Industrias Manufactureras	394,257,729	459,085,529
Construcción	397,376,522	310,266,067
Comercio al por mayor y menor, etc.	3,841,726,056	3,449,927,443
Enseñanza	33,285,232	39,449,702
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	3,418,748,421	3,114,766,296
Consumo	2,666,515,796	2,401,141,412
Hipotecario	<u>926,703,551</u>	<u>950,679,858</u>
	12,803,976,427	11,875,704,852
Rendimientos por cobrar	380,275,610	537,834,775
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(579,321,142)</u>	<u>(569,099,417)</u>
	<u>12,604,930,895</u>	<u>11,844,440,210</u>

g) *Créditos con Provisiones Congeladas*

	<u>2020</u>	<u>2020</u>
	<u>Balance</u> <u>Capital</u>	<u>Interés hasta</u> <u>90 días</u>
Comercial	5,786,494,243	287,448,111
Consumo	1,654,715,855	66,283,695
Hipotecario	854,312,236	23,731,576
Tarjetas Empresariales	76,783,287	6,834,202
Tarjetas Personales	129,735,897	9,170,235
Tarjetas Flexibles	<u>2,487,076</u>	<u>31,565</u>
Total	<u>8,504,528,596</u>	<u>393,499,384</u>

Este renglón considera todos los préstamos y tarjetas que tienen provisiones congeladas con balance al 31 de diciembre del 2020, incluyendo aquellos créditos nuevos de clientes que mantuvieron provisiones congeladas desde febrero 2020, según lo establecido en la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020. Para el 2021 no se presentan créditos con provisiones congeladas.

h) *Crédito con Reestructuración Temporal RT*

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Balance</u> <u>Capital</u> <u>RD\$</u>	<u>Rendimientos</u> <u>por Cobrar</u> <u>Hasta 90 días</u> <u>RD\$</u>	<u>Balance</u> <u>Capital</u> <u>RD\$</u>	<u>Rendimientos</u> <u>por Cobrar</u> <u>Hasta 90 días</u> <u>RD\$</u>
Comercial	496,148,044	28,218,916	922,728,869	63,044,232
Consumo	22,403,908	1,900,411	47,671,702	3,949,543
Hipotecario	<u>122,614,470</u>	<u>5,590,740</u>	<u>194,410,690</u>	<u>11,146,808</u>
	<u>641,166,422</u>	<u>35,710,067</u>	<u>1,164,811,261</u>	<u>78,140,583</u>

Este renglón considera todos los préstamos reestructurados temporales (RT) con balance al 31 de diciembre del 2021 y 2020, según la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Venta Cartera de Crédito Castigada

En junio 2020, el Banco procedió a vender Cartera de Crédito que fue castigada durante los períodos del 2010 al 2018, por un importe de RD\$23,814,760, estas ventas están debidamente aprobadas por la Superintendencia de Bancos.

7. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Comisiones por cobrar (a)	21,390,285	19,333,652
Anticipos a proveedores	-	2,708,100
Cuentas por cobrar al personal	1,407,613	612,976
Gastos por recuperar (b)	58,334,003	64,189,563
Depósitos en garantía	13,464,218	14,932,282
Depósitos judiciales y administrativos	2,354,958	1,087,437
Cheques devueltos	957,212	2,183,133
Cargos por cobrar por tarjetas de crédito	3,400,542	4,722,108
Cargo por cobrar a remesadores	-	386,324
Otras cuentas por cobrar (c) (d)	34,415,456	11,789,281
	<u>135,724,287</u>	<u>121,944,856</u>

(a) Incluye US\$12,283 en el 2021 y US\$24,427 en el 2020.

(b) Las cuentas por cobrar al 31-12-2021 y 2020, están compuestas en un 42% y un 52% por las cuotas aplicadas a los clientes por los seguros asociados a sus pagos mensuales por un importe de RD\$57,902,213 y RD\$63,219,787 respectivamente, dentro de la cuenta gastos por recuperar. Para las cuotas asociadas a seguros como forman parte de la cuota del cliente, el seguimiento y gestión de cobro es realizado en base a la misma política establecida para los préstamos al igual que los castigos asociados a dichos préstamos.

(c) Incluye US\$1,434 en el 2021 y US\$826 en el 2020.

(d) Al 31 de diciembre del 2021 dentro de este importe existen RD\$24,488,326 correspondientes a indemnizaciones reclamadas por fraude en proceso de cobro, RD\$5,656,046 por tarjetas de créditos y Pagatodo, y RD\$1,190,766 por comisiones por cobrar a la DGII por ventas de marbetes, entre otros.

El comportamiento de las demás cuentas es monitoreado de manera mensual y a la fecha no se presentan pérdidas asociadas a la pandemia.

8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten de:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	223,705,093	240,517,342
Provisión por bienes recibidos en recuperación de Créditos	(178,139,525)	(185,143,827)
	<u>45,565,568</u>	<u>55,373,515</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Un resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad, es como sigue:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Hasta 40 meses:</u>				
Bienes recibidos en recuperación de créditos	85,505,891	(40,406,856)	102,607,123	(47,231,794)
<u>Con más de 40 meses:</u>				
Bienes recibidos en recuperación de créditos	138,199,202	(137,732,669)	137,910,219	(137,912,033)
Total	223,705,093	(178,139,525)	240,517,342	(185,143,827)

9. Propiedades, muebles y equipos

	<u>2021</u>						
	<u>Muebles</u>		<u>Equipos de</u>	<u>Mejoras en</u>	<u>Diversos y</u>		<u>Total</u>
	<u>Terrero</u>	<u>Edificación</u>	<u>y</u>	<u>Propiedades</u>	<u>Construcción</u>		<u>RD\$</u>
			<u>Equipo</u>	<u>Arrendadas</u>	<u>En proceso</u>		
Valor Bruto al 1ero. de enero 2021	882,670	42,602,911	115,896,003	2,032,173	40,508,978	3,823,384	205,746,119
Adquisiciones	-	11,675,000	87,348,682	-	-	2,561,485	101,585,167
Retiros	-	-	(230,197)	-	-	-	(230,197)
Ajustes	-	-	(36,974)	-	-	(108,794)	(145,768)
Transferencias	-	-	-	-	3,714,591	(3,714,591)	-
Descargo de activos totalmente depreciados	-	-	(32,851,684)	(2,032,173)	(16,333,894)	-	(51,217,752)
Valor Bruto al 31 de diciembre 2021	882,670	54,277,911	170,125,830	-	27,889,675	2,561,484	255,737,570
Depreciación Acumulada al 1ero. de enero	-	(20,364,940)	(68,402,501)	(1,905,162)	(26,020,129)	-	(116,692,732)
Gasto de Depreciación	-	(2,422,020)	(28,898,186)	(127,011)	(6,745,019)	-	(38,192,236)
Retiros	-	-	145,400	-	-	-	145,400
Ajustes	-	-	22,681	-	-	-	22,681
Descargo de activos totalmente depreciados	-	-	32,851,684	2,032,173	16,333,894	-	51,217,752
Depreciación acumulada 31 de diciembre 2021	-	(22,786,960)	(64,280,922)	-	(16,431,253)	-	(103,499,135)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de Diciembre 2021	882,670	31,490,951	105,844,908	-	11,458,422	2,561,484	152,238,435

	<u>2020</u>						
	<u>Muebles</u>		<u>Equipos de</u>	<u>Mejoras en</u>	<u>Diversos y</u>		<u>Total</u>
	<u>Terrero</u>	<u>Edificación</u>	<u>y</u>	<u>Propiedades</u>	<u>Construcción</u>		<u>RD\$</u>
			<u>Equipo</u>	<u>Arrendadas</u>	<u>En proceso</u>		
Valor Bruto al 1ero. de enero 2020	882,670	42,602,911	145,016,984	5,372,451	46,431,511	3,823,384	244,129,911
Adquisiciones	-	-	19,313,545	-	-	-	19,313,545
Ajustes	-	-	(193,854)	-	-	-	(193,854)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	-	(48,240,672)	(3,340,278)	(5,922,533)	-	(57,503,483)
Valor Bruto al 31 de diciembre 2020	882,670	42,602,911	115,896,003	2,032,173	40,508,978	3,823,384	205,746,119
Depreciación Acumulada al 1ero. de enero	-	(18,234,795)	(92,664,660)	(4,389,451)	(23,742,156)	-	(139,031,062)
Gasto de Depreciación	-	(2,130,145)	(24,097,718)	(855,989)	(8,200,506)	-	(35,284,358)
Ajustes	-	-	119,205	-	-	-	119,205
Descargo de activos totalmente depreciados	-	-	48,240,672	3,340,278	5,922,533	-	57,503,483
Depreciación acumulada 31 de diciembre 2020	-	(20,364,940)	(68,402,501)	(1,905,162)	(26,020,129)	-	(116,692,732)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de Diciembre 2020	882,670	22,237,971	47,493,502	127,011	14,488,849	3,823,384	89,053,387

(a) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, corresponde principalmente a construcción en proceso para el acondicionamiento de varias sucursales ubicadas en la Zona Metropolitana e interior del país.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

10. Otros Activos

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
a) Cargos diferidos:		
Impuesto Sobre la Renta Diferido (Nota 25)	43,270,209	50,753,714
Anticipo Impuesto sobre la renta	157,315,214	39,806,417
Seguros pagados por anticipado	3,321,047	3,515,109
Otros gastos pagados por anticipado	8,263,043	5,634,303
Subtotal	<u>212,169,513</u>	<u>99,709,543</u>
b) Intangibles:		
Software (x)	146,564,726	146,564,726
Amortización Acumulada	(92,013,366)	(63,620,215)
Subtotal	<u>54,551,360</u>	<u>82,944,511</u>
c) Activos diversos:		
Papelería y otros materiales	8,565,283	5,346,195
Otros bienes diversos	20,815,190	-
	<u>29,380,473</u>	<u>5,346,195</u>
Partidas por imputar (xx)	4,341,412	6,825,440
Total	<u>300,442,758</u>	<u>194,825,689</u>

x) Corresponde a costos incurridos con la adquisición del nuevo Core Bancario y a licencias y otros bienes relacionados con programas de computadoras autorizados para su amortización por la Superintendencia de Bancos, por un período de cinco años.

xx) Incluye US\$720 y US\$1,413 en el 2021 y 2020, respectivamente.

11. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

	<u>2021</u>					<u>Total</u> <u>RD\$</u>
	<u>Cartera</u> <u>De</u> <u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>2021</u> <u>Rendimientos</u> <u>Por</u> <u>Cobrar</u>	<u>Otros</u> <u>Activos</u> <u>(a)</u>	<u>Operaciones</u> <u>Contingentes</u> <u>(b)</u>	
Saldos al 1ero. enero del 2021	462,222,841	1,014,597	106,876,576	185,143,827	9,050,899	764,308,740
Constitución de provisiones	137,385,009	-	119,845,374	17,762,801	-	274,993,184
Castigos contra provisiones	(213,211,253)	-	(57,784,892)	(780,016)	-	(271,775,761)
Transferencia de provisión de rendimientos y BRRC a provisión para cartera.	98,585,286	-	(74,597,799)	(23,987,087)	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	484,981,883	1,014,597	94,339,259	178,139,525	9,050,899	767,526,163
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2021 (c)	450,545,026	352,623	71,892,728	178,139,525	2,890,651	703,820,553
Exceso (deficiencia)	<u>34,436,857</u>	<u>661,974</u>	<u>22,446,531</u>	<u>-</u>	<u>6,160,248</u>	<u>63,705,610</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

	<u>2020</u>					<u>Total</u> <u>RD\$</u>
	<u>Cartera</u> <u>De</u> <u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos</u> <u>Por</u> <u>Cobrar</u>	<u>Otros</u> <u>Activos</u> <u>(a)</u>	<u>Operaciones</u> <u>Contingentes</u> <u>(b)</u>	
Saldos al 1ero. enero del 2020	413,542,789	1,014,597	129,820,268	215,496,953	32,050,899	791,925,506
Constitución de provisiones	219,089,740	-	133,024,013	11,106,095	-	363,219,848
Castigos contra provisiones	(307,597,378)	-	(53,886,567)	(29,352,669)	-	(390,836,614)
Transferencia de provisión de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos y rendimientos a provisión para cartera y operaciones contingentes	94,187,690	-	(102,081,138)	(12,106,552)	20,000,000	-
Transferencias de provisión de operaciones contingentes a cartera.	43,000,000	-	-	-	(43,000,000)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2020	462,222,841	1,014,597	106,876,576	185,143,827	9,050,899	764,308,740
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2020 (c)	376,849,198	358,620	72,560,927	185,143,827	2,486,247	637,398,819
Exceso (deficiencia)	85,373,643	655,977	34,315,649	-	6,564,652	126,909,921

Provisiones Flexibilizada COVID-19

Saldos provisiones al 31 de diciembre del 2020	462,222,841	1,014,597	106,876,576	185,143,827	9,050,899	764,308,740
Provisiones Mínimas Requerida COVID-19	311,854,506	358,620	37,430,932	185,143,827	2,486,247	537,274,132
Exceso o (Deficiencia)	150,368,335	655,977	69,445,644	-	6,564,652	227,034,608

Al cierre de diciembre 2021, los diferentes indicadores claves de riesgo cerraron dentro de los apetitos definidos por el Comité de Riesgos a pesar de que los efectos relacionados a COVID aún se mantienen. El índice de mora regulatoria cerró en 2.44% una reducción de 0.09% versus el mes de diciembre 2020.

Esto se debe en gran medida al apoyo del Banco a sus clientes y el constante seguimiento a la cartera de créditos. Las provisiones requeridas son calculadas según lo que establece el REA y las resoluciones vigentes, lo cual ha permitido a la entidad mantener visibilidad sobre la situación de la cartera.

Las provisiones requeridas según REA son de RD\$450.54 MM y las provisiones constituidas para cartera de crédito ascienden a RD\$484.98 MM, reflejando para la entidad un excedente de RD\$34.44 MM de provisiones adicionales para cartera de crédito. De igual manera las provisiones requeridas de rendimiento, incluyendo los rendimientos a más de 90 días y cobranza judicial es de RD\$71.89 MM y las provisiones constituidas por este mismo concepto ascienden a RD\$94.33 MM, presentando así un excedente de RD\$22.44 MM.

El indicador de cobertura de cartera vencida al cierre de diciembre fue de 150.25%, logrando así que las provisiones constituidas cubran 1.50 veces cada peso en cartera vencida, resguardando al banco ante posibles pérdidas asociadas a créditos irre recuperables.

- (a) La provisión de otros activos corresponde a bienes recibidos en recuperación de créditos.
- (b) Esta provisión se incluye en otros pasivos, ver Nota 16.
- (c) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la provisión para activos riesgosos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 de diciembre del 2021 y 2020, según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), en el caso de la cartera corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

12. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público consisten de:

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>RD\$</u> <u>2021</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>2021</u> <u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>RD\$</u> <u>2021</u> <u>(a)</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Total</u> <u>RD\$</u>
a) Por tipo					
A la vista	498,961,930	0.42%	-	-	498,961,930
De ahorro	2,559,281,010	1.03%	456,001,569	0.25%	3,015,282,579
A plazo	903,775,842	6.32%	711,911,635	0.96%	1,615,687,477
Total de depósitos	3,962,018,782	2,.59%	1,167,913,204	0.61%	5,129,931,986

a) Compuesto por US\$20,439,038

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>RD\$</u> <u>2020</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>2020</u> <u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>RD\$</u> <u>2020</u> <u>(a)</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Total</u> <u>RD\$</u>
a) Por tipo					
A la vista	377,016,970	0.35%	-	-	377,016,970
De ahorro	2,237,681,616	1.02%	434,198,440	0.25%	2,671,880,056
A plazo	596,699,996	7.65%	822,866,040	1.65%	1,419,566,036
Total de depósitos	3,211,398,582	2.17%	1,257,064,480	1.17%	4,468,463,062

a) Compuesto por US\$21,631,344

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
b) Por sector		
Sector privado no financiero	5,129,931,986	4,468,463,062
Total	5,129,931,986	4,468,463,062

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>RD\$</u> <u>2021</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>RD\$</u> <u>2020</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>
c) Por plazo de vencimiento				
0-15 días	3,567,508,337	1.45%	3,384,810,714	1.06%
16-30 días	75,674,236	2.15%	119,256,729	2.14%
31-60 días	105,484,647	2.28%	110,634,520	2.36%
61-90 días	82,694,157	2.3%	53,159,842	2.20%
91-180 días	430,522,346	3.30%	247,726,239	2.96%
181-360 días	379,860,651	4.26%	325,911,448	5.42%
Más de 1 año	488,187,612	6.37%	226,963,570	7.66%
Total	5,129,931,986	4.03%	4,468,463,062	1.88%

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Depósitos al Público Restringidos

<u>Por tipo</u>	<u>Causas de la restricción</u>	<u>Importes</u>	
		<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Obligaciones con el público			
A la vista	Embargadas	3,847,883	1,988,333
A la vista	Inactivas	5,288,635	5,857,287
A la vista	Clientes Fallecidos	573,512	5,893,741
De Ahorro	Inactivas	31,513,083	36,039,988
De ahorro	Embargadas	8,296,633	491,443
De ahorro	Clientes Fallecidos	1,797,738	1,816,058
Depósitos a plazo	Afectados en garantía	146,620,145	164,573,922
Total		<u>197,937,629</u>	<u>216,660,772</u>

Plazo de inactividad de los depósitos del público.

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – a la vista	5,288,635	5,857,287
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – de Ahorro	30,148,071	34,623,156
Plazo a más de diez (10) años – de Ahorro	1,365,012	1,416,832
	<u>36,801,718</u>	<u>41,897,275</u>

13. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior:

Los depósitos de instituciones financieras del país se detallan como sigue:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
a) Por tipo		
A la vista	9,645,889	12,323,567
De ahorro	8,396,403	20,110,547
A plazo	37,057,444	28,994,351
Intereses por pagar	55,099,736	61,428,465
	7,885	595,625
	<u>55,107,621</u>	<u>62,024,090</u>
b) Por plazo de vencimiento		
De 0 a 15 días	31,860,537	32,434,114
De 16 a 30 días	15,246,687	13,772,427
De 31 a 60 días	7,992,512	15,221,924
Intereses por pagar	7,885	595,625
	<u>55,107,621</u>	<u>62,024,090</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

	2021		2021		<u>Total</u> <u>RD\$</u>
	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>Total</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u> <u>RD\$</u>	<u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>Total</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u> <u>RD\$</u>	
c) Por tipo de moneda			(a)		
A la vista	9,645,889	0.06%	-	-	9,645,889
De ahorro	7,908,769	1.00%	487,634	0.25%	8,396,403
A plazo	7,992,512	5.50%	29,064,932	0.75%	37,057,444
Intereses por pagar	7,885	-	-	-	7,885
	25,555,055	2.19%	29,552,566	0.50%	55,107,621

a) Compuesto por US\$517,184.

	2020		2020		<u>Total</u> <u>RD\$</u>
	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>Total</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u> <u>RD\$</u>	<u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>Total</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u> <u>RD\$</u>	
c) Por tipo de moneda			(a)		
A la vista	12,323,088	0.35%	-	-	12,323,088
De ahorro	19,583,091	1.02%	527,935	0.25%	20,111,026
A plazo	-	-	28,994,351	1.65%	28,994,351
Intereses por pagar	595,625	-	-	-	595,625
	32,501,804	0.75%	29,522,286	1.73%	62,024,090

a) Compuesto por US\$508,014.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, los depósitos de instituciones financieras del país no incluyen montos restringidos.

14. Fondos tomados a préstamo

Los fondos tomados a préstamos del Banco, están clasificados en Instituciones financieras del país y del exterior, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan como sigue:

<u>Saldo Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Banco Central de la República Dominicana (c)	Facilidad Rápida de Liquidez	Garantía líquida pagaré	3.00%	2020 2023	869,120,002	982,005,071
Instituciones Financieras del exterior:						
Banco Europeo de Inversiones (BEI) (a)	Acuerdo de Préstamo	Sin Garantía	9.73%	2022 2026	390,212,907	263,341,498
OIKOCREDIT (b)	Acuerdo de Préstamo	Sin Garantía	7.73%	2018 2024	125,000,000	175,000,000

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

BID- OIKOCREDIT (b)	Acuerdo de Préstamo	Sin Garantía	6.72%	2015 2021	-	26,470,588
Higher Education Finance Fund (OMTRIX) (b)	Acuerdo de Préstamo	Sin Garantía	9.00%	2013 2021	-	19,116,633
FMO (b)	Acuerdo de Préstamo	Sin Garantía	5.93%	2022	111,193,647	333,580,941
Unión Europea (b)	Acuerdo de Préstamo	Sin Garantía	0.00%	2014 2022	355,940,263	317,197,821
					<u>982,346,818</u>	<u>1,134,707,481</u>
Total					<u>1,851,466,820</u>	<u>2,116,712,552</u>
Intereses por pagar					10,997,782	18,915,251
Total					<u>1,862,464,602</u>	<u>2,135,627,803</u>

(a) Corresponden a desembolsos recibidos como parte del contrato de crédito entre el Banco Europeo de Inversiones (BEI) y el Banco Múltiple Ademi, S. A., por un total de €10,000,000 en el 2020 y €1,968,000 en el 2021, respectivamente, a la tasa en pesos vigente a la fecha en que se reciban los desembolsos, libre de riesgo de cambio. Están destinados al otorgamiento de créditos a empresas pequeñas por montos individuales no menores de €100 ni superiores a €500,000. A continuación, vencimientos prestamos:

2022	164,212,907
2023	56,500,000
2024	56,500,000
2025	56,500,000
2026	56,500,000
	<u>390,212,907</u>

(b) Acuerdos obtenidos por el Banco para otorgar financiamientos a clientes

(c) Esta facilidad corresponde al mecanismo aprobado por la 4ta Resolución de la junta monetaria del 22 de julio del 2020 con la finalidad de canalizar fondos a través de las Entidades Financieras para facilidades de préstamos nuevos y refinanciamientos de deudas existentes para los sectores productivos, hogares, micro y pequeñas empresas, con la finalidad de contribuir a preservar y promover la generación de empleos a los sectores más afectados por el COVID-19.

Como parte de los términos establecidos en los contratos de préstamos mantenidos con el BEI, así como Tríodos Bank, se requiere que el Banco cumpla con el envío de ciertos reportes y el mantener las razones financieras, que siguen:

A. Ratio de Solvencia

Mantener un ratio de solvencia, calculado de conformidad con la normativa aplicable y las directrices del Banco Central de la República Dominicana, por encima del 10% y no menos del 11%.

B. Calidad de la Cartera de Préstamos

Mantener un ratio de provisiones para cartera y rendimientos vencidos a más de 60 y 90 igual o superior a un 65% y de 30 días mayor a 5%.

C. Ratio de Exposición

Mantener la Exposición del Banco respecto a la Financiación a Largo Plazo del Acreditado por debajo del 40%.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco cumplió con las referidas razones financieras y la remisión de los reportes requeridos.

15. Valores en Circulación

Los valores en circulación consisten de:

	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2021</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2020</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>
a) Por tipo de moneda				
Certificados Financieros	6,622,439,625	4.21%	6,399,689,190	6.25%
Intereses por pagar	<u>1,809,872</u>	-	<u>17,207,602</u>	-
	<u>6,624,249,497</u>	<u>4.21%</u>	<u>6,416,896,792</u>	<u>6.25%</u>
b) Por Sector				
Sector privado no financiero	5,314,770,528	4.21%	5,163,894,543	5.31%
Sector financiero	1,307,669,097	4.19%	1,235,794,647	6.47%
Intereses por pagar	<u>1,809,872</u>	-	<u>17,207,602</u>	-
	<u>6,624,249,497</u>	<u>4.21%</u>	<u>6,416,896,792</u>	<u>6.25%</u>
c) Por plazo de vencimiento				
0-15 días	531,652,158	4.00%	536,429,563	6.51%
16-30 días	634,886,169	4.00%	981,445,985	6.34%
31-60 días	1,305,647,204	3.98%	1,199,208,962	5.84%
61-90 días	795,041,472	4.19%	802,996,819	5.96%
91-180 días	1,983,131,233	4.23%	1,594,771,233	6.52%
181-360 días	1,369,622,157	4.42%	1,259,503,139	6.34%
Más de un año	2,459,232	4.00%	25,333,489	5.45%
Intereses por pagar	<u>1,809,872</u>	-	<u>17,207,602</u>	-
Total	<u>6,624,249,497</u>	<u>4.21%</u>	<u>6,416,896,792</u>	<u>6.25%</u>

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, los valores en circulación incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

	<u>2021</u> <u>Afectados en</u> <u>Garantía</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>Afectados en</u> <u>Garantía</u> <u>RD\$</u>
A Plazo	<u>433,192,312</u>	<u>460,762,288</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

16. Otros Pasivos

Un detalle de otros pasivos es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Obligaciones financieras (Incluye US\$15,411 en el 2021 y US\$18,151 en el 2020)	60,938,266	95,587,929
Acreedores diversos (Incluye US\$701 en el 2021 y US\$2,887 en el 2020)	136,934,486	130,164,927
Provisiones para contingencias (Incluye US\$12,137 en el 2021 y US\$10,216 en el 2020)	9,050,899	9,050,899
Otras Provisiones (a)	208,623,173	153,199,813
Partidas por imputar (Incluye US\$1,946 en el 2021 y US\$13,280 en el 2020)	4,567,469	44,438,467
Total Pasivos	<u>420,114,293</u>	<u>432,442,035</u>

- a) En este renglón se incluyen las provisiones por concepto de Impuesto Sobre la Renta por pagar y Provisión para bonificación al personal, entre otros.

17. Impuesto Sobre la Renta

Al 31 de diciembre la determinación de la renta neta imponible es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Resultado antes de Impuesto Sobre la Renta	923,315,781	751,519,953
Más (Menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	502,175	9,370,430
Retenciones remesas al exterior	10,939,130	8,101,151
Sanciones por incumplimiento	72,009	216,000
Impuestos Retribuciones Complementarias	218,352	105,396
Ingresos exentos por ley de bonos de Hacienda	(120,319,164)	(35,748,278)
Gastos no Admitidos	20,198,567	17,011,068
Otros ajustes negativos	(7,190,613)	(941,050)
	<u>(95,579,544)</u>	<u>(1,885,283)</u>
(Ganancia)Pérdida por venta activos fijos Categorías II y III	(7,831)	(112,500)
Exceso (deficiencia) en gastos de depreciación fiscal	(19,742,223)	(17,306,852)
	<u>(19,750,054)</u>	<u>(17,419,352)</u>
Renta Neta Imponible	<u>807,986,183</u>	<u>732,215,318</u>

La tasa de impuesto sobre la ganancia imponible para los años 2021 y 2020 fue en base a un 27%. Según Ley 253-12, se establece retener un 10% sobre los dividendos pagados en efectivo a los accionistas, como pago único a la administración pública a partir del año 2013.

Consideraciones fiscales – COVID-19

El banco no se acogió a ninguna de las flexibilidades de pago facilitadas por la Dirección General de Impuestos Internos durante el período de pandemia COVID-19, para el año 2020.

Según acuerdo compromiso para pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta (ISR) firmado en fecha 21 de diciembre del 2020, entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financieras, el Banco durante el año 2021, realizó un aporte de RD\$131.6 MM como pago anticipado del Impuesto Sobre la Renta para ser aplicado a partir del año 2022 durante un período de 10 años.

El gasto de Impuesto Sobre la Renta según se presenta en los estados de resultados al 31 de diciembre del 2021 y 2020, está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Corriente	218,156,270	197,698,136
Diferido del año	<u>7,483,505</u>	<u>9,127,363</u>
	<u>225,639,775</u>	<u>206,825,499</u>

El saldo a pagar del Impuesto Sobre la Renta al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se detalla a continuación:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Impuesto determinado	218,156,270	197,698,136
Anticipos, compensaciones y retenciones del estado	(209,773,669)	(217,504,553)
Crédito por inversión - Ley de Cine	-	(20,000,000)
Impuesto a Pagar (saldo a favor) (ii)	<u>8,382,601</u>	<u>(39,806,417)</u>

(ii) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el saldo a favor se presenta en el renglón de otros activos y el Impuesto Sobre la Renta por pagar se incluye dentro de otras provisiones en el renglón de otros pasivos en los balances generales a esas fechas que se acompañan.

El movimiento del Impuesto Sobre la Renta diferido se presenta como sigue:

	<u>Saldos al Inicio</u> <u>RD\$</u>	<u>2021</u> <u>Ajuste del</u> <u>Período</u> <u>RD\$</u>	<u>Saldos al Final</u> <u>RD\$</u>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	11,000,000	(5,000,000)	6,000,000
Propiedad, muebles y equipos	36,296,196	(617,940)	35,678,256
Provisión para litigios	1,113,476	274,723	1,388,199
Otras provisiones	<u>2,344,042</u>	<u>(2,140,288)</u>	<u>203,754</u>
	<u>50,753,714</u>	<u>(7,483,505)</u>	<u>43,270,209</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

	<u>Saldos al Inicio</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>Ajuste del</u> <u>Período</u> <u>RD\$</u>	<u>Saldos al Final</u> <u>RD\$</u>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	22,000,000	(11,000,000)	11,000,000
Propiedad, muebles y equipo	37,733,887	(1,437,691)	36,296,196
Provisión para litigios	3,150	1,110,326	1,113,476
Otras provisiones	144,040	2,200,002	2,344,042
	59,881,077	(9,127,363)	50,753,714

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Impuesto Sobre la Renta diferido se incluye dentro de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los balances generales de esas fechas que se acompañan.

18. Patrimonio neto

El patrimonio al 31 de diciembre del 2021 y 2020, consiste de:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u> <u>RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u> <u>RD\$</u>
31-12-2021	30,000,000	3,000,000,000	26,636,174	2,663,617,400
31-12-2020	30,000,000	3,000,000,000	26,636,174	2,663,617,400
	=====	=====	=====	=====

El Capital autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de RD\$100 por acción.

	<u>Cantidad de</u> <u>acciones</u>	<u>2021</u> <u>Monto</u> <u>RD\$</u>	<u>Participación</u>
Participación Accionaria			
Personas Jurídicas	22,531,173	2,253,117,300	85%
Personas Físicas	4,105,001	410,500,100	15%
	26,636,174	2,663,617,400	100%

	<u>Cantidad de</u> <u>acciones</u>	<u>2020</u> <u>Monto</u> <u>RD\$</u>	<u>Participación</u>
Participación Accionaria			
Personas Jurídicas	22,411,778	2,241,177,800	84%
Personas Físicas	4,224,396	422,439,600	16%
	26,636,174	2,663,617,400	100%

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

De las utilidades de los años 2020 y 2019, fueron declarados y pagados en el 2021 y 2020, respectivamente, dividendos en acciones y en efectivo, previa autorización de la Asamblea de Accionistas de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Dividendos en efectivo	325,193,093	596,139,105
Dividendos en acciones	-	-
	<u>325,193,093</u>	<u>596,139,105</u>

Durante los años 2021 y 2020, los dividendos declarados por acción fueron de RD\$12.21 y RD\$22.38 respectivamente.

Destino de las Utilidades:

De las utilidades correspondientes al año 2020 mediante Acta de Asamblea General Ordinaria Anual, de fecha 23 de Abril del 2021, se distribuyeron dividendos en efectivo por valor de RD\$325,193,093, reteniendo RD\$214,856,698 en resultados acumulados.

- Las utilidades correspondientes al año 2021 se acumularán para en próxima Asamblea decidir su destino.
- **Utilidad por acción**
- La utilidad por acción para el período terminado al 31 de diciembre 2021 y 2020, es de RD\$26.19 RD\$20.45, respectivamente.

Al 31 de diciembre del 2021, el Banco no tiene capital adicional pagado.

Otras Reservas Patrimoniales

Reserva Legal:

El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas de Responsabilidad Limitada, Ley 479-08, requiere que las empresas transfieran anualmente el 5% por lo menos de sus beneficios líquidos, para la constitución de un fondo de reservas, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital suscrito y pagado. Esta reserva no está disponible para distribución de dividendos, excepto en caso de disolución del Banco.

Reserva Voluntaria distribuible:

Corresponde a RD\$17,678,121 de las utilidades acumuladas del año 2008, las cuales fueron destinadas como una reserva voluntaria distribuible, mediante resolución de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del Banco.

Ventas de Acciones

Durante el año 2021, hubo ventas de 735,491 acciones entre accionistas, equivalentes al 2.76% del Capital Suscrito y Pagado, debidamente aprobado en fecha 24 de mayo 2021 por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

19. Límites Legales y Relaciones Técnicas

La situación del Banco al 31 de diciembre del 2021 y 2020, en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	10%	22.61%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	292,997,914	150,320,833
20% con garantía	585,995,828	234,887,335
Créditos Individuales Vinculados		
10% sin garantía	292,997,914	289,940,052
20% con garantía	585,995,828	24,161,913
50% Créditos vinculados	1,464,989,570	553,966,676
Inversiones		
10% Empresas no financieras	266,361,740	-
20% Empresas financieras	532,723,480	-
20% Empresas financieras del exterior	532,723,480	-
Propiedad, muebles y equipos	2,929,979,140	152,238,435
Financiamiento en moneda extranjera 30%	878,993,742	624,846,817
Contingencias	8,789,937,420	859,466,335
	<u>2020</u>	<u>2020</u>
	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	10%	24.31%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	292,533,448	58,846,770
20% con garantía	585,066,895	69,360,297
Créditos Individuales Vinculados		
10% sin garantía	292,533,448	193,985,946
20% con garantía	585,066,895	27,280,000
50% Créditos vinculados	1,462,667,239	500,637,349
Inversiones		
10% Empresas no financieras	266,361,740	-
20% Empresas financieras	532,723,480	-
20% Empresas financieras del exterior	532,723,480	-
Propiedad, muebles y equipos	2,925,334,477	89,053,387
Financiamiento en moneda extranjera 30%	799,085,220	-
Contingencias	8,776,003,431	757,076,572

20. Compromisos y Contingencias

(a) Operaciones Contingentes

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes. Los compromisos y pasivos contingentes se detallan a continuación:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Líneas de crédito de utilización automática (incluye US\$4,400,743 en el 2021 y US\$3,865,136 en el 2020).	<u>859,466,335</u>	<u>757,076,572</u>

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Banco ha constituido provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por un monto ascendente a RD\$9,050,899, respectivamente (Ver nota 11).

(b) Alquileres

El Banco mantiene arrendados los locales donde se ubican sus oficinas, los cuales en parte son propiedad de una entidad vinculada. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el gasto total por este concepto ascendió a RD\$102,959,710 y RD\$97,494,185, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan. El compromiso de pago por este concepto para el año 2022, es de RD\$107,058,347 aproximadamente.

(c) Cuota Superintendencia

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto total por este concepto al 31 de diciembre del 2021 y 2020, fue de RD\$40,283,817 y RD\$35,463,674, respectivamente y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

(d) 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. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2020, fueron de RD\$10,343,798, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

(e) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el 07 de enero del 2004, 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 intermediación 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. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2020 fueron de RD\$21,222,385, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

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 del pago de Aporte de los Fondos de Contingencias y Consolidación Bancaria para los años 2021 y 2022.

(f) Licencias de tarjetas de crédito

El Banco suscribió acuerdos para el uso y emisión de las tarjetas VISA por tiempo indefinido, los cuales pueden ser interrumpidos previo acuerdo entre las partes. Las obligaciones del Banco por el uso de estas licencias implican el pago de derechos determinados en función del número de transacciones, entre otras variables, así como un pago de una membresía por alrededor de US\$253,529. El gasto por este concepto al 31 de diciembre del 2021 y 2020 fue de RD\$20,734,107 y RD\$15,741,558, respectivamente y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

(g) Demandas:

En el curso normal de las operaciones existen demandas contra el Banco, básicamente por demandas en cobros a clientes originados en el curso normal de las operaciones del Banco y por reclamos por daños y perjuicios de clientes afectados por acciones legales de embargo. Al 31 de diciembre del 2021, la institución tiene una provisión de RD\$9,915,466 por este concepto.

(h) Covid-19:

La Entidad evaluó los hechos ocurridos sobre el período que se informa hasta la fecha de autorización de emisión de estos estados financieros y sus notas que se acompañan, identificando lo siguiente:

Previo al cierre del ejercicio social al 31 de diciembre 2021, y previo a la elaboración de este informe, la Organización Mundial de la Salud (OMS) había declarado pandemia por COVID-19 a inicios del 2020, causada por un nuevo coronavirus. En virtud de esta situación, durante el año 2020 y hasta el momento que se emitieron estos estados financieros, se han reportado casos positivos en la República Dominicana, lo que ha originado que el Gobierno Dominicano implemente medidas de cierres parciales en la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional, desde ese entonces y durante todo el año 2020 y parte del 2021. Esta situación podría afectar negativamente la situación financiera y los flujos de efectivo en el futuro. En la actualidad, no es posible determinar ni cuantificar el efecto que puede ocasionar a la Entidad, ya que dependerá de cómo irá evolucionando económicamente el país y la economía mundial, lo cual no se puede predecir a la fecha de este informe.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

21. Cuentas de Orden

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Garantías recibidas	12,871,589,144	11,064,754,755
Líneas de créditos otorgados pendientes de utilización	818,111,621	1,176,509,391
Cuentas castigadas	1,690,962,309	1,160,824,377
Rendimientos en suspenso	121,995,368	77,188,167
Capital autorizado	3,000,000,000	3,000,000,000
Líneas de créditos obtenidas pendientes de utilización	2,175,000,000	1,275,000,000
Créditos reestructurados	283,781,912	197,347,044
Inversiones en valores adquiridas con descuentos	232,010,754	107,993,945
Otras cuentas de registro	513,058,860	899,047,827
Total	<u>21,706,509,968</u>	<u>18,958,665,506</u>

22. Ingresos y Gastos Financieros

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Ingresos Financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	465,379,032	399,186,713
Por microcrédito	2,021,456,633	1,948,111,472
Por créditos de consumo	683,310,589	704,383,660
Por créditos hipotecarios	123,377,305	131,647,908
Subtotal	<u>3,293,523,559</u>	<u>3,183,329,753</u>
Por inversiones		
Ingresos por inversiones	200,288,370	157,493,998
Ganancia por inversiones	32,618,930	3,858,629
Total	<u>232,907,300</u>	<u>161,352,627</u>
	<u>3,526,430,859</u>	<u>3,344,682,380</u>
Gastos Financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	(36,202,042)	(39,865,181)
Por valores en poder del público	(415,167,524)	(639,169,746)
Sub total	<u>(451,369,566)</u>	<u>(679,034,927)</u>
Pérdidas por inversiones	<u>(67,979,325)</u>	<u>(27,966,368)</u>
Por Financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	<u>(98,106,603)</u>	<u>(164,457,977)</u>
Total	<u>(617,455,494)</u>	<u>(871,459,272)</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Ingresos		
Por disponibilidades	92,844,997	165,679,416
Por inversiones	40,931,493	14,145,901
Por cuentas a recibir	176,351	235,988
Por cartera de créditos	37,958,329	44,839,305
Por otros activos	92,452	123,661
Ajustes por diferencia de cambio	126,597,534	41,256,826
	<u>298,601,156</u>	<u>266,281,097</u>
Gastos		
Por depósitos del público	(103,626,160)	(132,796,103)
Por obligaciones financieras	(81,736)	(25,357)
Por otros pasivos	(253,741)	(222,895)
Por acreedores y provisiones diversos	(3,109)	(4,456)
Por fondos tomados a préstamos	(900,173)	(196,379)
Ajuste por diferencia de cambio	(202,005,782)	(107,598,028)
	<u>(306,870,701)</u>	<u>(240,843,218)</u>
Total	<u>(8,269,545)</u>	<u>25,437,879</u>

23. Otros Ingresos (gastos) Operacionales

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	3,128,894	11,262,846
Comisiones por Certificación de cheques	6,476	1,593
Comisiones por cobranzas	34,186,730	20,897,780
Comisiones por tarjetas de crédito	104,757,106	70,279,769
Comisiones por cobranzas de remesas	259,000	314,000
Otras comisiones	259,663,356	275,788,266
	<u>402,001,652</u>	<u>378,544,254</u>
Comisiones por Cambio		
Ganancias por cambio de divisas al contado	30,976,795	29,127,159
Ganancias por posición por contrato a futuro	-	5,433,535
	<u>30,976,795</u>	<u>34,560,694</u>
Ingresos Diversos		
Ingresos por disponibilidades	567,057	3,605,821
Ingresos por cuentas a recibir	64	37,084
Otros ingresos operacionales diversos	7,974,011	5,252,566
	<u>8,541,132</u>	<u>8,895,471</u>
Total	<u>441,519,579</u>	<u>422,000,419</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	<u>(58,835,772)</u>	<u>(49,233,925)</u>

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

24. Otros ingresos (gastos)

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	71,100,068	46,835,813
Ganancias por ventas de activos fijos	19,195	112,500
Ganancias por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	9,024,235	7,816,662
Ingresos por ventas de cartera de créditos castigados	-	23,814,760
Otros ingresos no operacionales	<u>6,881,820</u>	<u>14,010,347</u>
Total Otros Ingresos	<u>87,025,318</u>	<u>92,590,082</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(11,530,314)	(1,641,747)
Pérdidas por ventas activos fijos	(11,364)	-
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(26,029,045)	(30,816,288)
Otros gastos no operacionales (*)	<u>(65,009,722)</u>	<u>(19,335,145)</u>
Total Otros Gastos	<u>(102,580,445)</u>	<u>(51,793,180)</u>

*) Dentro de este importe existe un valor de RD\$3,497,636 correspondiente a pérdidas por robo, un valor de RD\$41,170,662 cargado a esta cuenta por acuerdo proyecto BAM con la Unión Europea por diferencia en la valoración de la deuda con relación a los costos operativos del proyecto. Un valor de RD\$9,000,000, corresponde a provisión por compromisos legales, así como también RD\$4,803,710 por depuración de cuentas por pagar entre otras.

25. Remuneraciones y beneficios sociales

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Concepto		
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(1,132,729,042)	(969,461,971)
Seguros sociales	(68,746,701)	(62,712,571)
Contribuciones a planes de pensiones	(42,265,856)	(38,674,396)
Otros gastos de personal	<u>(23,797,515)</u>	<u>(18,493,824)</u>
	<u>(1,267,539,114)</u>	<u>(1,089,342,762)</u>

Del total de las remuneraciones y beneficios sociales al 31 de diciembre del 2021 y 2020, un total de aproximadamente RD\$116,505,932 y RD\$99,267,789 corresponde a retribución del personal que ocupa la posición de vicepresidente en adelante.

26. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2021</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2021</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2020</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2020</u>
Activos sensibles a tasas	14,301,799,197	22,469,541	12,925,898,110	15,306,612
Pasivos sensibles a tasas	(12,440,790,618)	(20,923,927)	(11,744,349,091)	(22,007,185)
Posición neta	<u>1,861,008,579</u>	<u>1,545,614</u>	<u>1,181,549,019</u>	<u>(6,700,573)</u>
Exposición a tasa de interés	<u>661,458</u>	<u>11,210,949</u>	<u>19,111</u>	<u>1,906,852</u>

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo a contratos establecidos entre las partes.

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Un detalle al 31 de diciembre del 2021 y 2020, del vencimiento de los activos y pasivos se presenta a continuación:

Riesgo de liquidez

	2021					<u>Total RD\$</u>
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	
Vencimiento Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	2,106,947,230	-	-	-	-	2,106,947,230
Inversiones	1,112,609,933	-	11,130,914	990,088,250	500,301,265	2,613,857,362
Cartera de crédito	791,066,798	873,886,741	4,128,161,772	5,997,576,590	1,393,560,136	13,184,252,037
Cuentas por cobrar	65,970,679	10,476,303	59,277,305	-	-	135,724,287
Total Activos *	4,076,591,640	884,363,044	4,198,569,991	6,987,664,840	1,893,591,401	18,040,780,916
Pasivos						
Obligaciones con el público	3,644,470,087	188,178,804	810,382,997	488,187,612	-	5,131,219,500
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	47,115,109	7,992,512	-	-	-	55,107,621
Valores en circulación	1,168,348,199	2,100,688,676	3,352,753,390	2,459,232	-	6,624,249,497
Fondos tomados a préstamos	10,997,781	-	257,700,023	955,326,533	638,440,265	1,862,464,602
Otros Pasivos	406,495,925	-	-	-	-	406,495,925
Total Pasivos *	5,277,427,101	2,296,859,992	4,420,836,410	1,445,973,377	638,440,265	14,079,537,145
Posición Neta	(1,200,835,461)	(1,412,496,948)	(222,266,419)	5,541,691,463	1,255,151,136	3,961,243,771

* Presentan las operaciones que representen un derecho de cobro para la entidad.

	2020					<u>Total RD\$</u>
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	
Vencimiento Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	2,987,069,726	-	-	-	-	2,987,069,726
Inversiones	738,424,777	-	270,770,000	645,268,144	63,577,238	1,718,040,159
Cartera de crédito	886,150,451	786,077,359	3,378,360,692	6,065,202,207	1,297,748,918	12,413,539,627
Cuentas por cobrar	65,701,170	18,513,296	37,730,390	-	-	121,944,856
Total Activos *	4,677,346,124	804,590,655	3,686,861,082	6,710,470,351	1,361,326,156	17,240,594,368
Pasivos						
Obligaciones con el público	3,504,884,884	163,794,363	573,637,687	226,963,569	-	4,469,280,503
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	46,802,166	15,221,924	-	-	-	62,024,090
Valores en circulación	1,535,083,150	2,002,205,781	2,854,274,372	25,333,489	-	6,416,896,792
Fondos tomados a préstamos	80,177,687	29,870,916	613,717,043	1,411,862,157	-	2,135,627,803
Otros Pasivos	378,952,669	-	-	-	-	378,952,669
Total Pasivos **	5,545,900,556	2,211,092,984	4,041,629,102	1,664,159,215	-	13,462,781,857
Posición Neta	(868,554,432)	(1,406,502,329)	(354,768,020)	5,046,311,136	1,361,326,156	3,777,812,511

*Presentan operaciones que representan un derecho de cobro para la entidad.

** Presentan las operaciones que representen una obligación para la entidad.

Riesgo de liquidez

A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez:

	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera
<u>Razón de liquidez</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
A 15 días ajustada	324%	637%	192%	1,143%
A 30 días ajustada	235%	495%	144%	910%
A 60 días ajustada	192%	366%	120%	864%
A 90 días ajustada	187%	319%	119%	882%
Posición				
A 15 días ajustada en RD\$	1,028,107,839	7,558,438	754,936,676	18,462,092
A 30 días ajustada en RD\$	1,099,298,359	7,286,108	622,648,327	18,180,910
A 60 días ajustada en RD\$	1,267,468,058	6,837,824	460,191,603	18,226,246
A 90 días ajustada en RD\$	1,548,589,848	6,624,247	534,767,903	18,422,280

El Banco presentó indicadores de riesgo de liquidez y mercado dentro de los apetitos internos aprobados, y, por ende, por encima de los mínimos regulatorios.

La entidad decidió activar el Plan de contingencia para Riesgo de Liquidez, incorporando estrategias proactivas en pro de obtener liquidez adicional por distintas fuentes como forma de mitigar cualquier posible disminución en las recuperaciones de créditos ya sea por medidas de flexibilidad o deterioro en la cartera o retiros imprevistos por parte de sus depositantes.

La liquidez ajustada está sujeta a límites regulatorios para las bandas de tiempo en un horizonte de 0-90 días. Además, como medida de control interno basada en buenas prácticas, la entidad dispone de límites internos y alertas tempranas para mantener niveles de liquidez robustos y una menor exposición al riesgo. Asimismo, gestiona de forma proactiva los indicadores de liquidez y mercado mediante el monitoreo constante suministrando información diaria a la alta gerencia como forma de facilitar la toma de decisiones oportunas ante cualquier cambio en la exposición.

El coeficiente de solvencia de la entidad fue de 22.61% para el año 2021 y 24.31% para el año 2020. Este resultado está muy por encima del apetito interno aprobado y por consiguiente del mínimo establecido por el regulador.

Durante el año las tasas de interés de referencia mostraron una tendencia descendente dado las políticas monetarias implementadas para contrarrestar el efecto de la pandemia del COVID-19.

27. Valor razonable de los instrumentos financieros

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	Valor en <u>Libros</u> <u>RD\$</u>	Valor de <u>Mercado</u> <u>RD\$</u>	Valor en <u>Libros</u> <u>RD\$</u>	Valor de <u>Mercado</u> <u>RD\$</u>
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	2,106,947,230	2,106,947,230	2,987,069,726	2,987,069,726
- Inversiones (a)	2,612,842,765	N/D	1,717,025,562	N/D
- Cartera de créditos	12,604,930,895	N/D	11,844,440,210	N/D
	17,324,720,890	-	16,548,535,498	-

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Pasivos financieros:				
-Obligaciones con el público	5,131,219,500	N/D	4,469,280,503	N/D
-Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	55,107,621	N/D	62,024,090	N/D
-Fondos tomados a préstamos	1,862,464,602	N/D	2,135,627,803	N/D
- Valores en circulación (a)	6,624,249,497	N/D	6,416,896,792	N/D
	13,673,041,220	-	13,083,829,188	-

N/D: No disponible.

(a) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estas inversiones. Asimismo, el Banco no ha realizado análisis del valor de mercado de su cartera de créditos, valores en circulación y fondos tomados a préstamo, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en la tasa de interés; debido a esta situación no fue práctico obtener información de mercado. Durante el año 2021 en el Banco no hubo ningún cambio material en el valor de sus activos y pasivos financieros que pudiera tener un impacto material en los Estados Financieros.

28. Operaciones con Partes Vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicadas en la Nota 27 de relaciones técnicas. Las operaciones con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a las del mercado.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas a la administración según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas al 31 de diciembre del 2021 y 2020, son:

	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
2021	553,966,676	-	553,966,676	89,025,697
2020	467,170,845	-	467,170,845	92,827,570

Las otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante el año terminado el 31 de diciembre incluyen:

Tipo de Transacción	2021		
	Monto RD\$	Efecto en	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Depósitos del público	187,377,713	-	318,565
Valores en circulación	759,904,418	-	39,383,547
Otras:			
Intereses y comisiones por créditos		58,895,046	-
Gastos por alquileres		-	20,586,204

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

<u>Tipo de Transacción</u>	<u>2020</u>		
	<u>Monto RD\$</u>	<u>Efecto en Ingresos RD\$</u>	<u>Gastos RD\$</u>
Depósitos del público	189,847,037	-	1,457,545
Valores en circulación	690,222,547	-	41,136,129
Otras:			
Intereses y comisiones por créditos	-	63,239,038	-
Gastos por alquileres	-	-	18,724,617

29. Fondo de pensiones y jubilaciones

El banco está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución para los años 2021 y 2020, fue de RD\$42,265,856 y RD\$38,674,396, respectivamente. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el empleado más los que ha hecho el empleador, y los rendimientos.

30. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	<u>2021</u> <u>RD\$</u>	<u>2020</u> <u>RD\$</u>
Castigo de cartera de créditos	213,211,253	307,597,378
Castigo de rendimientos	57,784,892	53,886,567
Transferencia de cartera a Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	38,428,235	20,557,222
Transferencia de provisión BRRC a provisión cartera	23,987,087	-
Transferencia de provisión de rendimientos y bienes recibidos a contingentes	-	20,000,000
Transferencia de provisión contingencia a cartera	-	43,000,000
Transferencia de provisión de rendimientos a cartera	74,597,799	94,187,690

31. Hechos Posteriores al Cierre

Mediante la Circular AMD/0236/22 emitida por la Superintendencia de Bancos, de fecha siete (7) de febrero 2022, el órgano regulador toma conocimiento de las comunicaciones enviadas por Banco Ademi en fecha 28 de diciembre 2021, la cual informa sobre el proceso de sucesión de acciones de un (1) accionista, por un total de 19,957 acciones, equivalentes al 0.07% del total de las acciones que conforman el capital suscrito y pagado, con un valor nominal de DOP100.00.

Mediante la Circular AMD/0237/22 emitida por la Superintendencia de Bancos, de fecha siete (7) de febrero 2022, el órgano regulador toma conocimiento de las comunicaciones enviadas por Banco Ademi en fecha 28 de diciembre 2021, la cual informa sobre el proceso de sucesión de acciones de un (1) accionista, por un total de 309,150 acciones, equivalentes al 1.16% del total de las acciones que conforman el capital suscrito y pagado, con un valor nominal de DOP100.00.

32. Otras Revelaciones

El Core Bancario aún presenta algunos errores de parametrización, por lo que determinados auxiliares a la fecha, como son los de la cartera activa y pasiva, no se corresponden con sus respectivas cuentas contables, así también entre algunas cuentas contables relacionadas con conceptos por tipo de créditos y productos de captación de recursos, entre otros. Si bien existen mejoras en sus procesos esenciales como son la administración de la Cartera de activos y pasivos, existen algunas oportunidades de mejoras.

Extensión de la Entrada en Vigencia del Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros y la modificación Integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras:

Mediante circular 17/20 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar la entrada en vigencia hasta el 1ero de enero 2022, el “Instructivo para el uso de valor razonable de instrumentos financieros en las Entidades de Intermediación Financiera y el Instructivo para la Valoración y Contabilización de Operaciones de Derivados”, así como también se aplaza la entrada en vigencia hasta el 1ero de enero 2022, la modificación integral del “Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras”, la cual modifica las circulares 14/18/, 15/18 y 001/19.

Circulares 002-21, 013-21 y 017-21 de la Superintendencia de Bancos:

Mediante Circular 002-21 de fecha 10 de febrero 2021, la Superintendencia de Bancos dispuso incluir notas explicativas sobre los efectos financieros del COVID-19, cuyo contenido mínimo de las revelaciones en los estados financieros de las Entidades de Intermediación Financiera deberá referirse de forma no limitada a los aspectos más importantes que pudieran haber impactado a la Entidad, cuyas revelaciones están contenidas en las notas a los estados financieros al 31 de diciembre 2020 y 2021.

Mediante Circular Número 013-21 del 1/9/2021, emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispuso aprobar y poner en vigencia el día primero (1ero) de enero de 2022 la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas". En su párrafo I establece que “Las EIF dispondrán de un plazo de seis (6) meses adicionales para la entrada en vigencia de las modificaciones realizadas en esta circular al Grupo “130.00 - Inversiones”, Subgrupo “214.00 - Depósitos del Público Restringidos” y el Subgrupo “224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos”, debiendo las entidades utilizar transitoriamente las cuentas que se incluyen en la Circular SIB: No. 001/19 del 11 de junio de 2019, por el período desde el primero (1ero) de enero hasta el 30 de junio de 2022.”

Mediante Circular Número 017-21 del 28/12/2021, emitida por la Superintendencia de Bancos de asunto “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 Manual de contabilidad al 1ero de enero de 2022”, establece “Reiterar a las entidades de intermediación financiera y cambiaría que el 1ero de enero de 2022 deberán realizar la reclasificación del portafolio de sus inversiones, de acuerdo con el modelo de negocio definido por la entidad y las características de los flujos contractuales (a valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en el patrimonio y a costo amortizado), debiendo registrar los efectos del cambio en la política contable de la valoración de las inversiones a valor razonable.”

Estas disposiciones establecidas en las circulares emitidas por el órgano regulador, la Superintendencia de Bancos, fueron implementadas por Banco Ademi en las fechas indicadas, permitiendo así cumplir con los requerimientos regulatorios. Este proceso fue llevado a cabo bajo una estricta metodología de Proyecto para garantizar mitigar riesgos derivados de cambios y adecuaciones al sistema contable del Banco.

Requerimiento Encaje Legal:

Mediante tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 16 de abril del 2020, se autoriza al Banco Central de la República Dominicana a liberar recursos del pasivo sujeto a encaje legal aplicado a las entidades de intermediación financiera el cual es de un 10.6% en el caso de los Bancos Múltiples y de un 6.4% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y las Corporaciones de Créditos.

Plan de Negocio-Impacto COVID-19:

El plan de negocio proyectado para el 2020, se vio afectado en cuanto al volumen de crecimiento proyectado de la cartera de crédito, debido a los efectos que ha tenido en el sector productivo del país y el mundo la pandemia, al no darse el nivel de colocaciones proyectadas para el año. No obstante, a esto el Banco pudo lograr un 80% de los resultados netos proyectados al cierre del 2020.

El plan de negocio proyectado para el 2021, no se vio afectado en cuanto al crecimiento de los volúmenes de negocios; la cartera de crédito bruta se ejecutó en un 100.54% con relación a la planificación del año.

Durante el año 2021, fruto de las medidas implementadas por las Autoridades y Organismos Reguladores pertinentes, ayudó a la recuperación macroeconómica incidiendo favorablemente en el Sector Financiero Dominicano. Esta coyuntura acompañada de la gestión de la Gerencia, permitió que Banco Ademi cerrara el año 2021 con un resultado superior a los dos últimos años y al Plan de Negocio aprobado, así como también presentó un incremento en sus activos.

Posibles Efectos Financieros Causados al Banco por el COVID-19, Planes de Contingencias Aplicados y Cumplimientos de sus Obligaciones Financieras:

Impacto Financiero COVID-19:

<u>Impacto Financiero Flexibilidades y Facilidades COVID-19</u>			
	<u>Abril/Junio</u>	<u>Julio/Diciembre</u>	<u>Total</u>
	<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>RD\$</u>
Impacto por nuevas medidas implementadas a los créditos	87,573,885	88,006,236	175,580,121
Reducción de ingresos por flexibilización clientes tarjeta de crédito	16,010,482	-	16,010,482
Otras comisiones no cobradas	1,276,097	-	1,276,097
Gastos asumidos por personal inactivo	3,000,000	-	3,000,000
Impacto Total Financiero Estimado por Efectos COVID-19	107,860,464	88,006,236	195,866,699

Banco Múltiple Ademi, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

Estos impactos fueron fruto de las facilidades que el Banco ofreció a sus clientes en medio de la pandemia para el año 2020, las cuales fueron mantenidas hasta el 31 de marzo 2021. Para el año 2021 en el Banco no se generó ningún impacto financiero para estos rubros por COVID-19.

El banco al 31 de diciembre 2021 no fue afectado por incumplimientos de sus obligaciones financieras.

33. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:

Mediante Resolución No.12-2001 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

Cambios en las Políticas Contables
Fondos Interbancarios
Deudores por Aceptaciones
Inversiones en Acciones
Obligaciones Subordinadas
Reservas Técnicas
Responsabilidades
Reaseguros
Utilidad por acción
Información Financiera por Segmentos.