

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

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

31 de diciembre de 2023

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

Estados Financieros Consolidados

Tabla de Contenido

	Pág.
Informe de los Auditores Independientes.....	1-3
Balances Generales.....	4-5
Estados de Resultados.....	6-7
Estados de Flujos de Efectivo.....	8-9
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	10
Notas a los Estados Financieros.....	11-79

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados del Grupo Financiero Vimenca, S. A. y Subsidiarias (en adelante “El Grupo”), que comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre de 2023 y los estados consolidados de resultados, flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las principales políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Grupo Financiero Vimenca, S. A. y Subsidiarias, al 31 de diciembre de 2023 su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros consolidados que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

Otro Asunto

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

www.hlb.com.do

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

TEL.: +1 (809) 363 3973

FAX: +1 (809) 549 3420

EMAIL: info@hlb.com.do

RNC 130-59329-9

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



28 de marzo de 2024
Santo Domingo, R.D.
República Dominicana



GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Balance General Consolidado-Base Regulada

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

	2023	2022
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 4, 9, 20 y 22)	6,062,212,283	5,400,032,327
Inversiones negociables y a vencimiento (notas 6, 8, 9, 20 y 22)		
A negociar	2,297,027,144	845,962,671
Disponibles para la venta	6,876,727	6,657,367
Mantenida hasta el vencimiento	2,860,610,532	3,432,120,001
Provisión para inversiones	(137,738)	(203,110)
	<u>5,164,376,665</u>	<u>4,284,536,929</u>
Cartera de créditos (notas 7, 9, 20 y 22)		
Vigente	12,912,237,683	9,706,317,221
Reestructurada	15,839,547	12,770,216
En mora (de 31 a 90 días)	7,069,850	5,992,596
Vencida (más de 90 días)	205,204,762	93,139,977
Cobranza judicial	3,734,215	14,528,925
Rendimientos por cobrar	122,721,763	82,102,403
Provisión para créditos	(320,033,729)	(204,156,938)
	<u>12,946,774,091</u>	<u>9,710,694,400</u>
Cuentas por cobrar (notas 10, 20 y 22)	516,775,883	419,548,175
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 8 y 11)	22,881,325	2,205,421
Participación en otras sociedades (notas 9, 12 y 22)		
Asociadas	352,519,094	350,745,277
Provisión por participación en otras sociedades	(1,818,070)	(1,836,199)
	<u>350,701,024</u>	<u>348,909,078</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto (nota 13)	201,148,401	199,060,603
Otros activos (nota 14)		
Cargos diferidos	272,605,331	197,067,203
Intangibles	30,285,496	39,505,476
Activos diversos	100,292,821	83,510,310
	<u>403,183,648</u>	<u>320,082,989</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>25,668,053,320</u>	<u>20,685,069,922</u>
Cuentas contingentes (nota 25)	2,281,762,294	1,331,497,739
Cuentas de orden (nota 31)	<u>99,103,675,164</u>	<u>50,416,018,619</u>

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Balance General Consolidado-Base Regulada, Continuación

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Obligaciones con el público (notas 9, 15, 20 y 22)		
A la vista	2,114,189,670	723,770,933
De ahorro	1,444,693,114	1,416,424,549
A plazos	8,040,246,288	7,125,205,179
Intereses por pagar	32,109,074	22,028,288
	<u>11,631,238,146</u>	<u>9,287,428,949</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (nota 16)		
Instituciones financieras del país	4,375,697,464	3,792,406,657
Intereses por pagar	25,613,101	22,109,932
	<u>4,401,310,565</u>	<u>3,814,516,589</u>
Fondos tomados a préstamos		
Del Banco Central	631,714,429	827,166,305
Instituciones financieras del país	1,550,000,000	-
Instituciones financieras del exterior	578,265,000	447,855,200
Intereses por pagar	8,475,884	2,348,960
	<u>2,768,455,313</u>	<u>1,277,370,465</u>
Otros pasivos (notas 17, 20 y 22)	1,259,524,989	1,006,065,431
TOTAL DE PASIVOS	<u>20,060,529,013</u>	<u>15,385,381,434</u>
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA (nota 19)		
Capital pagado	1,639,963,500	1,639,963,500
Otras reservas patrimoniales	13,862,754	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,366,415,692	2,391,974,438
Resultado del ejercicio	531,274,871	303,439,475
	<u>4,551,516,817</u>	<u>4,335,377,413</u>
Interés minoritario	1,056,007,490	964,311,075
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>5,607,524,307</u>	<u>5,299,688,488</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>25,668,053,320</u>	<u>20,685,069,922</u>
Cuentas contingentes (nota 25)	<u>(2,281,762,294)</u>	<u>(1,331,497,739)</u>
Cuentas de orden (nota 31)	<u>(99,103,675,164)</u>	<u>(50,416,018,619)</u>

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

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

Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Resultados –Base Regulada 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Valores expresados en RD pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros (notas 7 y 26)		
Intereses por disponibilidades	44,950,231	40,720,428
Intereses por fondos interbancarios	695,601	396,211
Intereses por créditos	1,455,410,632	977,424,080
Intereses por inversiones	410,752,061	321,467,435
Ganancia en venta de inversiones	343,706,181	287,855,118
	<u>2,255,514,706</u>	<u>1,627,863,272</u>
Gastos financieros (nota 26)		
Intereses por fondos interbancarios	-	100,000
Intereses por captaciones	1,071,102,136	646,852,854
Intereses por financiamientos	118,823,390	33,815,145
Pérdida en venta de inversiones	1,133,428	182,918,063
	<u>1,191,058,954</u>	<u>863,686,062</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,064,455,752	764,177,210
Provisiones para cartera de créditos	266,706,000	32,500,000
	<u>266,706,000</u>	<u>32,500,000</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	797,749,752	731,677,210
Ingresos (gastos) por diferencia en cambio (nota 27)	44,110,108	14,245,367
Otros ingresos operacionales (nota 28)		
Participación en empresas vinculadas	282,151,608	-
Comisiones por servicios	1,669,420,688	1,599,110,575
Comisiones por cambio	778,834,051	786,068,388
Ingresos diversos	40,537,959	31,793,469
	<u>2,770,944,306</u>	<u>2,416,972,432</u>
Otros gastos operacionales (nota 28)		
Comisiones por servicios	344,881,013	320,429,234
Comisiones por cambio	240,455,434	171,410,727
Gastos diversos	855,275	176,901
	<u>586,191,722</u>	<u>492,016,862</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	3,026,612,444	2,670,878,147
Gastos operativos (notas 23, 25 y 30)		
Sueldos y compensación al personal	1,318,955,633	1,292,550,737
Servicios de terceros	260,070,065	265,623,515
Depreciación y amortización	82,905,003	70,625,652
Otras provisiones	1,000,000	-
Otros gastos	779,270,938	634,943,130
	<u>2,442,201,639</u>	<u>2,263,743,034</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>584,410,805</u>	<u>407,135,113</u>

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Resultados- Base Regulada, Continuación

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos (gastos) (nota 28)		
Otros ingresos	70,587,468	47,637,068
Otros gastos	<u>(46,059,001)</u>	<u>(57,885,224)</u>
	<u>24,528,467</u>	<u>(10,248,156)</u>
Ganancias por participaciones en otras sociedades	140,254	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	609,079,526	396,886,957
Impuesto sobre la renta (nota 18)		
Corriente	81,634,552	94,603,623
Diferido	<u>(3,829,897)</u>	<u>(1,156,141)</u>
	<u>77,804,655</u>	<u>93,447,482</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	<u>531,274,871</u>	<u>303,439,475</u>
Atribuible a:		
Propietarios del patrimonio neto de la controladora (Matriz)	483,729,323	245,185,655
Interés minoritario	<u>47,545,548</u>	<u>58,253,820</u>
	<u>531,274,871</u>	<u>303,439,475</u>

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

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

Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado Consolidado de Flujos en el Efectivo-Base Regulada

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

	2023	2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,414,791,272	962,374,311
Otros ingresos financieros cobrados	798,970,646	467,521,129
Otros ingresos operacionales cobrados	2,907,823,423	2,373,948,921
Intereses pagados por captaciones	(1,145,297,197)	(671,242,919)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(112,696,466)	(30,745,161)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,262,347,896)	(2,496,718,166)
Otros gastos operacionales pagados	(609,969,300)	(512,452,287)
Impuestos sobre la renta pagado	(68,374,489)	(65,445,958)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(34,617,482)	33,732,121
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	888,282,511	60,971,991
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución de inversiones	(879,774,364)	(357,655,557)
Créditos otorgados	(10,102,647,509)	(7,831,509,697)
Créditos cobrados	6,622,093,059	6,123,444,514
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(65,003,786)	(105,721,583)
Producto de la venta de activos fijos	173,375	76,271
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	-	296,609
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(4,425,159,225)	(2,171,069,443)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	263,841,489,713	258,616,257,828
Devolución de captaciones	(260,777,816,411)	(256,790,966,261)
Interbancarios recibidos	-	100,000,000
Interbancarios pagados	-	(100,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	1,484,801,058	10,517,512,916
Operaciones de fondos pagados	-	(11,014,579,709)
Dividendos pagados	(349,417,690)	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	4,199,056,670	1,328,224,774
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	662,179,956	(781,872,678)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5,400,032,327	6,181,905,005
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	6,062,212,283	5,400,032,327

Continúa

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

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

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	531,274,871	303,439,475
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:		
Cartera de créditos, rendimiento por cobrar y otros activos	267,706,000	32,500,000
Liberación de provisiones:		
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	11,145,691	6,885,304
Inversiones en acciones VisaNet Dominicana	-	216,970
Ganancia en ventas activos fijos	(119,630)	(76,271)
Pérdidas por venta de bienes recibidos	34,614	103,390
Producto retiro activos fijos	(142,835)	(3,147,656)
Ajuste años anteriores	471,952	(17,476,306)
Ajuste en activos fijos	63,427	9,062,501
Dividendos recibidos en acciones	(14,479,600)	-
Otros ingresos (gastos)	(5,769,572)	(3,390,399)
Revaluación de provisiones	1,313,203	1,606,679
Depreciación y amortización	82,535,377	70,162,889
Impuesto sobre la renta diferido	-	(1,156,141)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	-	(5,170,540)
Cuentas por cobrar	(4,079,616)	(85,947,528)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(4,280,000)
Otros activos	(249,829,812)	(16,698,516)
Interés por pagar	9,630,093	29,902,900
Otros pasivos	258,528,348	(255,564,760)
Total de ajustes	<u>357,007,640</u>	<u>(242,467,484)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>888,282,511</u>	<u>60,971,991</u>

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

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

Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

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

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

	Capital Pagado	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total patrimonio antes de interés minoritario	Interés minoritario	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1,639,963,500	-	2,120,769,557	346,368,588	4,107,101,645	906,623,674	5,013,725,319
Transferencia a resultados acumulados	-	-	346,368,588	(346,368,588)	-	-	-
Resultados acumulados	-	-	(75,163,707)	-	(75,163,707)	57,687,401	(17,476,306)
Resultado del ejercicio	-	-	-	303,439,475	303,439,475	-	303,439,475
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,639,963,500	-	2,391,974,438	303,439,475	4,335,377,413	964,311,075	5,299,688,488
Transferencia a resultados acumulados	-	-	303,439,475	(303,439,475)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo	-	-	(349,417,690)	-	(349,417,690)	-	(349,417,690)
Ajuste por corrección de errores	-	-	34,282,223	-	34,282,223	-	34,282,223
Transferencia a reservas	-	13,862,754	(13,862,754)	-	-	-	-
Resultados acumulados	-	-	-	-	-	91,696,415	91,696,415
Resultado del ejercicio	-	-	-	531,274,871	531,274,871	-	531,274,871
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1,639,963,500	13,862,754	2,366,415,692	531,274,871	4,551,516,817	1,056,007,490	5,607,524,307

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

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

Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

1 Entidad

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

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

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

La emisión de los estados financieros consolidados fue aprobada por el Consejo de Administración del Grupo el 4 de abril de 2024.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable y de preparación de los estados financieros

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

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

2.2 Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera

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

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecas). Esta evaluación (para los mayores deudores comerciales) incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del prestatario, el historial de pago y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para la Evaluación de la Cartera de Crédito se separan los préstamos en individual y colectivamente evaluados. El análisis de los préstamos individualmente evaluados se realiza préstamo por préstamo. En el caso de los créditos colectivamente evaluados para determinar si existe un deterioro se consideran la estimación de los flujos de efectivo contractuales de los activos en el Grupo, análisis de experiencia de pérdida histórica y opinión de la gerencia. La provisión se reconoce si existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro, la cual resultaría de ser el monto de la diferencia entre el valor en libros de los préstamos y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de dichos créditos, descontados a la tasa de interés efectiva original.

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

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

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

en efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

- xvii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que en el estado de flujos de efectivo se clasifiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y los provenientes de la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito. Asimismo, que se clasifiquen como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de depósitos de clientes. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xviii) De conformidad con las prácticas bancarias locales vigentes, el Grupo debe revelar en forma cuantitativa los riesgos a los cuales están expuestas derivado de sus instrumentos financieros, tales como los riesgos de tasa de interés, liquidez y calidad crediticia de los préstamos entre otros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren divulgaciones adicionales que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación a la posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte y como la entidad maneja esos riesgos.
- xix) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de la propiedad, mobiliario y equipo al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el valor residual y la vida útil de un activo, sea revisado como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- xx) Para realizar revaluaciones de activos fijos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las revaluaciones deben actualizarse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe calcularse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años aproximadamente.
- xxi) El Grupo determina la vida útil estimada de las propiedades, mobiliarios y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado como mínimo, al término de cada período anual y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios correspondientes.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

- xxii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana no permite a las entidades de intermediación financiera la liberación de provisiones de bienes adjudicados sin autorización previa.

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

- xxiii) La Superintendencia de Bancos requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados como parte de propiedad, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios que los utilizados para este rubro. La Normas Internacionales de Información Financiera permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonables o el modelo del costo.

- xxiv) Las acciones que se recompran se presentan como una reducción del capital social por su valor nominal y el monto adicional pagado se debita al capital adicional pagado. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera el valor pagado en la recompra de acciones se debe reflejar en un componente separado del patrimonio usualmente denominados Acciones en Tesorería.

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

2.3 Uso de estimados

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

2.4 Consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas del Grupo Financiero Vimenca, S. A. (Compañía Matriz) y las de subsidiarias poseídas directa o indirectamente en más de un 50% que son: Banco Múltiple Vimenca, S. A. y Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. Estas entidades están ubicadas y constituidas de acuerdo con las leyes de la República

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Dominicana y preparan sus estados financieros consolidados de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Todos los saldos y transacciones entre las empresas que consolidan con el Grupo, así como las ganancias y pérdidas no realizadas se eliminan en la consolidación.

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

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

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

2.5 Inversiones

2.5.1 Inversiones en valores

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

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título. Las inversiones mantenidas a su vencimiento netas no exceden sus valores realizables.

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

2.5.2 Inversiones en acciones

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

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

2.5.3 Provisión para inversiones

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

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

2.6 Cartera de créditos y provisión para créditos

2.6.1 Créditos

Los créditos del banco subsidiario están registrados por el monto del capital pendiente menos la provisión para cartera de créditos. Para fines de la determinación del cálculo de intereses de

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

créditos a tarjetahabientes, el banco subsidiario considera como base del cálculo el saldo del capital correspondiente.

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

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de septiembre de 2017, aprobó la modificación de manera integral del “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 del 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 constituidas 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.

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.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

2.6.2 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 estará vigente 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. Esa disposición estuvo vigente hasta el 30 de abril de 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.

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.

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 de 2020 los deudores reestructurados temporales (RT) mantendrán la misma clasificación al momento de la reestructuración con vigencia hasta el 31 de marzo de 2021.

Estas medidas fueron aplicadas para los años 2021 y 2020.

Cobro intereses tarjetas de crédito

El cálculo y cobro de los intereses por concepto de operaciones de Tarjeta 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 de 2013. Para el cálculo de la provisión de tarjetas de créditos, solo se deben considerar los rendimientos hasta 60 días.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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. Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 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 créditos como parte del capital.

Las provisiones originadas por los 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

Tipificación de las garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero de 2005, 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 las garantías establecidas 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 polivalente

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 deudor 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.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

2.6.3 Provisión para rendimientos por cobrar

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

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

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

2.7.1 Base de registro

La propiedad, muebles y equipos 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.

2.7.2 Depreciación

La depreciación se calcula en base al método de la Línea Recta sobre la vida útil estimada de los activos, conforme las normas internacionales de información financiera. Los valores revaluados son depreciados a través del cargo a resultados del período con crédito a la cuenta de depreciación acumulada. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

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

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

2.8 Valuación de los bienes recibidos en recuperación de créditos

2.8.1 Base de registro

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

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

- b) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- c) El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelen.

2.8.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los bienes recibidos en recuperación de créditos, se encontraban provisionados conforme lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

2.9 Impuesto sobre la renta

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

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

2.10 Equivalentes de efectivo

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

2.11 Activos y pasivos en monedas extranjeras

Los activos y pasivos en moneda extranjera se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros.

La diferencia entre las tasas de cambio a las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Grupo se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa de cambio utilizada en las operaciones del Grupo fue la establecida por el Banco Central de la República Dominicana de RD\$57.8265 y RD\$55.98, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América, y de RD\$64.0186 y RD\$59.71, respectivamente en relación al Euro.

2.12 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y Gastos por Intereses Financieros

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

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

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

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

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

Otros ingresos y gastos operacionales y operativos

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

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

Otros ingresos y gastos

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

2.13 Costos de beneficios a empleados

2.13.1 Bonificación y otros beneficios

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

2.13.2 Plan de retiros y pensiones

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

2.13.3 Indemnización por cesantía

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

2.13.4 Otros beneficios

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

2.14 Contabilización de cargos diferidos

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

2.15 Contabilización de activos intangibles y método de amortización utilizado

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

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

La plusvalía representa el exceso del precio de compra sobre el valor razonable de los activos netos adquirido. El Grupo evalúa la recuperabilidad de este activo intangible mediante la comparación del balance de los activos de la unidad generado de efectivo con los flujos de efectivo descontados de operaciones futuras de las compañías adquiridas.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

En caso de que dichos flujos sean menores que el valor en libros de los activos, se reconoce un deterioro, el cual es cargado al resultado.

2.16 Baja en activo financiero

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

2.17 Deterioro del valor de los activos no monetarios

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

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

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

2.18 Contingencias

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

2.18.1 Provisión para contingencias

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

2.19 Provisiones

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

2.20 Cuentas por cobrar

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

2.21 Distribución de dividendos

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

2.22 Arrendamientos

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

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

2.23 Información financiera por segmentos

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

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

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

2.25 Capital social

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

2.26 Reclasificación de partidas

Algunas partidas de las inversiones en valores han sido reclasificadas al 31 de diciembre de 2022 para ser comparadas con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, conforme Circular 013-21 emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Los importes comparativos en los balances generales y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha que se acompañan, fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

Ver detalle de las reclasificaciones como sigue:

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

3 Cambios en las políticas contables

Mediante la Circular num. CSB-REG_202300011, en fecha 15 de noviembre de 2023, la Superintendencia de Bancos modificó el “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas” para adecuar el criterio que deben aplicar las entidades para determinar que activos cumplen con la definición de “equivalentes de efectivo”, conforme a las NIIF, de la manera siguiente: “Se consideraran como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento inferior a tres meses contados desde la fecha de adquisición”.

4 Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de los fondos disponibles es como sigue:

	2023	2022
Caja (a)	973,886,743	1,656,779,203
Banco Central (b)	3,312,251,928	2,914,882,189
Bancos del país (c)	1,179,590,934	69,307,449
Bancos del exterior (d)	571,209,821	749,718,494
Equivalentes de efectivo (e)	23,625,575	5,169,452
Rendimientos por cobrar (f)	1,647,282	4,175,540
Total	<u>6,062,212,283</u>	<u>5,400,032,327</u>

Al 31 de diciembre de 2023, el encaje legal requerido es de RD\$1,1763,943,003 y US\$9,020,996 y al 2022, es de RD\$1,398,005,509 y USD9,294,869, el Banco subsidiario mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de RD\$1,806,631,336 y US\$16,061,058 y al 2022 es de RD\$1,424,253,490 y US\$10,120,647, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

- a) Al 31 de diciembre de 2023 se incluyen 6,182,100 dólares EUA, 220,360 euros, 12,035 dólares canadienses, 4,050 francos suizos y al 31 de diciembre de 2022 incluye 11,435,825 dólares EUA, 576,930 euros, 100,186 dólares canadienses, 13,855 libras esterlinas y 27,200 francos suizos.
- b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 representa US\$15,749,627 y US\$15,007,743, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre de 2023 incluye US\$767,114 y EUR\$4,419 y al 31 de diciembre de 2022 incluye US\$218,207 y EUR\$4,418, respectivamente.
- d) Al 31 de diciembre de 2023 incluye US\$ 9,609,314 y EUR\$239,950 y al 31 de diciembre de 2022 incluye US\$13,093,222 y EUR\$280,250, respectivamente.
- e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, representa efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación por RD\$23,575 y RD\$5,169,452, respectivamente, e inversiones con vencimientos de menos de 90 días por RD\$897,279,144 al 2023 y RD\$897,279,144 al 2022, respectivamente, según lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- f) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, representan efectos recibidos de otros bancos comerciales pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

5 Fondos interbancarios

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 un detalle de los recursos interbancarios otorgados (activos) y obtenidos (pasivos) del banco subsidiario es como sigue:

Fondos Interbancarios activos

Durante los años 2022 y 2023 no hubo fondos interbancarios activos.

Durante el año 2023, no hubo fondos interbancarios pasivos

Fondos Interbancarios Pasivos (RD\$) 2022

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. días</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Balance</u>
Banco Múltiple BHD, S. A.	1	100,000,000	-	12%	-
		<u>100,000,000</u>			<u>-</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

6 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 un detalle de las inversiones del Banco subsidiario es como sigue:

2023				
Tipo de Inversión	Emisor	Monto	Tasa de Interés	Vencimiento
<u>A negociar</u>				
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	155,549,707	12%	Agosto 2025
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	46,303,848	8%	Febrero 2027
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	834,167	8%	Marzo 2027
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	1,400,650,291	15%	Febrero 2028
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	563,027,864	11%	Septiembre 2028
Bonos	Ministerio de Hacienda	130,661,267	14%	Febrero 2024
		<u>2,297,027,144</u>		
<u>Disponibilidad para la venta</u>				
Acciones	Visa Internacional (a)	6,876,727	No aplica	
<u>Mantenidas a su vencimiento</u>				
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	6,436,441	-	Marzo 2023
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	670,396,333	8.00%	Enero 2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	288,392,838	11.00%	Mayo 2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	618,054,900	10.00%	Octubre 2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	150,854,808	5.00%	Noviembre 2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	55,555,907	10.50%	Marzo 2025
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep.Dom.	355,507,716	13.00%	Enero 2026
Bonos	Ministerio de Hacienda	119,743,651	11.00%	Diciembre 2026
Bonos	Ministerio de Hacienda	65,242,267	11.25%	Febrero 2027
Bonos	Ministerio de Hacienda	187,615,100	8.00%	Junio 2028
Bonos	Ministerio de Hacienda	184,774,432	10.75%	Agosto 2028
Bonos	Ministerio de Hacienda	86,065,585	8.63%	Junio 2031
Bonos	Ministerio de Hacienda	65,073,305	12.00%	Marzo 2032
Certificado financiero	Banco de Reservas Rep. Dom. (b)	6,897,249	7.75%	Diciembre 2022
		<u>2,860,610,532</u>		
		(137,738)		
		<u><u>5,164,376,665</u></u>		

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

2022					
Tipo de Inversión	Emisor	Monto	Tasa de Interés	Metodología valoración	Vencimiento
A negociar:					
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	834,524	8.00%	RDVAL	03-2027
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	46,314,717	8.00%	RDVAL	02-2027
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	766,617,599	8.00%	RDVAL	08-2025
Bonos	Ministerio de Hacienda	32,195,831	10.50%	RDVAL	04-2023
Subtotal		<u>845,962,671</u>			
Disponible para la venta:					
Acciones	Visa Internacional (a)	6,657,367	0.00%	-	03-2008
Subtotal		<u>6,657,367</u>			
Mantenidas hasta su vencimiento:					
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom (b)	6,436,441	9.00%	RDVAL	03-2016
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	295,373,884	11.00%	RDVAL	05-2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	56,237,070	10.50%	RDVAL	03-2025
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	625,920,509	10.00%	RDVAL	10-2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	672,223,038	8.00%	RDVAL	01-2024
Notas del Banco Central	Banco Central de la Rep. Dom.	897,279,144	8.00%	RDVAL	01-2024
Bonos	Ministerio de Hacienda	121,418,171	11.00%	RDVAL	12-2026
Bonos	Ministerio de Hacienda	63,342,792	11.25%	RDVAL	02-2027
Bonos	Ministerio de Hacienda	189,940,861	10.75%	RDVAL	08-2028
Bonos	Ministerio de Hacienda	184,932,876	8.00%	RDVAL	06-2028
Bonos	Ministerio de Hacienda	88,283,720	8.63%	RDVAL	06-2031
Bonos	Ministerio de Hacienda	72,689,974	12.00%	RDVAL	03-2032
Bonos	Ministerio de Hacienda	75,803,735	5.00%	RDVAL	11-2024
Bonos	Ministerio de Hacienda	75,338,157	5.00%	RDVAL	01-2024
Certificado financiero	Banco de Reservas (c)	6,899,629	7.75%	-	12-2022
Subtotal		<u>3,432,120,001</u>			
		4,284,740,039			
Provisiones para inversiones (c)		(203,110)			
		<u>4,284,536,929</u>			

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este monto corresponde a las inversiones en acciones sin influencia significativa de las sociedades privadas del exterior en Visa Internacional, la cual fue autorizada a registrar en este renglón por la Superintendencia de Bancos. Está compuesto por US\$118,920 y US\$118,920, al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este certificado se encuentra embargado.

c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, este certificado se encuentra embargado.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

7 Cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 un detalle de la cartera de créditos del Banco subsidiario es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
a) Por tipo de créditos		
Créditos Comerciales:		
Préstamos	5,351,635,514	4,141,785,379
	<u>5,351,635,514</u>	<u>4,141,785,379</u>
Créditos de consumo:		
Préstamos de consumo	3,923,979,781	3,343,340,607
Tarjetas de crédito personales	1,650,468,009	419,169,558
	<u>5,574,447,790</u>	<u>3,762,510,165</u>
Créditos hipotecarios:		
Adquisición de viviendas	2,218,323,096	1,928,453,391
	<u>2,218,323,096</u>	<u>1,928,453,391</u>
Total	<u>13,144,406,400</u>	<u>9,832,748,935</u>

Un detalle por condición de cartera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Cartera comercial:</u>		
Vigente	5,343,563,897	4,090,399,833
En mora (de 31 a 90 días)	1,681,656	1,233,421
Vencidos (más de 90 días)	2,577,768	29,235,007
Reestructurada:		
Vigentes	3,241,850	10,046,256
En mora (de 31 a 90 días)	250,000	76,152
En cobranza judicial:		
Vigente	-	10,794,710
Sub-total	<u>5,351,315,171</u>	<u>4,141,785,379</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigente	5,357,137,366	3,687,599,475
En mora (de 31 a 90 días)	5,239,348	4,623,697
Vencidos (más de 90 días)	195,989,165	63,904,970
Reestructurada:		
Vigentes	11,407,015	2,632,051
En mora (de 31 a 90 días)	2,217	15,757
En cobranza judicial:		
Vigente	938,465	3,734,215
Vencidos (más de 90 días)	3,734,214	-
Sub-total	<u>5,574,447,790</u>	<u>3,762,510,165</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

<u>Cartera Hipotecaria:</u>		
Vigente	2,211,536,420	1,928,317,913
En mora (de 31 a 90 días)	148,847	135,478
En cobranza judicial:		
Vencido más de 90 días	6,637,829	-
Sub-total	<u>2,218,323,096</u>	<u>1,928,453,391</u>
<u>Rendimientos cartera:</u>		
Vigente	99,215,243	72,900,274
En mora (de 31 a 90 días)	6,057,549	2,037,759
Vencidos (más de 90 días)	17,066,363	6,334,665
Reestructurada:	89,548	
Vigentes	51,165	131,043
En mora (de 31 a 90 días)	65,611	53,258
En cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	176,284	645,404
Sub-total	<u>122,721,763</u>	<u>82,102,403</u>
Total cartera	<u>13,266,807,820</u>	<u>9,914,851,338</u>
a) Desglose por tipo de garantías:		
Con garantías polivalentes (2)	3,048,604,867	2,128,011,641
Con garantías no polivalentes (1)	148,579,498	41,429,069
Sin garantía	2,154,451,149	1,989,976,453
	<u>5,351,635,514</u>	<u>4,159,417,163</u>
b) Desglose por tipo de plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	4,259,339,004	1,997,217,492
Mediano plazo (de uno hasta tres años)	1,292,361,747	1,444,945,682
Largo plazo (más de tres años)	7,592,705,649	6,390,585,761
	<u>13,144,406,400</u>	<u>9,832,748,935</u>
c) Desglose por origen de los fondos:		
Fondos propios	11,138,851,593	8,022,630,658
Préstamos y descuentos negociados Banco Central	2,005,554,807	1,810,118,277
	<u>13,144,406,400</u>	<u>9,832,748,935</u>
d) Desglose por sectores económicos:		
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	1,136,791,170	148,305,064
Explotación de minas y canteras	400,161	400,000
Industria manufacturera	10,167,342	17,009,335
Suministros de electricidad, gas y agua	791,553	910,603
Construcción	1,378,765,924	1,464,961,386
Comercio al por mayor y al por menor	461,700,996	434,349,857
Transporte y almacenamiento y comunicación	123,525	-
Intermediación financiera	39,806,420	39,752,333
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	124,702,375	142,221,359
Enseñanza	89,398	15,000,000
Servicios sociales y de salud	154,861,267	161,785,317

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	447,628,603	940,374,477
Hogares privados con servicios domésticos	9,384,321,030	6,462,802,296
Hoteles y restaurantes	3,836,208	4,819,091
Administración Pública y defensa; planes de seguridad	77,662	-
Organizaciones y órganos extraterritoriales	22,423	57,817
	13,144,086,057	9,832,748,935

e) Créditos con reestructuración temporal RT

	2023		2022	
	Balance Capital	Rendimiento Hasta 90 días	Balance Capital	Rendimiento Hasta 90 días
Comercial	8,750,354	220,207	59,980,099	1,429,726
Consumo	7,663,618	135,041	23,692,346	486,827
	16,413,972	355,248	83,672,445	1,916,553

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

8 Provisiones para activos riesgosos

Un detalle de los cambios en las provisiones para activos riesgosos del Banco subsidiario al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023			Bienes recibidos en		
	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	recuperación de créditos	Operaciones contingentes	Total
Saldo lro. de enero de 2023	195,497,030	2,039,309	8,659,908	45,555,040	3,535,263	255,286,550
Constitución de provisiones	266,706,000	-	1,000,000	-	-	267,706,000
Castigos de cartera y rendimientos por cobrar	(132,132,086)	-	(13,560,045)	-	-	(145,692,013)
Transferencia de provisiones de cartera a otras provisiones	(31,125,225)	(132,524)	23,756,659	6,891,108	609,982	-
Revaluación por tasa de cambio	1,174,556	49,023	56,932	-	32,691	1,313,203
Saldo al 31 de diciembre de 2023	300,120,275	1,955,808	19,913,454	52,446,148	4,177,936	378,613,621
Provisión mínima exigida al 31 de diciembre de 2023 (*)	283,850,927	1,955,808	19,913,454	52,446,148	4,177,936	362,344,272
Exceso (Deficiencia)	16,269,348	-	-	-	-	16,269,349

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

	2022					
	Cartera de Créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos(b)	Operaciones Contingentes	Total
Saldo 1ro. de enero de 2022	246,395,083	4,051,276	12,304,009	43,480,461	5,398,391	311,629,220
Constitución de provisiones	32,500,000	-	-	-	-	32,500,000
Castigos de cartera y rendimientos por cobrar	(80,570,120)	-	(9,879,229)	-	-	(90,449,349)
Transferencia de provisiones de cartera a otras provisiones	(4,062,209)	(2,104,988)	5,826,218	2,074,579	(1,733,600)	-
Revaluación por tasa de cambio	1,234,276	93,021	408,910	-	(129,528)	1,606,679
Saldo al 31 de diciembre de 2022	195,497,030	2,039,309	8,659,908	45,555,040	3,535,263	255,286,550
Provisión mínima exigida al 31 de diciembre de 2022 *	198,087,487	1,904,633	8,651,240	45,555,040	3,533,887	257,732,287
Exceso (Deficiencia)	(2,590,457)	134,676	8,668	-	1,376	(2,445,737)

*La Junta Monetaria en resolución 006-21 de fecha 15 de diciembre 2020 modificada en fecha 31 de marzo de 2021, estableció un tratamiento regulatorio gradual para la constitución de provisiones a razón de un plazo máximo de 33 meses, con vencimiento el 31 de diciembre de 2023, así como ampliar transitoriamente de 3 a 5 años el plazo establecido para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes recibidos en recuperación de créditos (BRRC). Del mismo modo, dispuso que las entidades no podrán distribuir dividendos salvo que se trate de su capitalización, hasta tanto existan provisiones diferidas, no obstante, con la no objeción de la SB la Entidad podrá distribuir dividendos siempre que registre beneficios del ejercicio que superen el monto de las provisiones diferidas. En tal sentido, el banco se acogió al tratamiento gradual para la constitución de provisiones de cartera de créditos, excluyendo el diferimiento otorgado para los BRRC, por lo que, al acogerse el Banco al diferimiento de las provisiones, al 31 de diciembre de 2022 presenta una deficiencia en Provisiones de Cartera de Créditos por un importe de RD\$2,445,737.

Al 31 de diciembre de 2023 el Banco presenta un exceso de Provisión para Cartera de Créditos de RD\$16,269,348.

El Banco constituyó provisiones anticíclicas en el año 2020, para cubrir los efectos de la Pandemia, los cuales fueron utilizados para cubrir los requerimientos de provisión.

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

9 Información del valor del mercado

Un detalle de la información del valor de mercado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023		
	Valor en Libros	Portafolio a negociar	Portafolio no negociable
Activos financieros:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,062,212,283	N/D	6,062,212,283
Inversiones a negociar	2,297,027,144	2,297,027,144	N/D
Inversiones disponibles para la venta	6,876,727	N/D	6,876,727
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	2,860,610,532	N/D	2,860,610,532
Cartera de créditos	12,947,103,844	N/D	12,947,103,844
Cuentas por cobrar	516,775,883	N/D	516,775,883
Participación en sociedades	54,358,428	N/D	54,358,428
	<u>24,744,964,841</u>		<u>22,447,937,697</u>
Pasivos financieros:			
Depósitos al público	11,631,238,146	N/D	11,631,238,146
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	5,957,990,462	N/D	5,957,990,462
Fondos tomados a préstamos	2,768,455,313	N/D	2,768,455,313
	<u>20,357,683,921</u>		<u>20,357,683,921</u>
2022			
	Valor en Libros	Portafolio a negociar	Portafolio no negociable
Activos financieros:			
Fondos disponibles	5,400,032,327	N/D	5,400,032,327
Inversiones a negociar	845,962,671	845,962,671	N/D
Inversiones disponibles para la venta	6,657,367	N/D	6,657,367
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	3,432,120,001	N/D	3,432,120,001
Cartera de créditos (a)	9,710,838,478	N/D	9,710,838,478
Cuentas por cobrar	419,548,175	N/D	419,548,175
Participación en sociedades	350,745,277	N/D	350,745,277
	<u>20,165,904,296</u>		<u>19,319,941,625</u>
Pasivos financieros:			
Depósitos al público	9,287,428,949	N/D	9,287,428,949
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	5,229,242,599	N/D	5,229,242,599
Fondos tomados a préstamos	1,277,370,465	N/D	1,277,370,465
	<u>15,794,042,013</u>		<u>15,794,042,013</u>

N/D: No disponible

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

Exposición a riesgo de mercado:

Exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre de 2023 y 2022 durante el período.

	2023		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	40,824,058	92,439,558	6,002,469
Riesgo de tasa de interés	1,507,239,844	1,972,858,805	842,749,233
Total RD\$	1,548,063,902	2,065,298,363	848,751,702

	2022		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	29,648,596	65,665,953	10,912,107
Riesgo de tasa de interés	1,813,780,025	2,420,169,030	723,232,359
Total RD\$	1,843,428,621	2,485,834,983	734,144,466

10 Cuentas por cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023	2022
Compra a futuro de divisas	-	-
Comisiones por cobrar (a)	17,690,119	15,351,820
Compañías relacionadas	51,507	86,047
Agentes	-	5
Entes relacionados (b)	343,842,461	328,430,364
Anticipos proveedores	20,489,389	20,376,735
Cuentas por cobrar al personal	4,869,675	3,682,783
Depósitos en garantía (c)	9,229,053	8,561,612
Primas de seguros por cobrar	9,752,401	7,781,775
Cargo por cobrar por tarjetas de créditos	2,091,106	3,220,098
Otros (e)	108,760,172	32,056,936
	516,775,883	419,548,175

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 estos montos incluyen US\$101,728 y US\$52,244, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 estos montos incluyen US\$4,844,060 y US\$4,949,393, respectivamente.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

- c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyen US\$109,468 y US\$103,135, respectivamente.
- d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estos montos incluyen US\$325,122 y US\$355,355, respectivamente.
- e) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estos montos incluyen US\$68,541 y US\$2,968. Dentro de las otras cuentas por cobrar se incluyen al 2023 y 2022 RD\$81,801,096 y RD\$4,877,363, respectivamente, que corresponden a cuentas por cobrar a Todo Pago Dominicana.

11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de los bienes recibidos en recuperación de créditos del banco subsidiario, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Títulos y valores	1,750,000	4,680,000
Mobiliarios y equipos (a)	73,577,473	43,080,461
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(52,446,148)	(45,555,040)
	<u>22,881,325</u>	<u>2,205,421</u>

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

12 Participación en otras sociedades

Entidades sobre las que se ejerce influencia significativa:

<u>Sociedad</u>	<u>2023</u>				
	Acciones Comunes				
<u>Jurisdicción</u>	<u>Segmento</u>	<u>Moneda funcional</u>	<u>Capital en acciones</u>	<u>Porcentajes de derechos de voto bajo control del Grupo</u>	
CMP, S. A.	Rep. Dom.	*	DOP	172,014,179	8.85%

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

* La sociedad tiene como objeto, participar como miembro de grupo adquirente de Visa en la República Dominicana, con el derecho de realizar la afiliación de comercios para la aceptación de tarjetas que ostenten las marcas propiedad de Visa y Productos Visa en general y el procedimiento, ya sea directa o indirectamente, de las transacciones que se generan en dichos comercios en forma consistente y en cumplimiento de los Estatutos y Reglamentos Operativos de Visa Internacional Service Association, y como tal podrá activamente desarrollar y mantener relaciones contractuales con comercios para la aceptación de medios de pago que lleven las

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

marcas propiedad de Visa, intercambiar letras, acuerdos, contratos y otros instrumentos que surjan del uso de tales medios de pago, alquiler, instalar y mantener terminales electrónicos para la captura de datos, proveer servicios de autorización y procesamiento de transacciones de dichos medios de pago, así como realizar cualquier otra actividad de lícito comercio e incorporar subordinadas que presten o lleven a cabo uno de los servicios aquí establecidos.

12.1 Asociadas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de la participación en otras sociedades, es como sigue:

2023							
Entidad	Monto de inversión	Porcentaje de participación	Tipo de acciones	Valor nominal US\$	Valor nominal RD\$	Valor de mercado	Cantidad de acciones
VisaNet Dominicana (a)	30,728,974	5%	Comunes	8		30,728,974	79,922
VisaNet Dominicana (a)	14,237,810	5.67%	Comunes	8		14,237,810	30,777
VisaNet Dominicana (b)	7,603,239	10.67%	Comunes		50.49	7,603,239	150,590
VisaNet Dominicana (b)	1,788,356	11.00%	Comunes		50.49	1,788,356	35,420
Agencia de Viajes Vimenca, C. por A. Inmobiliaria Internacional Vimenca, C. por A.	2,028,300	67%	Comunes		100	2,028,300	20,283
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	1,000,000	50%	Comunes		100	1,000,000	10,000
Vimenca, S. A.	270,186,996	43%	Comunes		100	270,186,996	2,701,870
Televimenca, S. A.	6,367,300	99%	Comunes		100	6,367,300	63,673
Mesaman, S. A.	16,759,900	56%	Comunes		100	16,759,900	167,599
	100	-	Comunes		100	100	1
	350,701,024		Comunes		100	350,701,024	
2022							
Entidad	Monto de inversión	Porcentaje de participación	Tipo de acciones	Valor nominal US\$	Valor nominal RD\$	Valor de mercado	Cantidad de acciones
VisaNet Dominicana (a)	31,185,713	5%	Comunes	8	-	31,185,713	79,922
VisaNet Dominicana (a)	12,716,341	5.67%	Comunes	8	-	12,716,341	30,777
VisaNet Dominicana (b)	7,014,549	10.67%	Comunes	-	50.49	7,014,549	150,590
VisaNet Dominicana (b)	1,649,879	11.00%	Comunes	-	50.49	1,649,879	35,420
Agencia de Viajes Vimenca, C. por A. Inmobiliaria Internacional Vimenca, C. por A.	2,028,300	67%	Comunes	-	100	2,028,300	20,283
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	1,000,000	50%	Comunes	-	100	1,000,000	10,000
Vimenca, S. A.	270,186,996	43%	Comunes	-	100	270,186,996	2,701,870
Televimenca, S. A.	6,367,300	99%	Comunes	-	100	6,367,300	63,673
Mesaman, S. A.	16,759,900	56%	Comunes	-	100	16,759,900	167,599
	100	-	Comunes	-	100	100	1
	348,909,078					348,909,078	

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco subsidiario adquirió 30,777 acciones en VisaNet Dominicana por valor de US\$8 cada acción, para un costo total de US\$246,216, equivalente a RD\$33,021,912 y RD\$36,534,776, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco subsidiario procedió a reconocer estos montos como inversiones en acciones con su contrapartida de ingresos por inversiones no financieras, acogiéndose a lo dispuesto en el Acta de Asamblea General Ordinaria de

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Accionistas de la sociedad CMP, S. A. (VisaNet Dominicana), mediante la cual se decide distribuir en acciones los beneficios obtenidos en el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2015 y 2014. Este registro fue aprobado por la Superintendencia de Bancos, según circular 0450116 de fecha 10 de marzo de 2016.

13 Propiedad, muebles y equipos

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023							
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y equipos	Equipo de transporte	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Otros muebles y equipo	Diversos y construcción en proceso	Total
Valor al 1ro de enero de 2023	10,804,644	40,838,031	192,091,430	7,518,065	210,647,023	14,684,264	3,167,372	479,750,829
Adquisiciones	-	-	38,810,457	-	1,541,523	8,048,580	16,603,226	65,003,786
Transferencias	-	-	-	-	5,363,768	-	(5,363,768)	-
Retiro ventas activos	-	-	(202,399)	-	-	-	-	(202,399)
Retiro activos totalmente depreciados	-	-	(42,443,605)	(1,623,401)	(3,726,384)	(1,011,243)	-	(48,804,633)
Ajustes	-	-	-	-	-	-	(142,835)	(142,835)
Valor al 31 de diciembre de 2023	10,804,644	40,838,031	188,255,883	5,894,664	213,825,930	21,721,601	14,263,995	495,604,748
Depreciación acumulada al 1ro.de enero de 2023	-	(28,467,798)	(84,112,077)	(3,709,434)	(161,276,211)	(3,124,706)	-	(280,690,226)
Gasto de depreciación	-	(2,582,133)	(41,432,507)	(1,365,604)	(14,408,014)	(2,886,854)	-	(62,675,112)
Retiro por ventas de activos	-	-	167,785	-	-	-	-	167,785
Retiro activos totalmente depreciado	-	-	42,443,605	1,623,401	3,726,384	1,011,243	-	48,804,633
Ajustes	-	-	(63,427)	-	-	-	-	(63,427)
Valor al 31 de diciembre de 2023	-	(31,049,931)	(82,996,621)	(3,451,637)	(171,957,841)	(5,000,317)	-	(294,456,347)
	10,804,644	9,788,100	105,259,262	2,443,027	41,868,089	16,721,284	14,263,995	201,148,401

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

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

14 Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023	2022
Otros cargos diferidos:		
Pagos anticipados	16,437,830	7,850,837
Anticipos impuesto sobre la renta	129,009,005	160,602,400
Anticipos 1% activos financieros	90,312,739	1,493,018
Anticipos 1% en inversiones	3,756,554	-
Anticipos 5% en retenciones del estado	110,223	-
Depósitos y fianzas	14,981,935	14,667,801
Otros gastos diferidos	17,997,045	12,453,147
	272,605,331	197,067,203
Activos intangibles:		
Programas de computadoras (a)	82,293,498	89,297,287
Otros activos intangibles	(52,008,002)	(49,791,811)
	30,285,496	39,505,476
Activos diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	2,683,291	6,862,250
Impuesto sobre la renta diferido	2,239,880	-
Papelería, útiles y otros materiales	7,205,008	5,598,379
Bienes diversos (b)	24,703,296	32,623,854
Inventario de tarjetas vírgenes	37,004,639	16,951,759

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Partidas por imputar	26,456,707	21,474,068
	<u>100,292,821</u>	<u>83,510,310</u>
	<u>403,183,648</u>	<u>320,082,989</u>

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

15 Depósitos del público

Un resumen de las obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

a) Tipo de obligación:

	2023				
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total en RD\$
A la vista	2,114,189,670	1%	-	-	2,114,189,670
De ahorro	858,330,430	2%	586,362,684	0.10%	1,444,693,114
A plazo	<u>6,339,982,473</u>	11%	<u>1,700,263,815</u>	7%	<u>8,040,246,288</u>
	<u>9,312,502,573</u>		<u>2,286,626,499</u>		<u>11,599,129,072</u>

a) Tipo de obligación:

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

b) Por sector:

	2023				Total en RD\$
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	
Sector privado					
no financiero	9,312,502,573		2,286,626,499		11,599,129,072
	<u>9,312,502,573</u>		<u>2,286,626,499</u>		<u>11,599,129,072</u>
	2022				
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Total en RD\$
Sector privado	7,127,357,828	7.71%	2,138,042,833	1.73%	9,265,400,661
no financiero	<u>7,127,357,828</u>		<u>2,138,042,833</u>		<u>9,265,400,661</u>

c) Por plazo de vencimiento:

	2023				Total en RD\$
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio ponderada anual	
De 0 a 30 días	3,774,779,306	3.02%	649,884,190	0.58%	4,424,663,496
De 31 a 60 días	306,117,768	10.9%	84,586,073	3.98%	390,703,841
De 61 a 90 días	960,577,030	9.15%	368,915,452	3.61%	1,329,492,482
De 91 a 120 días	228,446,571	9.54%	130,349,762	4.4%	358,796,333
De 120 a 180 días	783,225,917	9.79%	235,674,163	2.8%	1,018,900,080
De 181 a 270 días	50,296,539	9.62%	68,755,709	2.17%	119,052,248
De 271 a 360 días	2,733,663,645	9.89%	747,957,891	2.29%	3,481,621,536
Más de 361 días	475,395,797	8.94%	503,259	2.9%	475,855,056
	<u>9,312,502,573</u>		<u>2,286,526,499</u>		<u>11,599,129,072</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

d) Depósitos al público restringidos:

	Causas de restricción	Importe en 2023	Importe en 2022
A la vista	Embargadas	6,288,307	22,320,020
A la vista	Inactivas	3,941,033	3,123,846
De ahorro	Inactivas	22,413,918	19,810,904
De ahorro	Embargadas	11,854,052	7,962,618
A plazo	Afectados en garantía	531,614,431	489,470,881
		576,111,741	542,688,269

e) Plazo de inactividad de los depósitos del público:

	2023		
	Monto en RD\$	Monto en US\$	Monto en EU\$
A la vista			
Plazo de 3 a más años	3,941,033	-	-
Plazo de 10 a más años	35,658	-	-
De ahorro			
Plazo de 3 a más años	12,469,469	166,481	4,956
Plazo de 10 a más años	647,394	1,270	3,611
	17,093,554	167,751	8,567

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

16 Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Un detalle de los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023				
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	70,753,379	-	-	-	70,753,379
De ahorro	346,456,124	1.80%	35,008,801	0.05%	381,464,925
A plazo	5,207,529,236	10.93%	272,629,821	6.66%	5,480,159,057
	5,624,738,739	10.23%	307,638,622	5.91%	5,932,377,361

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

	2023				
	Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada	Total RD\$
b) Por sector					
Sector privado no financiero	5,624,738,739	10.23%	307,638,622	5.91%	5,932,377,361
	5,624,738,739	10.23%	307,638,622	5.91%	5,932,377,361

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

		2023				
		Moneda Nacional RD\$	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa promedio Ponderada anual	Total RD\$
c) Por plazo de Vencimiento						
De 0 a 15 días		417,209,503	1.40%	22,750,547	0.05%	439,960,050
De 16 a 30 días		1,163,614,045	11.37%	80,357,232	6.41%	1,243,971,277
De 31 a 60 días		1,217,814,995	11.50%	85,955,833	7.00%	1,303,770,828
De 61 a 90 días		1,488,810,181	11.66%	82,557,267	7.00%	1,571,367,448
De 91 a 120 días		308,900,865	11.69%	16,844,448	-	325,745,313
De 120 a 180 días		351,608,285	9.71%	19,173,295	-	370,781,580
De 181 a 270 días		-	-	-	-	-
De 271 a 360 días		651,657,879	7.62%	-	-	651,657,879
Más de 361		25,122,986	12.65%	-	-	25,122,986
		5,624,738,739	10.23%	307,638,622	5.91%	5,932,377,361

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

17 Otros pasivos

Un detalle de otros pasivos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Obligaciones financieras a plazo	39,945	39,945
Obligaciones financieras a la vista	573,906,867	491,125,486
Partidas no reclamadas por terceros	4,842,434	2,482,730
Acreedores y provisiones diversas	622,642,592	487,999,840
Provisión para contingencias	4,177,936	3,535,263
Partidas por imputar	-	2,703,756
Impuesto sobre la renta diferido	38,488,525	8,879,945
Impuesto sobre los activos	2,538,580	-
Otros créditos diferidos	12,888,111	9,298,466
	<u>1,259,524,990</u>	<u>1,006,065,431</u>

18 Impuesto sobre la renta

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el impuesto a pagar de las entidades consolidadas fue determinado en base a la renta neta imponible.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta en el estado de resultados consolidado es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Corriente	(82,748,294)	94,603,623
Diferido	4,943,639	(1,156,141)
	<u>(77,804,655)</u>	<u>93,447,482</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta liquidado de cada Entidad consolidada se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en el balance general que se acompaña.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

19 Patrimonio

19.1 Capital pagado

La composición del capital pagado del Grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Saldo al 31 de diciembre de 2023	17,000,000	1,700,000,000	16,399,635	1,639,963,500

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la estructura de participación accionaria es como sigue:

	2023		
	Acciones	Cantidad de RD\$	Monto en Participación
<u>Accionistas</u>			
Personas jurídicas-entes relacionados	16,399,635	1,639,963,500	100%
Total	16,399,635	1,639,963,500	100%

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

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

19.2 Otras reservas patrimoniales

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

20 Transacciones en moneda extranjera y exposición al riesgo cambiario

El sistema cambiario vigente en el país segmenta el mercado cambiario en un mercado oficial y un mercado privado. El mercado privado es manejado por los bancos comerciales y agentes de cambio por delegación del Banco Central de la República Dominicana. La tasa de compra y venta de divisas está determinada por la oferta y la demanda de dicho mercado y será la prevaleciente al momento de efectuar la transacción. La tasa de cambio que rige en las operaciones de compra y venta de divisas en el mercado oficial es la tasa unificada de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana. La tasa de cambio para el mercado oficial al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de RD\$57.83 y RD\$55.98, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Grupo mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (valores en US\$) de acuerdo al siguiente detalle:

	2023		2022	
	Importe en Moneda Extranjera		Importe en Moneda Extranjera	
	US\$	Total RD\$	US\$	Total RD\$
Activos:				
Fondos disponibles	38,684,086	2,225,349,851	44,437,642	2,487,703,652
Inversiones	118,920	6,876,727	118,920	6,657,368
Cartera de créditos	36,061,185	2,085,292,098	24,011,433	1,344,205,641
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	169,454	9,798,923	84,052	4,705,382
Inversiones en acciones	885,592	51,210,686	885,592	49,577,122
Cuentas por cobrar	7,091,846	398,147,590	6,746,162	377,662,961
Contingencias	3,000,000	173,479,500	3,000,000	167,945,700
Total activos	86,011,083	4,950,155,375	79,283,801	4,438,457,826
Pasivos:				
Obligaciones con el público	(44,939,332)	(2,598,684,277)	(46,309,143)	(2,592,473,804)
Financiamientos obtenidos	(10,032,222)	(580,128,299)	(8,028,646)	(449,458,858)
Otros pasivos	(9,204,532)	(516,719,827)	(7,585,017)	(424,623,637)
Contingencias	(3,000,000)	(173,479,500)	-	-
Total pasivos	(67,176,086)	(3,869,011,903)	(61,922,806)	(3,466,556,299)
Posición larga de moneda extranjera	18,834,997	1,081,143,472	17,360,995	971,901,527

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

21 Riesgo de tasas de interés

Resumen en la posición (brecha de tasa de interés) del Banco Subsidiario, de sus activos y pasivos sensibles a tasa de interés por tipo de moneda al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y su tendencia:

2023								
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Total
ACTIVOS:								
Depósitos en Banco Central	2,914,882,246	-	-	-	-	-	-	2,914,882,246
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	770,296,991	-	-	-	-	-	-	770,296,991
Disponibilidades restringidas	33,130,725	-	-	-	-	-	-	33,130,725
Créditos vigentes	22,155,861	23,668,538	675,409,234	6,607,556,966	-	-	-	7,328,790,599
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	17,902,661	19,022,920	212,258,486	1,847,707,809	-	-	-	2,096,891,876
Créditos reestructurados vigentes:	-	-	382,042	12,961,236	-	-	-	13,343,278
Inversiones a negociar	845,962,671	-	-	-	-	-	-	845,962,671
Disponible para la venta	545,904	-	-	-	-	-	6,111,464	6,657,368
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	2,534,840,857	-	-	-	-	-	-	2,534,840,857
Total activos sensibles a tasa de interés	7,139,717,916	42,691,458	888,049,762	8,468,226,011	-	-	6,111,464	16,544,796,611
PASIVOS:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	3,000,359,342	1,793,080,029	3,326,437,957	1,686,192,477	2,400,217,198	2,395,522,762	179,347,284	14,781,157,049
Fondos tomados a préstamos	447,855,256	-	-	824,510,364	-	-	-	1,272,365,620
Total pasivos sensibles a tasa de interés	3,448,214,598	1,793,080,029	3,326,437,957	2,510,702,841	2,400,217,198	2,395,522,762	179,347,284	16,053,522,669
BRECHA	3,691,503,318	(1,750,388,571)	(2,438,388,195)	5,957,523,170	(2,400,217,198)	(2,395,522,762)	(173,235,820)	491,273,942
2022								
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Total
ACTIVOS:								
Depósitos en Banco Central	3,191,116,942	-	-	-	-	-	-	3,191,116,942
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,083,942,170	-	-	-	-	-	-	1,083,942,170
Disponibilidades restringidas	33,389,392	-	-	-	-	-	-	33,389,392
Créditos vigentes	18,780,557	20,051,417	540,604,209	5,407,563,168	-	-	-	5,986,999,351
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	15,533,400	16,505,230	182,380,010	2,000,117,774	-	-	-	2,214,536,414
Créditos reestructurados vigentes:	-	-	255,554	8,286,631	-	-	-	8,542,185
Inversiones a negociar	1,149,056,859	-	-	-	-	-	-	1,149,056,859
Disponible para la venta	557,267	-	-	-	-	-	6,237,976	6,795,243
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	2,771,169,404	-	-	-	-	-	-	2,771,169,404
Total activos sensibles a tasa de interés	8,263,545,991	36,556,647	723,239,773	7,415,967,573	-	-	6,237,976	16,445,547,960
PASIVOS:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	3,057,719,076	577,776,952	4,228,248,894	653,096,653	-	-	-	8,516,841,575
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	390,168,053	356,333,873	3,483,657,821	-	-	-	-	4,230,159,747
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	-	1,771,367,275	-	1,771,367,275
Total pasivos sensibles a tasa de interés	3,447,887,129	934,110,825	7,711,906,715	653,096,653	-	1,771,367,275	-	14,518,368,597
BRECHA	4,815,658,862	(897,554,178)	(6,988,666,942)	6,762,870,920	-	(1,771,367,275)	6,237,976	1,927,179,363

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Exposiciones significativas en otras monedas.

	2023			2022		
	%M/N	Mon. 1%	Mon. 2%	%M/N	Mon. 1%	Mon. 2%
ACTIVOS:						
Depósitos del Banco Central	-	-	-	15.94%	29.25%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	-	-	-	0.08%	26.44%	-
Disponibilidades restringidas	-	-	-	0.00%	1.15%	-
Créditos vigentes	-	-	-	51.03%	23.96%	-
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	11.93%	18.97%	-
Créditos reestructurados vigentes	-	-	-	0.10%	0.00%	-
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	6.50%	0.00%	-
Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	-	-	-	0.00%	0.23%	-
Inversiones a costo amortizado	-	-	-	14.42%	0.00%	-
Total	-	-	-	100.00%	100.00%	-
PASIVOS:						
Disponibles al público (A la vista, de ahorro y a plazo)	-	-	-	93.65%	85.44%	-
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	6.35%	14.56%	-
Total	-	-	-	100.00%	100.00%	-

22 Riesgo de liquidez

Un detalle de los activos y pasivos sujetos a riesgo de liquidez al 31 de diciembre de 2023 y 2022 con vencimiento en los próximos años se presenta a continuación:

	2023							
	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Más 5 años	Total
ACTIVOS:								
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,506,572,147	1,227,810,232	1,073,956,937	-	-	-	-	6,062,212,283
Inversiones	657,459,096	-	-	311,080,316	776,488,919	3,101,220,120	318,265,954	5,164,514,405
Cartera de créditos	238,961,102	276,381,266	701,574,251	2,465,916,400	1,701,214,221	4,351,995,975	3,408,363,185	13,144,406,400
Participaciones en otra sociedades	47,677,197	40,319,288	34,725,278	-	-	-	-	122,721,763
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-	-	-	56,176,498	56,176,498
Cuentas por cobrar	40,499,046	373,285,008	2,162,283	2,042,401	2,440,064	3,242,459	4,738,361	428,409,622
Total activos	4,491,168,588	1,917,810,794	1,812,418,749	2,779,039,117	2,480,143,204	7,456,458,554	3,787,543,998	24,978,440,971
PASIVOS:								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,611,285,461	1,124,703,358	1,083,511,920	1,265,812,655	4,794,701,682	751,223,070	-	11,631,238,146
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	723,545,490	901,305,672	1,501,250,103	2,228,179,928	573,284,955	30,424,314	-	5,957,990,462
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	2,768,455,313	-	-	2,768,455,313
Otros pasivo (especificar)	172,406,501	932,233,056	11,079,496	3,516,937	5,056,991	16,612,246	2,647,480	1,143,552,707
Total pasivos	3,507,237,452	2,958,242,086	2,595,841,519	3,497,509,520	8,141,498,941	798,259,630	2,647,480	21,501,236,628
Posición neta	983,931,136	(1,040,431,292)	(783,422,770)	(718,470,403)	(5,661,355,737)	6,658,198,924	3,784,896,518	3,477,204,343

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Valores expresados en RD pesos)

2022								
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Total
ACTIVOS:								
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,518,599,501	-	881,432,826	-	-	-	-	5,400,032,327
Inversiones	6,795,243	289,701,299	219,455,385	43,147,408	-	1,304,804,656	2,420,632,938	4,284,536,929
Cartera de créditos	63,862,541	316,182,829	859,873,505	131,837,145	1,215,353,580	3,145,272,325	2,477,696,025	8,210,077,950
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	54,465,658	54,465,658
Rendimientos por cobrar	76,931,863	-	-	-	-	-	-	76,931,863
Cuentas por cobrar	-	34,286,437	6,536,074	4,000,110	-	-	-	44,822,621
Total activos	5,666,189,148	640,170,565	1,967,297,790	178,984,663	1,215,353,580	4,450,076,981	4,952,794,621	18,070,867,348
PASIVOS:								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	2,591,385,748	584,249,726	887,292,662	964,334,720	2,273,548,707	562,933,359	-	7,863,744,922
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	794,276,403	528,027,227	1,755,150,759	1,092,854,750	712,947,261	-	-	4,883,256,400
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	-	1,771,367,275	-	1,771,367,275
Otros pasivos (especificar)	-	186,969,407	1,903,028	14,828,896	4,894,003	27,875,129	-	236,470,463
Total pasivos	3,385,662,151	1,299,246,360	2,644,346,449	2,072,018,366	2,991,389,971	2,362,175,763	-	14,754,839,060
Posición neta	1,280,526,997	(659,075,795)	(677,048,659)	(1,893,033,703)	(1,776,036,391)	2,087,901,218	4,952,794,621	3,316,028,288

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

22.1 Razón de liquidez

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la razón de liquidez del Banco subsidiario consiste en:

Razón	2023			
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo MN	Límite Normativo ME
A 15 días ajustada	373%	323%	80%	80%
A 30 días ajustada	274%	265%	80%	80%
A 60 días ajustada	193%	246%	70%	70%
A 90 días ajustada	165%	221%	70%	70%

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la posición de liquidez del Banco subsidiario consiste en:

Posición	2023			
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
A 15 días ajustada	3,184,004,204	11,200,584	934,563,905	4,025,720
A 30 días ajustada	2,837,570,023	10,489,600	1,304,805,566	5,087,300
A 60 días ajustada	2,376,465,568	11,020,326	1,792,438,333	5,274,364
A 90 días ajustada	2,128,560,795	11,166,284	2,292,272,996	6,451,883

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

22.2 Riesgo de crédito

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

Concentración de préstamos en:

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

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

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

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

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

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

<u>Inversiones</u>	2023		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Sector público no financiero			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Sector financiero			
Clasificación A	2,860,610,532	-	2,860,610,532
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	2,860,610,532	-	2,860,610,532

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Sector privado no financiero

Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	<u>2,860,610,532</u>		<u>2,860,610,532</u>

2022

<u>Inversiones</u>	<u>Saldo bruto DOP</u>	<u>Provisiones DOP</u>	<u>Saldo neto DOP</u>
Sector público no financiero			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Sector financiero			
Clasificación A	3,425,220,391	-	3,425,220,391
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>3,425,220,391</u>	<u>-</u>	<u>3,425,220,391</u>
Sector privado no financiero			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	<u>3,425,220,391</u>	<u>-</u>	<u>3,425,220,391</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

Cartera de créditos	2023		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	1,387,793,591	17,259,301	1,370,534,290
Clasificación B	2,048,134,090	40,655,717	2,007,478,373
Clasificación C	214,078,674	3,048,729	211,029,945
Clasificación D1	204,767,849	2,544,402	202,223,447
Clasificación D2	223,558,333	8,334,806	215,223,527
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	4,078,332,537	71,842,955	4,006,489,582
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	96,174,898	1,196,048	94,978,850
Clasificación B	43,789,631	1,134,134	42,655,497
Clasificación C	780,348	9,680	770,668
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	9,941,062	865,833	9,075,229
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	150,685,939	3,205,695	147,480,244
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	1,039,300,191	12,922,240	1,026,377,951
Clasificación B	35,261,636	938,959	34,322,677
Clasificación C	10,182,930	305,203	9,877,727
Clasificación D1	1,398,269	721,644	676,625
Clasificación D2	61,611,063	3,679,604	57,931,460
Clasificación E	33,406	33,406	-
Subtotal	1,147,787,495	18,601,056	1,129,186,440
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	3,612,921,974	36,129,220	3,576,792,754
Clasificación B	119,815,986	3,446,171	116,369,815
Clasificación C	61,488,693	11,754,774	49,733,919
Clasificación D1	87,270,570	37,352,908	49,917,662
Clasificación D2	59,017,976	36,242,214	22,775,762
Clasificación E	27,550,128	26,117,039	1,433,089
Subtotal	3,968,065,327	151,042,326	3,817,023,001

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Créditos de consumo tarjetas de crédito

Clasificación A	1,580,969,403	16,029,809	1,564,939,594
Clasificación B	33,656,291	1,009,689	32,646,602
Clasificación C	17,554,340	3,510,868	14,043,472
Clasificación D1	29,802,502	14,582,997	15,219,504
Clasificación D2	16,971,659	11,418,252	5,553,407
Clasificación E	4,505,820	4,505,820	-
Subtotal	1,683,460,015	51,057,435	1,632,402,579

Créditos hipotecarios para la vivienda

Clasificación A	2,148,780,887	21,230,121	2,127,550,763
Clasificación B	80,936,874	1,307,357	79,629,517
Clasificación C	2,109,042	69,628	2,039,414
Clasificación D1	2,415,862	279,458	2,136,404
Clasificación D2	4,554,185	1,397,698	3,156,488
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	2,238,796,850	24,284,262	2,214,512,586

Créditos por compra de títulos con pacto de reventa

Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Provisiones anticíclicas (a)	-	-	-
Provisiones para intereses capitalizados de créditos reestructurado (b)	-	-	-
Provisiones para diferencia de cambios de créditos D y E (c)	-	-	-
Subtotal	-	-	-
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	13,267,128,163	320,033,729	12,947,094,434

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

	2022		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<u>Cartera de créditos</u>			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	1,412,798,543	14,127,985	1,398,670,558
Clasificación C	1,041,897,858	21,813,639	1,020,084,219
Clasificación D1	94,848,463	7,088,998	87,759,465
Clasificación D2	127,271,054	1,419,989	125,851,065
Clasificación E	294,615,649	8,838,470	285,777,179
Subtotal	2,971,431,567	53,289,081	2,918,142,486
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	79,423,722	794,237	78,629,485
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	6,154,714	1,230,943	4,923,771
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	29,006,404	870,192	28,136,212
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	114,584,840	2,895,372	111,689,468
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	930,260,431	9,302,604	920,957,826
Clasificación B	56,167,522	864,245	55,303,278
Clasificación C	19,114,139	342,325	18,771,814
Clasificación D1	19,598,935	1,877,847	17,721,088
Clasificación D2	33,318,980	7,007,946	26,311,034
Clasificación E	15,084,826	8,472,078	6,612,748
Subtotal	1,073,544,833	27,867,045	1,045,677,788
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	3,271,338,616	29,249,973	3,242,088,642
Clasificación B	69,282,221	1,764,818	67,517,404
Clasificación C	27,177,248	4,871,438	22,305,809
Clasificación D1	24,690,488	9,296,500	15,393,988
Clasificación D2	17,781,751	9,583,109	8,198,642
Clasificación E	12,897,464	9,899,422	2,998,044
Subtotal	3,423,167,788	64,665,260	3,358,502,529
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	337,798,929	3,377,989	334,420,940
Clasificación B	16,912,522	507,376	16,405,147

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

- a) Corresponde a provisiones anticíclicas: El banco se acogió a la gradualidad de provisiones, razón por la cual mantiene éstas provisiones para cubrir los requerimientos de provisiones para la cartera de créditos por efecto de la pandemia COVID-19.
- b) Corresponde a provisiones de créditos reestructurado, constituidas de conformidad al Art. 37 del REA Párrafo VI. "En caso de que la reestructuración de un crédito incluya la capitalización de intereses y otras comisiones y cargos, el importe de los mismos no se reconocerá como ingreso y se constituirán las provisiones correspondientes por el mismo monto". Para dichos fines se utiliza la cuenta del manual de contabilidad 129.01.M.05 Provisión para intereses capitalizados en créditos reestructurados.
- c) Provisiones D y E: corresponde a provisiones de créditos otorgados en moneda extranjera, clasificados en categorías D1, D2, y E, de conformidad al Art.81 del REA párrafo II. "Para los créditos otorgados en moneda extranjera, clasificados en categorías D1, D2 y E, y mora

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

mayor a 90 (noventa) días, la entidad de intermediación financiera suspenderá el registro de ingresos generados por la diferencia positiva en el cambio de moneda. Dicha suspensión se realizará mediante la creación de una provisión equivalente al 100% (cien por ciento) de los ingresos generados por la diferencia." Para dichos fines se utiliza la cuenta del manual de contabilidad 129.01.M.07 Provisión por diferencias en cambio de créditos D y E.

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

Concepto	2023		
	Último año	Últimos 3 meses	Últimos 5 meses
Cartera vencida (más de 90 días)	134,580,390	69,817,120	57,660,108
Cartera de cobranza judicial	6,776,131	36,065,505	39,951,469
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	52,446,481	47,160,660	37,743,789
Cartera de crédito castigada	141,474,050	101,579,247	281,810,754
Total de créditos deteriorados	335,277,052	254,622,532	417,166,120
Concepto	2022		
	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)	99,474,643	90,330,979	81,523,199
Cartera de cobranza judicial	15,174,329	28,913,614	31,632,608
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	43,833,328	37,207,013	26,461,787
Cartera de crédito castigada	90,449,350	277,897,495	230,100,159
Total de créditos deteriorados	248,931,650	434,349,101	369,717,753
Cartera de créditos bruta	9,190,789,860	7,165,772,193	5,877,684,815
Tasa histórica de impago%	2.7%	6.1%	6.3%

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Tabla No. 4 Cobertura de las garantías recibidas

	2023		
	Valor bruto de cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
<u>Cartera de créditos</u>			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	1,387,793,591	455,291,494	932,502,097
Clasificación B	2,048,134,090	1,436,682,052	611,452,038
Clasificación C	214,078,674	212,441,512	1,637,162
Clasificación D1	204,767,849	204,767,849	-
Clasificación D2	223,558,333	223,558,333	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	4,078,332,537	2,532,741,241	1,545,591,297
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	96,174,898	48,022,767	48,152,131
Clasificación B	43,789,631	20,000,000	23,789,631
Clasificación C	780,348	780,348	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	9,941,062	9,200,000	741,062
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	150,685,940	78,003,115	72,682,824
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	1,039,300,191	502,425,146	536,875,046
Clasificación B	35,261,636	14,954,385	20,307,251
Clasificación C	10,182,930	9,374,240	808,690
Clasificación D1	1,398,269	-	1,398,269
Clasificación D2	61,611,063	59,686,239	1,924,824
Clasificación E	33,406	-	33,406
Subtotal	1,147,787,496	586,440,009	561,347,487
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	3,612,921,974	399,634,472	3,213,287,502
Clasificación B	119,815,986	7,415,440	112,400,546
Clasificación C	61,488,693	2,857,706	58,630,987
Clasificación D1	87,270,570	650,000	86,620,570
Clasificación D2	59,017,976	793,260	58,224,716
Clasificación E	27,550,128	2,176,816	25,373,313
Subtotal	3,968,065,328	413,527,695	3,554,537,634

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	1,580,969,403	-	1,580,969,403
Clasificación B	33,656,291	-	33,656,291
Clasificación C	17,554,340	-	17,554,340
Clasificación D1	29,802,502	-	29,802,502
Clasificación D2	16,971,659	-	16,971,659
Clasificación E	4,505,820	-	4,505,820
Subtotal	<u>1,683,460,015</u>	<u>-</u>	<u>1,683,460,015</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	2,148,780,883	1,777,595,343	371,185,540
Clasificación B	80,936,874	56,037,469	24,899,404
Clasificación C	2,109,042	1,853,583	255,458
Clasificación D1	2,415,862	1,960,000	455,862
Clasificación D2	4,554,185	3,584,000	970,185
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>2,238,796,845</u>	<u>1,841,030,396</u>	<u>397,766,449</u>
Créditos por compra de títulos con pacto de reventa			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	<u>13,267,128,160</u>	<u>5,451,742,456</u>	<u>7,815,385,704</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

	2022		
	Valor bruto de cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
<u>Cartera de créditos</u>			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	-	-	-
Clasificación B	1,412,798,543	377,101,732	1,035,696,811
Clasificación C	1,041,897,858	600,022,207	441,875,650
Clasificación D1	94,848,463	94,848,463	-
Clasificación D2	127,271,054	127,271,054	-
Clasificación E	294,615,649	294,615,651	-
Subtotal	<u>2,971,431,567</u>	<u>1,493,859,107</u>	<u>1,477,572,461</u>
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	79,423,722	79,423,722	-
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	6,154,714	-	6,154,714
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	29,006,404	29,006,404	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>114,584,840</u>	<u>108,430,126</u>	<u>6,154,714</u>
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	930,260,431	880,283,041	49,977,390
Clasificación B	56,167,522	56,167,522	-
Clasificación C	19,114,139	19,114,139	-
Clasificación D1	19,598,935	19,598,935	-
Clasificación D2	33,318,980	33,318,980	-
Clasificación E	15,084,826	15,084,827	-
Subtotal	<u>1,073,544,833</u>	<u>1,023,567,444</u>	<u>49,977,390</u>
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	3,271,338,616	464,591,475	2,806,747,141
Clasificación B	69,282,221	5,682,888	63,599,334
Clasificación C	27,177,248	-	27,177,248
Clasificación D1	24,690,488	635,000	24,055,488
Clasificación D2	17,781,751	808,000	16,973,751
Clasificación E	12,897,464	2,583,205	10,314,258
Subtotal	<u>3,423,167,788</u>	<u>474,300,568</u>	<u>2,948,867,220</u>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	337,798,929	-	337,798,929
Clasificación B	16,912,522	-	16,912,522

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Activos financieros y no financieros:</u>		
Bienes muebles	<u>1,710,000</u>	<u>4,680,000</u>
	<u>1,710,000</u>	<u>4,680,000</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

23 Operaciones con partes vinculadas

El Grupo efectúa transacciones con partes vinculadas, cuyo volumen y saldos más importantes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestra a continuación:

Cartera de créditos	2023		
	Importe en RD\$	Tipo de transacción	Estado de resultados ingresos
Tipo de vinculación			
P1-Vinculación por propiedad de persona física	25,593,308	Préstamos-TC	370,713
P2-Vinculación por propiedad de persona jurídica	6,270,482	Préstamos-TC	152,819
G1-Vinculación por gestión (Funcionario)	223,735,472	Préstamos	1,540,926
G2-Vinculación por gestión (Empleado)	104,380,525	Préstamos	393,737
CA-Vinculación por consanguinidad y afinidad	100,644,662	Préstamos	904,996
Total de Vinculados	460,624,449		3,363,191

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

Depósitos del público	2023		
	Importe en RD\$	Tipo de transacción	Estado de resultados ingresos
Tipo de vinculación			
P1-Vinculación por propiedad de persona física	2,400,646,425	Depósitos del Público	131,827,037
P2-Vinculación por propiedad de persona jurídica	835,262,563	Depósitos del Público	66,908,437
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	68,850,458	Depósitos del Público	4,358,888
G2-Vinculación por gestión (Empleado)	15,211,243	Depósitos del Público	543,658
CA-Vinculación por consanguinidad y afinidad	102,102,770	Depósitos del Público	8,629,997
Total de Vinculados	3,422,073,459		212,268,017

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Depósitos del público	2022		
	Importe en RD\$	Tipo de transacción	Estado de resultados ingresos
P1-Vinculación por propiedad de persona física	907,888,647	Depósitos del Público	43,061,878
P2-Vinculación por propiedad de persona jurídica	2,375,547,772	Depósitos del Público	84,309,264
G1-Vinculación por gestión (funcionario)	379,595,547	Depósitos del Público	20,494,728
G2-Vinculación por gestión (Empleado)	17,944,099	Depósitos del Público	235,597
CA-Vinculación por consanguinidad y afinidad	120,238,196	Depósitos del Público	4,873,278
Total de Vinculados	<u>3,801,214,261</u>		<u>152,974,745</u>

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

	2023	2022
b) Otras operaciones con partes vinculadas:		
Otros saldos con relacionados (a):		
Efectivo en bancos	341,118,721	-
Certificados financieros a corto plazo	1,073,956,937	-
Cuentas por cobrar	52	86,047
Inversiones en acciones	366,948,196	296,342,596
Cuentas por pagar	<u>(105,513,034)</u>	<u>(10,734,727)</u>
Alquileres (nota 25)	55,121,337	57,387,368
Otros servicios pagados	6,878,185	9,684,563
Intereses ganados	<u>76,511,577</u>	<u>53,246,458</u>

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

24 Información financiera por segmentos

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

2023					
Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en Acciones	Porcentaje de derecho de voto
Financiero	GFV Investments Ltd, S. A.	Panamá	Dólares	1,639,963,400	100%
		República	Pesos		
Financiero	Inmobiliaria Vimenca, S. A.	Dominicana	Dominicanos	100	100%
				1,639,963,500	

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

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

2023					
Sociedad	Activos RD\$	Pasivos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Resultados RD\$
Grupo Financiero Vimenca, S. A.	1,921,643,129	34,216,852	282,151,608	(4,896,526)	277,255,082
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	23,687,452,270	20,760,081,900	3,223,858,402	(3,046,954,397)	176,904,005
Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.	3,211,005,169	846,217,698	1,757,160,396	(1,680,201,478)	76,958,918
Total combinado	28,820,100,568	21,640,516,450	5,263,170,406	(4,732,052,401)	531,118,005
Eliminaciones	(3,152,047,248)	(1,579,987,437)	121,873,564	(122,030,430)	(156,865)
Total consolidado	25,668,053,320	20,060,529,013	5,385,043,970	(4,854,082,831)	530,961,140

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

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

25 Compromisos y contingencias

- **Cuota Superintendencia de Bancos – Ente Regulador:**

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/5 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022 los gastos por este concepto fueron de RD\$34,587,839 y RD\$30,556,149, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados – base regulada que se acompaña. El gasto estimado para el 2024 es por un monto de RD\$38,190,618.

- **Fondo de contingencia:**

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. En virtud de lo establecido en la tercera resolución de la Junta Monetaria del 5 de diciembre del 2020, se eximió a las Entidades de Intermediación Financiera de este pago hasta el 15 de diciembre del año 2022. Para el año 2023, el gasto por este concepto fue de RD\$16,378,117.

- **Fondo de consolidación bancaria:**

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

En virtud, de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2020, se eximió a las entidades de intermediación financiera de este pago hasta el 15 de diciembre del año 2022. Para el año 2023, el gasto por este concepto fue de RD\$25,864,944.

- **Demandas:**

Al 31 de diciembre de 2023, existen varias demandas originadas de las operaciones normales del Banco, las cuales están conociéndose en los Tribunales. La gerencia es de opinión que estas contingencias no afectan la situación financiera del Banco, ni afectarían en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

A esa fecha la Entidad tiene registrado una provisión de RD\$16,355,448 por este concepto.

- **Acuerdo servicios de seguridad y transporte de valores:**

El Banco mantiene contratos con compañías que se comprometen a brindar los servicios de transporte del efectivo y valores del Banco y servicios de vigilancia. Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, el Banco ha realizado pagos por este concepto de aproximadamente RD\$39,676,475 y RD\$29,314,976, respectivamente y se encuentran registrado en los gastos operacionales en el estado de resultados-base regulada que se acompaña. El gasto por este concepto para el año 2024 es por un monto estimado de RD\$35,194,369.

- **Acuerdo servicios de información:**

El Banco tiene suscrito varios contratos por diferentes servicios de información y entre los principales se encuentran los servicios de mantenimiento de los sistemas ABANKS, MONITOR PLUS, ACRM, FIM, licencias Oracle, conectividad de ACH, WU Business Solutions, servicios de outsourcing de Swift Net, entre otros. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco ha realizado pagos de RD\$46,212,937 y RD\$38,656,261, respectivamente, los cuales se encuentran registrados dentro del renglón de los gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña. El compromiso por este concepto para el año 2024 es por un monto estimado de RD\$54,000,000

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

26 Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los ingresos y gastos financieros por tipo de fuente al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Ingresos financieros</u>		
Por cartera de créditos:		
Por cartera de comerciales	500,960,267	319,239,617
Por créditos de consumo	733,499,391	491,280,830
Por créditos hipotecarios	220,950,974	166,903,633
	<u>1,455,410,632</u>	<u>977,424,080</u>
Por inversiones:		
Por inversiones a negociar	230,115,283	71,136,128
Por inversiones disponibles para la venta	180,636,778	250,331,307
Ganancia por venta de inversiones	343,706,181	287,855,118
	<u>754,458,242</u>	<u>609,322,553</u>
Otros ingresos financieros:		
Por disponibilidad	44,950,231	40,720,428
Por fondos interbancarios	695,601	396,211
	<u>45,645,832</u>	<u>41,116,639</u>
	<u>2,255,514,706</u>	<u>1,627,863,272</u>
<u>Gastos</u>		
Por captaciones:		
Depósitos a plazos	(1,071,102,136)	(700,631,777)
	<u>(1,071,102,136)</u>	<u>(700,631,777)</u>
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(118,823,390)	(33,815,145)
	<u>(118,823,390)</u>	<u>(33,815,145)</u>
Otros gastos financieros		
Por pérdida en ventas de inversiones	(1,133,428)	(182,918,063)
Por fondos interbancarios	-	(100,000)
	<u>(1,133,428)</u>	<u>(183,018,063)</u>
	<u>(1,191,058,954)</u>	<u>(917,464,985)</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

27 Ingresos (gastos) por diferencias de cambio

Un detalle de los principales ingresos (gastos) por diferencias de cambio al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos por diferencias de cambio:		
Por cartera de créditos	278,786,059	192,829,874
Por inversiones	999,015	34,524,862
Por disponibilidades	270,371,698	281,428,409
Por cuentas a recibir	8,898,592	16,943,348
Por fondos interbancarios	168,191	276,196
Por contratos a futuros	213	-
Por otros activos	2,010,260	1,969,324
Ajustes por diferencias de cambio	327,255,198	508,398,676
	<u>888,498,226</u>	<u>1,036,370,689</u>
Gastos por diferencias de cambio:		
Por depósitos del público	(352,117,828)	(419,511,574)
Por acreedores y proveedores	(3,332,473)	(3,605,097)
Por otros financiamientos	(66,985,108)	(19,880,332)
Por otros pasivos	(1,276,305)	(4,950,835)
Ajustes por diferencias de cambio	(420,667,404)	(582,733,416)
Subtotal	<u>(844,379,118)</u>	<u>(1,022,125,322)</u>
	<u>44,110,108</u>	<u>14,245,367</u>

28 Otros ingresos y gastos operacionales

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por giros y transferencias	7,089,924	5,565,880
Por certificación de cheques y venta de cheques de administración	151,136	150,872
Por cobranzas	17,537,387	3,232,803
Por tarjetas de crédito	195,757,774	106,886,053
Por servicios de remesas	1,309,046,689	1,384,653,578
Por administración de efectivo	27,625,726	30,137,731
Otras comisiones por servicios	112,212,052	68,483,658
	<u>1,669,420,688</u>	<u>1,599,110,575</u>
Comisiones por cambio:		
Cambio de divisas al contado	778,834,051	786,068,388
Cambio de divisas por contratos a futuro	-	-
	<u>778,834,051</u>	<u>786,068,388</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Otros ingresos financieros:		
Ingresos por disponibilidades	-	40,720,428
Por fondos interbancarios	-	396,211
	<u>-</u>	<u>41,116,639</u>
Ingresos diversos:		
Por participación en empresas vinculadas	282,151,608	
Por honorarios legales	16,122,468	11,616,490
Por mora de préstamos	15,944,684	14,060,273
Otros ingresos operacionales diversos	8,470,807	6,116,706
	<u>322,689,567</u>	<u>31,793,469</u>
	<u>2,770,944,306</u>	<u>2,458,089,071</u>
Otros gastos operacionales:		
Por giros y transferencias	6,965,474	6,563,832
Por servicios de intermediación de valores	3,897,476	3,562,632
Por servicios del Banco Central	60,246	5,988
Por préstamos	7,526,594	8,353,312
Por comisiones de tarjeta de crédito	10,987,660	9,231,836
Por otros servicios	315,443,563	292,711,634
	<u>344,881,013</u>	<u>320,429,234</u>
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	240,455,434	14,711,463
Otros gastos operacionales diversos	855,275	13,101,474
	<u>241,310,709</u>	<u>27,812,937</u>
	<u>586,191,722</u>	<u>338,637,967</u>
Otros ingresos:		
Ganancia en ventas de activos fijos	119,630	373,051
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	-	120,255
Recuperación créditos castigados	15,090,244	22,542,401
Ingresos por prima de seguros	28,730,902	23,145,046
Otros ingresos no operacionales	26,646,692	9,187,916
	<u>70,587,468</u>	<u>55,368,669</u>
Otros gastos:		
Donaciones	22,120,060	13,226,345
Gastos por pérdida por ventas de activos fijos	30,937	-
Pérdidas por ventas de bienes recibidos	-	47,962
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	11,145,691	8,601,153
Sanciones por incumplimiento	1,185,273	128,028
Pérdidas por robos, asaltos y fraudes	11,577,040	2,356,456
Otros gastos no operacionales	-	9,847,561
	<u>46,059,001</u>	<u>34,207,505</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

29 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias del Banco subsidiario ocurridas durante el período de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Incremento inversiones en acciones Visa International	(20,522)	(50,833)
Incremento inversiones en acciones VisaNet Dominicana	1,773,817	(216,970)
Transferencia a reservas patrimoniales	140,254	8,450,657
Bienes recibidos en recuperación de créditos	8,845,200	4,680,000
Transferencias entre provisión de:	1,750,000	-
Operaciones contingentes a bienes recibidos en recuperación de crédito	609,932	1,733,600
Rendimientos por cobrar a bienes recibidos en recuperación de crédito	-	340,979
Rendimientos por cobrar a inversiones	132,524	2,104,988
Rendimientos por cobrar a cartera de crédito	31,125.23	4,062,209
Inversiones a operaciones contingentes	-	-
Cartera de créditos a contingencia	-	-
Cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	6,891,108	2,074,579
Castigos de cartera de créditos	145,692,013	90,449,379

30 Remuneraciones y beneficios sociales

Un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales a empleados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldo, salarios y participación en beneficios	964,185,660	975,100,571
Seguros sociales	28,982,601	16,741,775
Contribuciones a planes de pensiones	56,352,487	43,824,457
Otros gastos de personal	269,434,885	221,862,829
	<u>1,318,955,633</u>	<u>1,257,529,632</u>

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

31 Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Garantías hipotecarias	17,415,607,238	14,788,801,341
Garantías prendarias	47,621,703,212	5,780,857,506
Garantías en otras instituciones	2,102,475,036	1,171,868,417
Cuentas castigadas	834,087,383	696,474,081
Rendimiento en suspenso	15,577,907	8,174,812
Capital autorizado	5,300,000,000	5,300,000,000
Activos y contingentes por riesgo de crédito	20,046,602,020	18,848,024,806
Créditos otorgados pendientes de utilización	3,955,036,001	2,482,095,005
Otras cuentas de orden	829,204,153	1,339,722,651
Activos totalmente depreciados	332,469,114	-
Derecho de contratos de ventas al contado	173,710,800	-
Dividendos recibidos en acciones	477,202,300	-
	<u>99,103,675,164</u>	<u>50,416,018,619</u>

32 Otras revelaciones

Requerimiento Encaje Legal

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

Instrucciones para la preparación de los Estados financieros

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

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

- Tratamiento regulatorio transitorio desde el lero. de enero de 2022 hasta el 31 de diciembre de 2023, para incorporar el efecto acumulado de las pérdidas no realizadas resultantes de la valoración del portafolio de inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

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

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

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

33 Futuras normas

Aplazamiento del uso de Valor razonable en el portafolio de inversiones

Mediante Circular 10/22 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar hasta el 1ero. de enero 2024, el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones.

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1ero. de enero de 2022. Esta disposición es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.

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

Circular 19/22 actualización del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas:

- Mediante esta circular de fecha 26 de diciembre de 2022, se establece actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir algunas cuentas para el registro y el monitoreo de los eventos de riesgo operacional, los cuales estarán en vigencia el primero (1ero.) de enero de 2023.
- Modificación a la tasa de remuneración y beneficios sociales para facilitar su comprensión. Se actualizan las secciones ANEXO I y II que incluyen los formatos de presentación de los Estados Financieros Individuales y Consolidados y el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- Aplazamiento para el primero (1ero.) de enero de 2024, la implementación del tratamiento contable dispuesto en las cuentas 265.03 y 265.04, entre otros..

34 Hechos posteriores

Para el 2023, el Grupo evaluó si habían ocurrido hechos de relevancia posterior al cierre, que ameriten ser revelados y determinó que no ha ocurrido ningún evento material derivado que amerite ser revelado en los estados financieros que se acompañan.

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

Según la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones que incluyen la Resolución 9-2002 del 15 de diciembre de 2002, establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Aceptaciones bancarias
- Fondos tomados a préstamo
- Límites y relaciones técnicas
- Utilidad por acción
- Operaciones descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaría

GRUPO FINANCIERO VIMENCA, S. A. Y SUBSIDIARIAS

Notas sobre los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD pesos)

- Reclasificación de pasivos de regular significación
- Efectos de cambio en el valor del mercado sobre el valor en libros de las inversiones en título valores
- Efectos de contratos, tales como: Instrumentos financieros derivados y arrendamientos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Ganancias o pérdidas por ventas de activos fijos y otros activos de subsidiarias, sucursales y oficinas en el exterior
- Pérdidas originadas por siniestros
- Obligaciones subordinadas
- Cuentas de orden (administración de fondos)