

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

**Informe de los auditores independientes y
estados financieros**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021

Contenido	Página
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA	1
ESTADOS DE RESULTADOS	3
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	5
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	7
NOTAS QUE FORMAN PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	8
1. Entidad	8
2. Resumen de las principales políticas de contabilidad	8
3. Efectivo y equivalentes de efectivo	22
4. Inversiones	22
5. Cartera de créditos	24
6. Cuentas por cobrar	28
7. Bienes recibidos en recuperación de créditos	28
8. Participaciones en otras sociedades	29
9. Propiedades, muebles y equipos	31
10. Otros activos	32
11. Resumen de provisiones para activos riesgosos	33
12. Depósitos del público	35
13. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	36
14. Fondos tomados a préstamos	36
15. Otros pasivos	37
16. Patrimonio neto	37
17. Límites legales y relaciones técnicas	38
18. Compromisos y contingencias	39
19. Cuentas de orden	41
20. Ingresos y gastos financieros	42
21. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambios	43
22. Otros ingresos (gastos) operacionales	44
23. Remuneración y beneficios sociales	45
24. Fondo de pensiones y jubilaciones	46
25. Otros ingresos (gastos)	46
26. Impuesto sobre la renta	47
27. Gestión de riesgos financieros	51
28. Operaciones con partes vinculadas	64
29. Transacciones no monetarias	67
30. Hechos posteriores al cierre	67
31. Otras revelaciones	68
32. Notas no incluidas en los estados financieros	71
DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	71
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA NO AUDITADA	73



Tel: 809-472-1565
Fax: 809-472-1925
www.bdo.com.do

Av. José Ortega y Gasset No. 46
Esq. Tetelo Vargas, Ensanche Naco
Edificio Profesional Ortega
Santo Domingo, D.N.
República Dominicana

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Asociados y Consejo de Directores de la
Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos:

Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

OPINIÓN

Hemos auditado los estados financieros de Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos, al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año entonces terminado, de conformidad 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.

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" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

CUESTIONES CLAVE DE LA AUDITORIA

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA

1

Provisiones de cartera de créditos

La estimación de la provisión para la cartera de créditos es un asunto clave de auditoría, dado el uso de juicios requeridos para su determinación, así como considerando la significancia de la cartera de créditos dentro del total de activos de la Asociación.

De acuerdo con los lineamientos establecidos por los organismos reguladores, la cartera de préstamos debe estar valuada de acuerdo con el Reglamento para Evaluación de Activos (REA), el cual establece los criterios necesarios para que las Entidades de Intermediación Financiera puedan evaluar, provisionar y castigar la Cartera en función a la categoría de los riesgos identificados en los activos y contingentes. Aunque existen estos lineamientos, la verificación del cumplimiento de los mismos es compleja.

Para el 2022, la provisión de la cartera de crédito asciende a un total de RD\$241,236,086. Las políticas y metodologías utilizadas por la Entidad fueron discutidas con el Consejo de Administración y se encuentra de acuerdo con los lineamientos establecidos y requeridos por el Reglamento para Evaluación de Activos (REA).

RESPUESTA DE LA AUDITORIA

Ver más detalle en Notas 2, 5, 11, 27 y 28 a los estados financieros.

Los procedimientos de auditoria realizados fueron enfocados en probar, a través de muestras, la gestión de controles que respaldan los cálculos de deterioro específicos, genéricas y anti-cíclicas para la cartera de crédito, además se realizaron recálculos sobre las estimaciones por deterioro. Para las asignaciones específicas, se evaluó de forma independiente una muestra de la cartera en función del riesgo. Para una muestra de préstamos efectuamos revisión del expediente para verificar la adecuada clasificación asignada según los requerimientos del REA, revisión de los valores de las garantías con base a las tasaciones, y realizamos recálculo de la provisión en base a los parámetros establecidos por el REA.

CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA

2

Manejo de recursos líquidos

Tal como se detalla en la Nota 4, la Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos coloca sus excesos de liquidez en instrumentos financieros, como son depósitos a plazos fijos, certificados de inversión, notas de rentas fijas, bonos y obligaciones, etc.; los cuales, al 31 de diciembre de 2022, ascienden a un monto neto de RD\$1,776,212,080. Estas estrategias de colocación de instrumentos financieros es la única alternativa permitida por la normativa bancaria para colocar los valores captados y no colocados en créditos. No obstante, esto tiene un impacto operacional ya que estos recursos no son utilizados para el otorgamiento de créditos, que es la función principal de la Entidad, de modo que se generen mayores ingresos financieros que ayudaran a aumentar los resultados de la Entidad.

Considerando lo anterior y debido a que estos balances representan el 20% del total de los activos de la Asociación, esta área fue significativa para nuestra auditoría.

Las políticas y metodologías de reconocimiento, valuación y presentación de estos instrumentos financieros están acorde a las normativas locales establecidas. Este asunto ha sido discutido con el Consejo de Administración en varias ocasiones, por lo que están en conocimiento del impacto de estas estrategias financieras en la gestión operativa de la Entidad.

RESPUESTA DE LA AUDITORIA

Dentro de los procedimientos de auditoría aplicados se encuentran: revisión de la propiedad y resguardo de los títulos, trace con los libros contables, confirmación con las entidades donde se poseen estas inversiones, revisión de los intereses devengados, así como de las provisiones necesarias en cumplimiento con el Reglamento de Evaluación de Activo.

OTROS ASUNTOS

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

OTRA INFORMACIÓN

La administración es responsable por la otra información. La otra información comprende la Memoria Anual de la Asociación correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2022, sin incluir los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos.

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



En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera ser que existe un error material.

Cuando leamos la Memoria Anual de la Asociación correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2022, si observamos que existe un error material en la misma, estamos obligados a comunicar el asunto a los responsables del gobierno corporativo.

RESPONSABILIDADES DE LA DIRECCIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DE LA ENTIDAD EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más que realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material resultante de un fraude es más elevado que en el caso que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para las auditorías con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la Administración del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación.

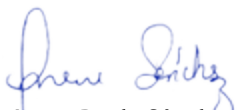
Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra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

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

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

BDO Auditoría, S. R. L.

No. de Registro en la SIB A-013-0101



Irene Paola Sánchez

C.P.A.

Socio del encargo de la auditoría

No. de registro en el ICPARD 10878



15 de marzo de 2023

Santo Domingo, República Dominicana.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	2022	2021 (Reclasificado nota 31)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 2, 3, 27):		
Caja	111,239,167	115,573,910
Banco Central	505,572,567	2,564,041,025
Bancos del país	356,183,043	123,095,941
Bancos del extranjero	4,524,100	6,041,622
Equivalentes de efectivo	28,177,082	746,278
Rendimientos por cobrar	<u>28,725</u>	<u>178,603</u>
Sub-total	<u>1,005,724,684</u>	<u>2,809,677,379</u>
Inversiones (notas 2, 4, 11, 27):		
Disponibles para la venta	759,348,383	-
Mantenidas hasta su vencimiento	1,024,161,034	1,332,282,817
Provisión para inversiones	<u>(7,297,337)</u>	<u>(3,579,272)</u>
Sub-total	<u>1,776,212,080</u>	<u>1,328,703,545</u>
Cartera de créditos (notas 2, 5, 11, 27):		
Vigente	5,665,972,194	4,450,620,126
Reestructurada	55,904,970	42,936,907
En mora (de 31 a 90 días)	6,058,119	2,782,860
Vencida (más de 90 días)	44,611,880	59,638,740
Cobranza judicial	19,972,567	24,109,366
Rendimientos por cobrar	51,067,036	56,806,460
Provisiones para créditos	<u>(241,236,086)</u>	<u>(231,894,188)</u>
Sub-total	<u>5,602,350,680</u>	<u>4,405,000,271</u>
Cuentas por cobrar (notas 2, 6 y 27):		
Cuentas por cobrar	<u>15,771,656</u>	<u>16,948,067</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 2, 7 y 11):	<u>4,171,639</u>	<u>13,602,076</u>
Participaciones en otras sociedades (notas 2, 8):		
Acciones	272,800	272,800
Provisiones	<u>(2,728)</u>	<u>(2,728)</u>
Sub-total	<u>270,072</u>	<u>270,072</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto (nota 9):	<u>318,924,071</u>	<u>310,226,052</u>
Otros activos (nota 10):		
Cargos diferidos	90,263,329	98,168,190
Intangibles	14,499,580	14,591,911
Activos diversos	<u>30,470,284</u>	<u>24,732,161</u>
Sub-total	<u>135,233,193</u>	<u>137,492,262</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>8,858,658,075</u>	<u>9,021,919,724</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidi Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	2022	(Reclasificado nota 31) 2021
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 2, 12, 27 y 28):		
De ahorro	3,517,692,674	3,772,223,774
A plazo	3,983,266,892	3,984,931,454
Intereses por pagar	17,134,153	22,128,106
Sub-total	<u>7,518,093,719</u>	<u>7,779,283,334</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (notas 2, 13, 27 y 28):		
De entidades financieras del país	<u>4,745,158</u>	<u>63,792</u>
Fondos tomados a préstamos (nota 14, 27, 28):		
Del Banco Central	66,195,834	149,742,319
Intereses por pagar	79,248	196,888
Sub-total	<u>66,275,082</u>	<u>149,939,207</u>
Otros pasivos (notas 15 y 27)	<u>148,063,899</u>	<u>120,981,497</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>7,737,177,858</u>	<u>8,050,267,830</u>
PATRIMONIO NETO (nota 16):		
Otras reservas patrimoniales	130,841,306	115,858,474
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	855,793,420	783,273,343
Pérdida por absorber	-	(17,000,000)
Resultados del ejercicio	134,845,491	89,520,077
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,121,480,217</u>	<u>971,651,894</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>8,858,658,075</u>	<u>9,021,919,724</u>
Cuentas contingentes (nota 18)	<u>366,507,989</u>	<u>358,708,304</u>
Cuentas de orden (nota 19)	<u>8,898,680,031</u>	<u>7,035,118,521</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidi Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2022	(Reclasificado nota 31) 2021
Ingresos financieros (nota 20):		
Intereses por disponibilidades	47,205,125	69,981,384
Intereses por fondos interbancarios	41,196,119	16,808,917
Intereses por cartera de créditos	616,969,817	499,070,661
Intereses por inversiones	126,800,676	97,191,621
Ganancia en venta de inversiones	-	27,216
Sub-total	<u>832,171,737</u>	<u>683,079,799</u>
Gastos financieros (nota 20):		
Intereses por captaciones	(226,649,241)	(203,327,726)
Intereses por financiamiento	(3,083,629)	(6,527,787)
Pérdida por inversiones	(45,000)	-
Sub-total	<u>(229,777,870)</u>	<u>(209,855,513)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	602,393,867	473,224,286
Provisiones para cartera de créditos (nota 11)	(1,837,160)	(17,508,200)
Sub-total	<u>(1,837,160)</u>	<u>(17,508,200)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	600,556,707	455,716,086
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (nota 21)	(1,499,483)	(861,444)
Otros ingresos operacionales (nota 22):		
Comisiones por servicios	112,468,755	70,591,016
Ingresos diversos	15,509,951	18,087,515
Sub-total	<u>127,978,706</u>	<u>88,678,531</u>
Otros gastos operacionales (nota 22):		
Comisiones por servicios	(11,825,820)	(9,075,976)
Gastos diversos	(4,110,960)	(3,161,473)
Sub-total	<u>(15,936,780)</u>	<u>(12,237,449)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	711,099,150	531,295,724

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2022	(Reclasificado nota 31) 2021
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 23)	(344,761,260)	(251,829,956)
Servicios de terceros	(86,415,572)	(77,534,091)
Depreciación y amortización	(29,862,133)	(23,761,636)
Otras provisiones	-	(3,527,861)
Otros gastos	<u>(144,015,860)</u>	<u>(109,330,418)</u>
Sub-total	<u>(605,054,825)</u>	<u>(465,983,962)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	106,044,325	65,311,762
Otros ingresos (gastos) (nota 25):		
Otros ingresos	52,589,880	44,595,676
Otros gastos	<u>(4,853,936)</u>	<u>(7,338,425)</u>
Sub-total	<u>47,735,944</u>	<u>37,257,251</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	153,780,269	102,569,013
Impuesto sobre la renta (nota 26)	<u>(3,951,946)</u>	<u>(3,102,261)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>149,828,323</u>	<u>99,466,752</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2022	(Reclasificado nota 31) 2021
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	619,251,300	533,857,953
Otros ingresos financieros cobrados	217,273,082	215,644,717
Otros ingresos operacionales cobrados	127,978,706	93,363,250
Intereses pagados por captaciones	(211,573,163)	(182,859,892)
Gastos generales y administrativos pagados	(490,567,659)	(405,113,255)
Intereses pagados sobre financiamientos	(3,083,629)	(6,527,788)
Otros gastos operacionales pagados	(15,936,780)	(12,237,449)
(Pagos) Cobros diversos por actividades de operación	(42,797,737)	(22,566,022)
	<u>200,544,120</u>	<u>213,561,514</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(453,297,762)	1,171,851,890
Créditos otorgados	(6,205,415,235)	(3,065,575,784)
Créditos cobrados	4,940,040,575	2,505,343,917
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(43,180,881)	(58,948,143)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	11,302,300	678,152
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>101,185,000</u>	<u>60,755,897</u>
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de inversión	(1,649,366,003)	614,105,929
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	24,564,217,638	16,807,278,757
Devolución de captaciones	(24,835,801,965)	(15,470,039,467)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	168,693,275
Operaciones de fondos pagados	<u>(83,546,485)</u>	<u>(174,640,100)</u>
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de financiamiento	(355,130,812)	1,331,292,465
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(1,803,952,695)	2,158,959,908
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>2,809,677,379</u>	<u>650,717,471</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>1,005,724,684</u>	<u>2,809,677,379</u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidi Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	2022	(Reclasificado nota 31) 2021
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>149,828,323</u>	<u>99,466,752</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,837,160	17,508,200
Inversiones	-	-
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	2,933,861
Rendimientos por cobrar	-	594,000
Otras provisiones	81,673,555	33,581,208
Depreciaciones y amortizaciones	29,862,133	23,761,636
Reinversión de intereses	20,070,031	17,900,638
Gastos de impuesto	3,951,946	3,102,261
(Ganancia) Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	(24,130,890)	(13,280,235)
Amortización y descuento en inversiones	2,071,162	18,772,470
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	1,863,078	-
Ganancia en venta de mobiliarios y equipos	(3,770,358)	(678,152)
Otros gastos	2,951,478	91,234
Cambios netos en activos y pasivos	<u>(65,663,498)</u>	<u>9,807,641</u>
Total de ajustes	<u>50,715,797</u>	<u>114,094,762</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u><u>200,544,120</u></u>	<u><u>213,561,514</u></u>

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

	<u>Otras reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Pérdidas Por absorber</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 1 de enero del 2021	105,911,799	781,596,910	(17,000,000)	1,676,433	872,185,142
Transferencia a resultados acumulados	-	1,676,433	-	(1,676,433)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	99,466,752	99,466,752
Transferencia a otras reservas patrimoniales	9,946,675	-	-	(9,946,675)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	115,858,474	783,273,343	(17,000,000)	89,520,077	971,651,894
Transferencia a resultados acumulados	-	89,520,077	-	(89,520,077)	-
Transferencia de pérdida por absorber	-	(17,000,000)	17,000,000	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	149,828,323	149,828,323
Transferencia a otras reservas patrimoniales	14,982,832	-	-	(14,982,832)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2022	130,841,306	855,793,420	-	134,845,491	1,121,480,217

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

Lic. Luis J. Valdez
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Heidy Alba De las Nieves
Directora de Finanzas y Administración

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

1. Entidad

La Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos es una entidad de carácter mutualista, fue organizada el 1 de junio del 1965 de acuerdo a los términos de la Ley no. 5897 del 14 de mayo de 1962, opera bajo las regulaciones establecidas por la Junta Monetaria y la supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta Institución se dedica, básicamente, al otorgamiento de préstamos para la construcción, adquisición y mejoramiento de viviendas, así como la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorros, certificados financieros y contratos de participación.

La oficina principal de la Asociación está localizada en la calle Castillo esquina calle San Francisco No.50, en San Francisco de Macorís, además, tiene 16 sucursales, agencias y centros de servicios.

Los principales funcionarios de la Asociación son:

Lic. Carmelo Rodríguez	Presidente Consejo de Directores
Lic. Luis J. Valdez	Vicepresidente Ejecutivo
Ing. Marino Sánchez	Director de Operaciones
Lic. Heidy Alba De las Nieves	Directora de Finanzas y Administración
Lic. Héctor Saba	Director de Negocios

La Asociación se rige por el Código Monetario y Financiero y, por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana. En adición, la Asociación reporta sus estados financieros en pesos dominicanos.

El detalle de la cantidad de oficinas al 31 de diciembre del 2022 es:

Ubicación	Oficinas (*)	Cajeros Automáticos
San Francisco de Macorís	4	4
Provincias y municipales	<u>12</u>	<u>12</u>
	<u>16</u>	<u>16</u>

(*) Corresponde a sucursales, agencias y centros de servicios.

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

Los estados financieros fueron conocidos por el Consejo de Administración el 9 de marzo de 2023 y aprobados para su emisión por la Administración de la Asociación el 15 de marzo de 2023.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

A continuación se describen las principales políticas contables establecidas por la gerencia de la Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos, consideradas como las más apropiadas en las circunstancias para presentar los estados financieros:

a) Base contable de los estados financieros

La Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en adelante la Superintendencia de Bancos), la Ley Monetaria y Financiera 183-02 y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por el organismo antes citado y la Junta Monetaria de la República Dominicana (en lo adelante Junta Monetaria). Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas accesorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera relativas, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con tales normas.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

b) Principales estimaciones utilizadas

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

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se constituye del efectivo en caja y bóvedas, depósitos en entidades financieras del país y del exterior así como depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central), las inversiones fácilmente convertibles (Remunerados y Letras de 1 día), los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato de cámara de compensación.

d) Instrumentos financieros

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de los instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. Además, se establece que, para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación. Los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

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

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

- **Instrumentos financieros a corto plazo**

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados en base a su valor en libros, según está reflejado en el estado de situación financiera de la Asociación, para estos instrumentos financieros, el valor en libro es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y de su realización.

En esta categoría están incluidos: efectivo en caja y bancos, depósitos a plazo fijo en otros bancos, obligaciones de clientes en aceptaciones, rendimientos por cobrar y cargos por pagar.

- **Pasivos financieros a largo plazo**

Incluye depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamos con vencimiento a más de un año. El valor estimado de los pasivos financieros a largo plazo es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado activo de valores en el país que permita determinar su valor razonable.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- ***Cartera de créditos***

La cartera de créditos está vinculada al valor en libros, ajustado por el estimado para créditos dudosos para llevarlos al valor esperado de realización, según establecen las autoridades reguladoras. Los préstamos fueron segregados por tipos, tales como comerciales, hipotecarios para la vivienda y de consumo.

- e) ***Inversiones en valores***

La Institución aplica el instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las inversiones en instrumentos de deuda provista por la superintendencia de Bancos. Por ende, la entidad clasifica sus inversiones en las siguientes categorías: negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y otras inversiones en instrumentos de deuda.

Las inversiones que se pretenden mantener por una porción de tiempo indefinido, y que pueden ser vendidas en respuestas a las necesidades de liquidez o cambios en las tasas de interés, son clasificadas como disponibles para la venta. Las inversiones disponibles para la venta y negociables se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se haya adquirido, se amortiza durante la vigencia del instrumento empleando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente el valor de mercado del cierre de cada día.

La Gerencia determina la correcta clasificación de sus inversiones en el momento de la adquisición y reevalúa su designación sobre una base regular.

Todas las compras y ventas de las inversiones son reconocidas a la fecha de la ejecución de la transacción. El costo de compra incluye el precio de compra más costos adicionales de adquisición como comisiones de corretaje e impuestos. Las inversiones disponibles para la venta y negociables son subsecuentemente llevadas a su valor razonable, el cual está fundamentado en la cotización en el mercado del instrumento a la fecha del balance general, siempre que este referente de precio esté disponible al público. Las variaciones del valor de mercado de las inversiones en valores negociables son incluidas en el estado de resultados en el período en que estas se determinan como una ganancia o pérdida por fluctuación de valores, y en el estado de patrimonio para las inversiones en valores disponibles para la venta, como una ganancia o pérdida no realizada.

En cuanto a las inversiones mantenidas hasta su vencimiento corresponde esta categoría a aquellas inversiones con la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, y se cotizan en un mercado activo u organizado. Estas se registran a su costo amortizado usando el método del interés efectivo, donde el descuento o la prima determinado al momento de la adquisición del instrumento de deuda se amortizan con cargo a la cuenta de resultados durante la vigencia del título. Estas inversiones por definición no pueden exceder sus valores realizables.

Otras inversiones en instrumentos de deuda, comprenden los instrumentos de deuda adquiridos por la entidad, tanto en masa como individual, que no formen parte de la cartera de crédito y que por sus características no califican para ser incluidas en las categorías de inversiones a negociar, disponibles para la venta o mantenidas hasta el vencimiento y para los que no existe un mercado activo para su negociación.

- ***Provisiones para las inversiones en valores***

Las provisiones representan el valor de deterioro o irrecuperabilidad de las inversiones en valores a negociar, disponibles para la venta, mantenidas a su vencimiento y de las otras inversiones en instrumentos de deuda, por causas como:

- a) Insolvencia de pago por parte del emisor.
- b) Incumplimiento de contrato, por atraso en el pago de intereses o capital.
- c) Renegociación forzada de las condiciones contractuales del instrumento, por factores legales o económico vinculados al emisor.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- d) Evidentes indicios de que el emisor entrará en quiebra reestructuración forzada de deuda.
- e) Interrupción de transacciones o de cotizaciones del instrumento, debido a dificultades financieras del emisor.

Durante el transcurso del 2022 la Superintendencia de Bancos emitió la circular 08/22 que amplía el plazo para entrada en vigencia de las disposiciones de la circular No.014/18 hasta el 01 de enero 2023. Las disposiciones son como sigue:

1. Aplazar hasta el primero de enero de 2023 la implementación de los cambios previstos en el párrafo I, del numeral 2 de la Circular Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021, respecto al Grupo “130.00 - Inversiones”, Subgrupo “214.00 - Depósitos del Público Restringidos” y el Subgrupo “224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos”.
2. Modificar la Cuenta “212.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas: “212.01.M.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “212.01.M.02 - Depósitos de ahorro con libretas”; y la Subcuenta “219.01.M.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas “219.01.M.01.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “219.01.M.01.02 - Depósitos de ahorro con libretas”.
3. Poner a la disposición de las entidades de intermediación financiera en la página web de este ente supervisor, los documentos modificados que se indican a continuación:
 - a. Balance de Comprobación Analítico (versión 01-2022).
 - b. El documento “Instrucciones para la Preparación de los Estados Financieros”.
4. Se informa que durante el resto del año 2022, no se estarán realizando cambios adicionales al Manual de Contabilidad, distintos a las disposiciones establecidas en la presente circular, para coadyuvar a la estabilización de la remisión de información por parte de las EIF. Esto no aplica a aquellos cambios ya anunciados preliminarmente que están pautados para entrar en producción a partir de enero de 2023.
5. La Superintendencia de Bancos no extenderá la dispensa de sanciones por reportería contemplada en el numeral 2.1. de la Circular SB: Núm. 017/21 que concluyó el 31 de marzo de 2022. No obstante, este ente supervisor reitera su interés de colaborar, a través de la mesa de trabajo designada, con las entidades que requieran de asistencia para la validación de su reportería. En caso de que las EIF presenten errores con reportería afectada por cambios en el Manual de Contabilidad, se realizarán las revisiones de lugar para solucionarlos, caso por caso. Siempre que la entidad demuestre que el retraso o retransmisión corresponde a un hecho vinculado a este proceso y el departamento correspondiente así lo verifique, podrán no ser iniciados procedimientos sancionadores por estos hechos.
6. Las modificaciones que se incluyen en esta Circular entrarán en vigor el primero de mayo de 2022.

Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplaza hasta el 1ero de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. 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, presentando el detalle siguiente:

- Disponer que las entidades deberán clasificar el portafolio de inversiones, de acuerdo con los criterios que se especifican en el Grupo 130.00 del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas sobre la base del modelo de negocio definido por la entidad y las características de los flujos de efectivo contractuales. A estos fines, las entidades dispondrán de un plazo hasta el 30 de junio de 2022 para realizar la recomposición de sus portafolios de inversión, de acuerdo con la estrategia de inversión definida por la entidad, la cual deberá estar documentada en sus políticas.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- Modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo “130.00 Inversiones” del Manual de Contabilidad, en las categorías siguientes:
 - 131.00 - Inversiones a negociar
 - 132.00 - Inversiones disponibles para la venta
 - 133.00 - Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
- A partir del 1 de julio de 2022, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad referentes a las reclasificaciones de las inversiones, las cuales serán permitidas únicamente cuando las entidades cambien su modelo de negocio. Por tanto, la reclasificación de un portafolio a otro deberá ser autorizada por el Comité de Riesgos, documentarse de forma exhaustiva, ser avalada por la Función de Auditoría Interna y contar con la aprobación previa de la Superintendencia de Bancos.
- Las entidades supervisadas dispondrán de un plazo hasta el 30 de junio de 2022, para efectuar los ajustes contables y tecnológicos y eliminar el efecto de la aplicación de valor razonable reconocido desde el 1ero de enero de 2022, sobre las inversiones que mantengan en libros a esa fecha, del modo siguiente:
 - a. En las inversiones clasificadas en el Subgrupo “131.00 -Inversiones a valor razonable con cambios en resultados”:
 - i. Eliminar el efecto de la primera aplicación del valor razonable contabilizado en el Grupo “350.00 -Resultados acumulados de ejercicios anteriores”, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
 - ii. Eliminar el efecto de las ganancias y pérdidas previamente reconocidas en el resultado del ejercicio, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
 - b. En las inversiones registradas en el Subgrupo “132.00 - Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio”, las ganancias o pérdidas acumuladas anteriormente reconocidas en el patrimonio en el Subgrupo 342.00 - Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, se eliminarán del patrimonio y se ajustarán contra el valor de la inversión. Como resultado, la inversión se medirá como si siempre se hubiera medido al costo amortizado.
- La información a revelar en los estados financieros relativas al valor razonable contenida en el Capítulo V del Manual de Contabilidad en las secciones E.36 Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados; E.37 Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio y E.38 Valor razonable de los instrumentos financieros, no será requerida en los estados financieros, hasta la entrada en vigencia del uso del valor razonable para el portafolio de inversiones.
- Modificar la frecuencia del reporte OA01 - INVERSIONES, relativo al detalle de las operaciones diarias de inversiones para ser remitido a la Superintendencia de Bancos con frecuencia diaria, el siguiente día laborable al que corresponda la información. El primer envío diario corresponderá a las operaciones del 1ero de julio de 2022.
- Reiterar a las entidades supervisadas que, como parte de sus estrategias de negocios, deberán monitorear diariamente los cambios en el valor razonable del portafolio de inversiones y 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 adecuados niveles de capital para hacer frente a variaciones de precios.
- Derogar las disposiciones establecidas en la Circular SB: Núm. 007/22 del 24 de marzo de 2022 sobre “Tratamiento regulatorio gradual para el impacto del valor razonable del portafolio de inversiones en el cálculo del patrimonio técnico y el índice de solvencia de las EIF”.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

f) Participación en otras sociedades

Las participaciones en otras sociedades (inversión en acciones) se registran al costo menos cualquier deterioro. En los casos en que su valor neto de realización sea menor que su costo, se crearía una provisión por la posible pérdida. La provisión para la cartera de inversiones en acciones se determinará en base a una evaluación realizada por la entidad, basada en la solvencia y liquidez del emisor utilizando los lineamientos del REA.

g) Cartera de créditos y provisión para créditos

La cartera de créditos está registrada por el saldo adeudado menos la provisión para cartera de créditos. La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), emitido por la Junta Monetaria en su Segunda Resolución de fecha 28 de septiembre del 2017, circulares complementarias, instructivos y observaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (base de determinación de provisiones).

Adicionalmente la Entidad aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total de capital como vencido, cuando una de las cuotas del total de crédito ha caído en esta condición. 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.

En base a la implementación integral del Reglamento de Evaluación de Activos, proceso que fue requerido inicialmente para finalizar como fecha límite el 31 de diciembre del 2017, con entrada en vigencia a partir del 2 de enero del 2018, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana emitió la Circular No. 011/17 en fecha 11 de diciembre del 2017, donde estableció los pasos necesarios para modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI); y dado que para las entidades financieras poder aplicar el Artículo 100 del Reglamento, en lo relativo a la reversión de provisiones, se hace necesaria disponer de la información de créditos cancelados y de las cuentas de provisiones de créditos en los reportes contables, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana concedió mediante la Circular No. 005/18, la extensión hasta el 31 de enero del 2018 para la remisión de ciertas informaciones, y de otras informaciones hasta el 30 de junio del 2018, como fecha límite para incluir dichos cambios en el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI).

• **Clasificación y evaluación de la cartera**

A partir del 28 de septiembre del 2017, mediante la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, se aprueba el nuevo Reglamento de Evaluación de Activos, el cual establece los criterios, conceptos y variables a ser considerados para la clasificación y evaluación del riesgo crediticio de la cartera de créditos y los riesgos relacionados con las inversiones, activos fijos, bienes recibidos en recuperación de créditos, otros activos y activos contingentes, así como los criterios de eliminación o castigo de las partidas irre recuperables del balance. En adición, en el reglamento se establecieron nuevas modificaciones dentro del plazo comprendido entre la fecha de publicación del REA la cual fue el 12 de octubre del 2017 y el 31 de diciembre del 2017, con la entrada en vigencia integral el 2 de enero del 2018.

A partir del 26 de octubre del 2017, mediante la circular SIB: No. CC/010/17 se establece la entrada en vigencia de 6 disposiciones del REA, entre los cuales se incluyeron: Refinanciación, sobre segmentación de deudores comerciales, requerimientos de informaciones y evaluación del deudor y los Artículos 66 , 68 y 69 sobre admisibilidad, valoración y excepciones para actualizar tasaciones.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

Conforme a los requerimientos del REA, la cartera de créditos quedó distribuida como sigue:

Créditos Comerciales: las entidades de intermediación financiera deberán segmentar los deudores comerciales en tres grupos, en función a sus obligaciones consolidadas en el sistema, excluyendo las contingencias, conforme a lo siguiente:

- a) **Menores deudores comerciales:** el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza sobre la base de la morosidad de sus cuotas. Para la clasificación de estos deudores donde la entidad no haya iniciado el procedimiento de cobranza judicial, se contempla la situación actual de la deuda en la entidad.
- b) **Medianos deudores comerciales:** el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza considerando un análisis de indicadores financieros y su comportamiento de pago, conforme a las políticas de créditos de la Entidad. Se asignará una única clasificación a estos deudores, en base a las consideraciones estipuladas en el Reglamento del REA.
- c) **Mayores deudores comerciales:** se basa en un análisis categorizado realizado de cada deudor y su clasificación se hará de manera individual y sobre la base de su capacidad e historial de pago, a ser efectuado por la Entidad de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión de la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación 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 si en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Estos cambios se realizaron conforme a lo establecido en la circular No.004/18 de fecha 22 de enero de 2018, en la cual se actualiza el mecanismo de determinación de menores, medianos y mayores deudores comerciales, conforme al Reglamento de Evaluación de Activos (REA), aprobado por la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, del 28 de septiembre de 2017.

Créditos de consumo e hipotecario: el procedimiento de evaluación de estos deudores se realiza sobre la base a los días de atraso de sus cuotas y el comportamiento de pago de cada deudor.

- ***Créditos reestructurados***

La clasificación inicial de riesgo del crédito reestructurado no menor de "B", debe ser la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera. Esta clasificación podrá ser modificada en una categoría de menor riesgo, cuando presenten evidencia de pago sostenido de al menos 3 cuotas en los tiempos estipulados, conforme a las condiciones pactadas en el contrato crediticio o pagaré y podrá seguir mejorando una clasificación a la vez, hasta llegar a la clasificación "A" en la medida en que se mantenga este comportamiento. Para los mayores deudores comerciales, se requiere, en adición la evaluación de la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país, para la mejora en la clasificación de riesgo.

- ***Rendimientos por cobrar y provisiones***

Los rendimientos por cobrar de los activos productivos son calculados sobre la base del saldo insoluto y se presentan, conforme a la condición en que se encuentra el capital del crédito y se reconocen como ingresos en base al método de lo devengado, utilizándose esta cuenta sólo para los efectos de exponer el ingreso devengado por cobrar.

Los rendimientos pendientes de cobros de activos productivos que al término del plazo de los noventa (90) días de su exigibilidad no hayan sido cobrados son provisionados, según lo establecen las autoridades monetarias. Aquellos préstamos e inversiones que presenten rendimientos pendientes de cobros, por un plazo mayor a los (90) días, son provisionados.

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

• ***Constitución de provisión***

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de cartera, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas. Las primeras son aquellas requeridas para créditos específicos, según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1, D2 y E). Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas, y la tercera son aquellas provisiones que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Las provisiones anticíclicas no podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

Las liberaciones de provisión para cartera de créditos se registran previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

La provisión para operaciones contingentes (fianzas y avales, entre otros) se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

Medidas de flexibilización (constitución de provisión)

Durante el año 2021, la Superintendencia de Bancos, emitió la Resolución No.06/2021, la cual establecía alternativas para el registro de los provisiones de activos riesgosos, incluyendo la cartera de crédito, a saber:

- Acogerse a la gradualidad en el registro de las provisiones mantenidas al 30 de abril de 2021 y de ahí en adelante, a razón de 1/33 mensual hasta el 2023. Una vez acogido el modelo de diferimiento de provisiones, la entidad no podrá retractarse, dando un tiempo hasta el 31 de diciembre de 2021 para la elección final.
- No acogerse a la gradualidad, se requiere el registro el 100% de las provisiones al 31 de diciembre de 2021, según lineamientos del REA.

La Asociación en principio había decidido acogerse a esta Resolución, sin embargo, durante el mismo año 2021 comunicó a la Superintendencia de Bancos su decisión de no acogerse al régimen regulatorio de gradualidad, por lo que al 31 de diciembre de 2021 las provisiones se han constituido de acuerdo al REA.

• ***Consideración de la garantía***

Las garantías recibidas para el resguardo de los préstamos otorgados están constituidas en su mayoría por bienes muebles o inmuebles, títulos públicos y valores emitidos por entidades financieras.

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el reglamento de valuación de activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuentos establecidos en dichos reglamentos, sobre su valor de mercado.

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

Son 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 probabilidad de venta.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

No polivalentes

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

El 9 de marzo de 2018 se incluyeron cambios conforme a lo establecido en la circular No.008/18 la cual pone en vigencia la tercera versión aprobada del "Instructivo sobre Formalización, Registro y Control de Garantías", con la finalidad de adecuar dicho instructivo, a las disposiciones del Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Actualizar las disposiciones relativas a la evaluación y formalización de las nuevas garantías admisibles, correspondientes a los certificados de garantías recíprocas y a las cuotas de participación de fondos de inversión.

h) Propiedad, muebles, y equipos y depreciación

La propiedad, muebles y equipos están registrados al costo. Los desembolsos correspondientes a las adiciones o mejoras importantes son capitalizados y los reemplazos, mantenimientos y reparaciones menores o que no aumentan la vida útil son cargados a gastos en el momento en que estos se incurren. En el momento en que los muebles y equipos son retirados, o se dispone de ellos de otra manera, el costo y la depreciación acumulada es removida de las cuentas y si resulta una ganancia o pérdida esta se incluye en el resultado de operaciones del ejercicio correspondiente. La depreciación es computada de acuerdo con el método de línea recta disminuyendo su valor en la vida útil estimada de los activos.

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

<u>Categoría</u>	<u>Vida útil (años)</u>
Edificaciones	Entre 20 y 50
Mobiliarios y equipos	4 y 10
Equipos de transporte	4
Otros equipos	4 y 15

Conforme al límite exigido por las Autoridades Monetarias en el Artículo 48 de la Ley Monetaria y Financiera se establece que las instituciones financieras podrán mantener o adquirir los activos fijos necesarios para su desarrollo operacional, siempre y cuando su valor total no exceda del 100% del patrimonio técnico.

i) Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se deben registrar sustentado en el menor valor entre:

- a) El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- 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 cuenta por cobrar que se cancela.

Las regulaciones bancarias establecen un plazo máximo de enajenación de tres (3) años, contados a partir de los 120 días de la fecha de sentencia de adjudicación o del contrato de dación en pago legalizado. Al término de este plazo dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de la siguiente manera:

Bienes muebles serán provisionados en un plazo de dos (2) años, iniciando de forma lineal contado a partir de seis (6) meses de su registro en libros.

Bienes inmuebles se provisionarán en un plazo de tres (3) años, de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en libro.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

Las provisiones constituidas para créditos de deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la Entidad, deberán transferirse a provisión para bienes adjudicados al momento de efectuarse tal acción. 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 registra cuando se conoce.

j) Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el saldo a favor de impuestos sobre la renta, impuestos sobre la renta diferido y otros gastos aún no devengados, estos se reconocen como gasto en la medida que se reciben los beneficios de los mismos.

k) Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal 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. Incluyen los programas de computadoras y se requiere autorización previa de la Superintendencia de Bancos para el gasto y amortización de estas partidas.

Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta en un plazo de hasta 5 años.

l) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a las tasas establecidas por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencias de cambio en el estado de resultados. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la tasa de cambio en el mercado era alrededor de RD\$55.98 y RD\$57.14, respectivamente, con relación al dólar de Norteamérica.

m) Costo de beneficios de empleados

Preaviso y cesantías

De acuerdo al Código de Trabajo de la República Dominicana, los patronos están obligados a proveer auxilio de preaviso y cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Institución reconoce dicha obligación como gastos en el período en que realiza el pago de los mismos.

Otros beneficios

La Institución se acoge a lo establecido en el Código de Trabajo de la República Dominicana para el cálculo y pago de la bonificación y otros beneficios al personal, y de acuerdo a las políticas de incentivo al personal.

Sistema de seguridad social

La Ley 87-01 establece que los patronos y los empleados están obligados a contribuir al mantenimiento del sistema creado por la misma, en base a porcentajes del 70% y 30%, respectivamente, excepto para el seguro de riesgos laborales, el cual será cubierto, en su totalidad, por el patrono. La aplicación de esta ley, en lo relativo al seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia, comenzó en el 2003, para los fines de contribución. El seguro de riesgos laborales comenzó su aplicación en junio del 2004 y el seguro familiar de salud inició su aplicación en septiembre del 2007.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

n) Ingresos por intereses y comisiones

Los ingresos son reconocidos bajo el método de lo devengado, según ha sido previsto por las Autoridades Monetarias del País. Los ingresos por intereses se registran en el estado de resultados sobre la base de acumulación utilizando el método del interés efectivo. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días de estar en mora, los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden, cuando éstos son efectivamente cobrados.

o) Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos son reconocidos bajo el método de lo devengado, según ha sido previsto por las Autoridades Monetarias del País, de igual manera los gastos son reconocidos a medida que éstos son causados o incurridos.

Los ingresos y gastos más significativos de la Asociación y su método de reconocimiento se detallan como sigue:

Ingresos y gastos por intereses financieros

Los ingresos y gastos por intereses se registran en el estado de resultados sobre la base de acumulación utilizando el método del interés efectivo. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días de estar en mora, los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden, cuando éstos son efectivamente cobrados.

Ingresos por comisiones y otros servicios varios

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes, de igual forma los gastos se reconocen cuando se incurren.

Ingresos por inversiones en valores

Los ingresos por inversiones en valores son reconocidos sobre la base de acumulación, cuando los mismos han sido generados por el instrumento colocado, en base a las condiciones del mismo.

p) Provisiones por operaciones contingentes

Estas se registran en el renglón de otros pasivos y corresponden a la provisión sobre líneas de crédito de utilización automática tales como tarjetas de crédito y créditos diferidos.

q) Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El impuesto sobre la renta se determina sobre los resultados del año, incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultado. El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha de los estados financieros.

El impuesto diferido resulta de las diferencias temporales entre el resultado neto antes de impuesto según libros en los estados financieros y el beneficio imponible. El método seguido es el del pasivo/activo en la contabilización del impuesto sobre la renta diferido. Bajo este método el impuesto sobre la renta diferido es ajustado por los cambios en tasas impositivas en la medida en que estos ocurren.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

El impuesto diferido activo es reconocido si existen diferencias temporarias deducibles, pérdidas impositivas no utilizadas y créditos por impuestos que pueden ser utilizados y sólo si es probable que el mismo pueda ser recuperado con ganancias fiscales en el futuro. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

r) Baja en un activo financiero

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

s) Deterioro del valor de los activos

La Asociación revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados, a fin de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido a través de la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro.

Si luego de hacer esta comparación, se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

t) Contingencias

La Asociación considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros. Las contingencias son registradas en la medida en que se conoce el compromiso y la provisión es realizada de acuerdo a los criterios y porcentajes exigidos por las Autoridades Monetarias.

u) Nuevos pronunciamientos contables

Con efectividad al 1ro. de enero de 2022, entró en vigencia el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros en rubros distintos a los que se presentaban en 2021. Los importes comparativos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y de los estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 que se acompañan fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en literal v.

v) Reclasificación de partidas

Por la aplicación de los nuevos pronunciamientos contables descritos en el párrafo anterior se realizaron reclasificaciones en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, y en los estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021. El detalle de las reclasificaciones se muestra en la nota 31.

w) Diferencias significativas con Normas Internacionales de Información Financiera

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- i) La política de la Entidad es preparar sus estados financieros de acuerdo 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.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- ii) La provisión para la cartera de créditos se determina en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación o calificación asignada a cada crédito, considerándose para tales fines una evaluación de la condición e informaciones financieras para los mayores deudores de créditos comerciales, y la morosidad para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios. Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera las cifras de los estados financieros del prestatario, su comportamiento de pago, y los niveles de garantías.

Los rendimientos por cobrar con una antigüedad mayor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% después de los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden en calidad de intereses en suspenso.

Las estimaciones de pérdidas en operaciones de créditos, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, se determinan en base a un modelo de pérdidas esperadas. Las NIIFs establecen un enfoque de tres fases para el registro de la provisión por deterioro, basado en el cambio en la calidad crediticia del activo financiero desde su reconocimiento inicial.

- iii) Los bienes recibidos en recuperación de créditos presentan un plazo máximo de enajenación no mayor de 3 (tres) años, contado 120 (ciento veinte) días después de la fecha de adjudicación, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de acuerdo a los criterios siguientes:

- Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

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

- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del 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 la Entidad tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

- v) 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 se determina que los préstamos son irrecuperables.

- vi) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de su adjudicación 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.

- vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difieren de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones en estructura lógica de los sistemas de información y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser reconocidos como activos intangibles y consecuentemente cargados a los resultados paulatinamente.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando existan evidencias de que las mismas generaran beneficios económicos futuros.

ix) Las Autoridades Monetarias exigen que las inversiones colocadas a corto plazo, de alta liquidez y fácilmente realizables, deben ser clasificadas como inversiones.

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

x) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, la Entidad clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación.

xi) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación, y si la decisión de hacerlo se basa en los criterios utilizados para determinar cuándo es necesario re-expresar los estados financieros. El estado de hiperinflación viene indicado por algunas características del entorno económico del país en el que se opere.

xii) La Superintendencia de Bancos requiere estados financieros consolidados de las matrices de empresas financieras y no cuando se posee control significativo de la entidad donde se posee la inversión.

xiii) Las autoridades monetarias establecen que las instituciones financieras no podrán otorgar préstamos a un mismo grupo económico por montos que excedan los límites de un diez por ciento (10%) de su patrimonio técnico si el préstamo es sin garantía y del veinte por ciento (20%) si el mismo es garantizado. En el mismo orden la totalidad de los créditos con o sin garantía otorgados a partes vinculadas no podrá exceder del 50% del patrimonio técnico.

Las Normas Internacionales de Información Financiera no establecen límites al respecto.

xiv) La Superintendencia de Bancos, requiere que los arrendamientos financieros, en el caso del arrendador, se registren el activo y el pasivo por el valor presente de los pagos estipulados en el contrato, descontados a la tasa de interés implícita de la operación. Para los arrendamientos operativos, son considerados como gastos.

Las Normas Internacionales de Información Financiera eliminan el modelo de contabilidad que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativos y lo sustituye por un modelo único de contabilización, en el cual el contrato se convierte en un activo por derecho de uso y un pasivo equivalente y se cambia la presentación de los gastos en el estado de resultados incorporando la amortización del activo y los intereses.

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

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo de la Entidad se detallan como sigue:

	2022	(Reclasificado nota 31) 2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Efectivo:		
Caja (a)	111,239,167	115,573,910
Banco Central de la República Dominicana (b)	505,572,567	2,564,041,025
Bancos del país (a)	356,183,043	123,095,941
Bancos del extranjero (a)	4,524,100	6,041,622
Equivalentes de efectivo	28,177,082	746,278
Rendimientos por cobrar	28,725	178,603
Total	<u>1,005,724,684</u>	<u>2,809,677,379</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estas partidas incluían saldos por valor de US\$256,863 y US\$279,118, convertidos a pesos dominicanos a las tasas del Banco Central de la República Dominicana de RD\$55.98 y RD\$57.14, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las autoridades monetarias exigen un encaje legal equivalente al 7.8% y 6.4% de las captaciones de depósitos del público, el cual aparece como depósito en el Banco Central de la República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el encaje legal fue de RD\$588,828,631 y RD\$500,696,088, respectivamente.

4. Inversiones

Un detalle de las inversiones es como sigue:

a) Inversiones disponibles para la venta

Al 31 de diciembre del 2022

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa</u>	<u>Vencimiento</u>
Nota de Renta fija	Banco Central de la República Dominicana	738,658,892	5.5%-8%	2024-2027
Sub-total		<u>738,658,892</u>		
Rendimientos por cobrar inversiones		20,689,491		
Total		<u>759,348,383</u>		

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

4. Inversiones (Continuación)

b) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Al 31 de diciembre del 2022

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa</u>	<u>Vencimiento</u>
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Santa Cruz (*)	2,799,095	0.70%	2023
Bonos y obligaciones	Ministerio de Hacienda	461,516,108	10.25%-11.5%	2024
Nota de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	7,018,566	11%	2023
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Santa Cruz	80,000,000	11.8%	2023
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	80,000,000	9.5%-14.5%	2023
Depósito a plazo fijo	Banco Promérica	30,000,000	11%-11.85%	2023
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Banesco	25,000,000	11.5%-14%	2023
Depósito a plazo fijo	Banco de Ahorros y Crédito Ademi, S. A.	100,000,000	12.15%-14.5%	2023
Depósito a plazo fijo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	50,000,000	12.1%	2023
Depósito a plazo fijo	Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	80,000,000	14.25%	2023
Depósito a plazo fijo	Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos	90,000,000	12.5%	2023
Sub-total		<u>1,006,333,769</u>		
Rendimientos por cobrar inversiones		17,827,265		
Provisión para inversiones		<u>(7,297,337)</u>		
Total		<u>1,016,863,697</u>		

(Reclasificado nota 31)

Al 31 de diciembre del 2021

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Tasa</u>	<u>Vencimiento</u>
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Santa Cruz (*)	2,857,065	0.50%	2022
Bonos y obligaciones	Ministerio de Hacienda	474,513,429	10.25%-11.5%	2022-2024
Nota de Renta fija	Banco Central de la República Dominicana	507,744,523	3%	2022
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	80,000,000	5%-6%	2022
Depósito a plazo fijo	Banco Promérica	45,000,000	4.75%-6%	2022
Depósito a plazo fijo	Banco Múltiple Banesco	40,000,000	5.05%-5%	2022
Depósito a plazo fijo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	70,000,000	5%	2022
Depósito a plazo fijo	Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos	80,000,000	5.05%	2022
Sub-total		<u>1,300,115,017</u>		
Rendimientos por cobrar inversiones		32,167,800		
Provisión para inversiones		<u>(3,579,272)</u>		
Total		<u>1,328,703,545</u>		

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a un certificado de US\$50,000, expresado en pesos dominicanos a las tasas de RD\$55.98 y RD\$57.14, respectivamente.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos

La cartera de créditos se componía como se indica a continuación:

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
a) Por tipo de crédito:		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos	2,290,146,971	1,868,955,267
Venta de bienes recibidos en recuperación de Crédito	10,303,034	14,814,210
Sub-total	<u>2,300,450,005</u>	<u>1,883,769,477</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales	97,456,879	80,742,124
Préstamos de consumo	1,101,115,857	957,199,552
Sub-total	<u>1,198,572,736</u>	<u>1,037,941,676</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas	2,238,638,610	1,626,721,998
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	54,858,379	31,654,848
Sub-total	<u>2,293,496,989</u>	<u>1,658,376,846</u>
	<u>5,792,519,730</u>	<u>4,580,087,999</u>
Rendimientos por cobrar	51,067,036	56,806,460
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(241,236,086)	(231,894,188)
Total	<u>5,602,350,680</u>	<u>4,405,000,271</u>
b) Condición de la cartera de créditos:		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes	2,034,437,391	1,811,235,342
En mora (de 31 a 90 días)	83,010	1,221,599
Vencida (más de 90 días)	17,799,065	19,476,254
Reestructurada:		
Vigentes	33,050,576	20,840,348
En mora (de 31 a 90 días)	5,207,617	1,472,040
Vencida (más de 90 días)	5,902,489	7,848,419
Cobranza judicial:		
Vencido (más de 90 días)	19,972,567	19,972,567
Sub-total	<u>2,116,452,715</u>	<u>1,882,066,569</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos

La cartera de créditos se componía como se indica a continuación:

	2022 <u>RD\$</u>	2021 <u>RD\$</u>
<u>Créditos a la microempresa:</u>		
Vigentes	181,962,771	61,879
En mora (de 31 a 90 días)	540,580	-
Reestructurada:		
Vigentes	830,908	330,996
Sub-total	<u>183,334,259</u>	<u>392,875</u>
<u>Microcréditos:</u>		
Vigentes	379,039	1,243,316
En mora (de 31 a 90 días)	-	10,243
Reestructurada:		
Vigentes	281,251	56,473
En mora (de 31 a 90 días)	2,741	-
Sub-total	<u>663,031</u>	<u>1,310,032</u>
<u>Consumo:</u>		
Vigentes	1,162,614,737	989,412,613
En mora (de 31 a 90 días)	5,172,550	1,297,542
Vencida (más de 90 días)	20,156,061	34,842,890
Reestructurada:		
Vigentes	5,808,519	5,462,267
En mora (de 31 a 90 días)	64,010	3,817,452
Vencida (más de 90 días)	4,756,859	3,108,912
Sub-total	<u>1,198,572,736</u>	<u>1,037,941,676</u>
<u>Hipotecaria:</u>		
Vigentes	2,286,578,256	1,648,666,976
En mora (de 31 a 90 días)	261,979	253,476
Vencida (más de 90 días)	6,656,754	5,319,596
Cobranza judicial:		
Vencida (más de 90 días)	-	4,136,799
Sub-total	<u>2,293,496,989</u>	<u>1,658,376,847</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos (Continuación)

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes	43,416,496	43,137,196
En mora (de 31 a 90 días)	2,654,282	7,100,837
Vencida (más de 90 días)	3,040,530	3,758,310
Reestructurada:		
Vigentes	229,592	426,617
En mora (de 31 a 90 días)	284,230	223,981
Vencida (más de 90 días)	446,374	1,075,071
Cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	995,532	1,084,448
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	51,067,036	56,806,460
	<hr/>	<hr/>
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(241,236,086)	(231,894,188)
	<hr/>	<hr/>
Total	5,602,350,680	4,405,000,271
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
c) Por tipo de garantía:		
<u>Créditos comerciales:</u>		
Con garantías polivalentes (1)	1,373,745,856	989,232,036
Con garantías no polivalentes (2)	9,075,489	-
Sin garantías	917,628,660	894,537,441
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	2,300,450,005	1,883,769,477
	<hr/>	<hr/>
Rendimientos por cobrar	18,953,837	8,447,353
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(155,130,751)	(125,714,576)
	<hr/>	<hr/>
Total	2,164,273,091	1,766,502,254
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos (Continuación)	2022 <u>RD\$</u>	2021 <u>RD\$</u>
d) Por origen de los fondos:		
Propios	5,635,359,457	4,260,501,393
Préstamos y descuentos negociados con el Banco Central	157,160,273	319,586,606
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	<u>5,792,519,730</u>	<u>4,580,087,999</u>
Rendimientos por cobrar	51,067,036	56,806,460
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(241,236,086)	(231,894,188)
	<hr/>	<hr/>
Total	<u>5,602,350,680</u>	<u>4,405,000,271</u>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	1,157,895,310	845,579,685
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	264,693,901	299,495,829
Largo plazo (más de tres años)	4,369,930,519	3,435,012,485
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	<u>5,792,519,730</u>	<u>4,580,087,999</u>
	<hr/>	<hr/>
Rendimientos por cobrar	51,067,036	56,806,460
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(241,236,086)	(231,894,188)
	<hr/>	<hr/>
Total	<u>5,602,350,680</u>	<u>4,405,000,271</u>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
f) Por sectores económicos:		
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	161,103,736	158,129,568
Explotación de minas y canteras	-	-
Industrias manufactureras	42,686,287	35,980,129
Suministro de electricidad, gas y agua	36,154,266	27,594,753
Construcción	397,761,518	447,638,802
Comercio al por mayor y al por menor	570,101,359	549,600,528
Hoteles y Restaurantes	36,525,408	26,262,594
Transporte, almacenamiento y comunicación	65,895,397	48,844,723
Intermediación financiera	305,065,155	107,382,815
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	297,747,028	205,741,765
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	935,000	-
Enseñanza	20,465,395	13,840,212
Servicios sociales y de salud	222,483,960	96,987,500
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	135,680,599	147,000,810
Hogares privados con servicios domésticos	7,844,896	18,765,279
Consumo de bienes y servicios	1,198,572,738	1,037,941,676
Compra y remodelación de viviendas	2,293,496,988	1,658,376,845
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	<u>5,792,519,730</u>	<u>4,580,087,999</u>
	<hr/>	<hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

5. Cartera de créditos (Continuación)

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Rendimientos por cobrar	51,067,036	56,806,460
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(241,236,086)	(231,894,188)
Total	<u>5,602,350,680</u>	<u>4,405,000,271</u>

Durante los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no se realizaron operaciones de compra, venta, sustituciones, canje de la cartera de crédito de la Institución, ni tampoco la administración de cartera de crédito de otras entidades financieras.

6. Cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar es como sigue:

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Comisiones por cobrar	1,575,694	1,385,100
Cuentas a recibir diversas:		
– Cuentas por cobrar a vinculados	578,990	21,114
– Gastos por recuperar (a)	4,705,398	6,872,272
– Depósitos en garantía (b)	1,461,227	1,597,594
– Cargos por cobrar por tarjetas de crédito	1,317,523	1,795,625
– Cuentas por cobrar a remesadoras	-	360,230
– Otras cuentas a recibir (c)	6,132,824	4,916,132
Total	<u>15,771,656</u>	<u>16,948,067</u>

(a) Corresponde a los gastos realizados por cuenta de terceros, siempre que exista certeza de que éstos serán recuperados.

(b) Corresponde a los registros de los depósitos y fianzas contratados por servicios de arrendamientos de muebles e inmuebles, fianzas de electricidad y agua potable.

(c) Corresponde a las operaciones pendientes de liquidar con otras instituciones, cuentas por cobrar a terceros y proyectos.

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación están compuestos, como sigue:

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Inmuebles	31,436,847	134,470,741
Provisión	(27,265,208)	(120,868,665)
	<u>4,171,639</u>	<u>13,602,076</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos (Continuación)

Por antigüedad:

	<u>2022</u> <u>RD\$</u>	<u>2021</u> <u>RD\$</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos:		
Hasta 40 meses de adjudicados	14,348,373	22,633,259
Más de 40 meses de adjudicado	17,088,474	111,837,482
	31,436,847	134,470,741
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos:		
Hasta 40 meses de adjudicados	(10,176,734)	(9,031,184)
Más de 40 meses de adjudicado	(17,088,474)	(111,837,481)
	(27,265,208)	(120,868,665)
	4,171,639	13,602,076

8. Participaciones en otras sociedades

La cuenta de participaciones en otras sociedades está compuesta de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre del 2022

Emisor	Monto de la inversión RD\$	Porcentaje de participación %	Tipo de acción	Valor nominal RD\$	Valor de mercado RD\$	Cantidad de acciones
Sociedad de Servicio de Soporte Ahorros y Préstamos, S. R. L.	272,800	6.8%	Comunes	100	N/D	2,728
Provisión para inversión permanente	(2,728)					
Total	270,072					

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

8. Participaciones en otras sociedades (Continuación)

(Reclasificado nota 31)
Al 31 de diciembre del 2021

Emisor	Monto de la inversión RD\$	Porcentaje de participación %	Tipo de acción	Valor nominal RD\$	Valor de mercado RD\$	Cantidad de acciones
Sociedad de Servicio de Soporte Ahorros y Préstamos, S. R. L.	272,800	6.8%	Comunes	100	N/D	2,728
Provisión para inversión permanente (a)	(2,728)					
Total	270,072					

N/D = No disponible

En la República Dominicana no existe un mercado de valores activo donde se pueda obtener el valor razonable de estas inversiones.

(a) Al 31 de diciembre de 2021 la provisión fue presentada como parte de la provisión de certificados en la nota de inversiones.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

9. Propiedad, muebles y equipos

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos es como sigue:

2022	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro de enero del 2022	37,608,900	239,828,553	185,075,490	-	40,016,574	502,529,517
Adquisiciones	-	-	31,910,285	-	11,270,596	43,180,881
Retiros	-	(13,258,388)	(94,261,349)	-	(2,787,168)	(110,306,905)
Transferencias	(2,149,200)	2,149,200	14,058,656	-	(14,058,656)	-
Reclasificación a otros bienes diversos	-	-	-	-	(2,182,724)	(2,182,724)
Corrección presentación de nota	-	-	6,236,341	-	(6,236,341)	-
Valor bruto al 31 de diciembre del 2022	35,459,700	228,719,365	143,019,423	-	26,022,281	433,220,769
Depreciación acumulada al 1ro de enero del 2022	-	(60,684,374)	(131,619,091)	-	-	(192,303,465)
Gasto de depreciación	-	(4,895,694)	(16,921,024)	-	-	(21,816,718)
Retiros	-	5,726,459	94,108,505	-	-	99,834,964
Correcciones	-	-	(11,479)	-	-	(11,479)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2022	-	(59,853,609)	(54,443,089)	-	-	(114,296,698)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre 2022	35,459,700	168,865,756	88,576,334	-	26,022,281	318,924,071

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

9. Propiedad, muebles y equipos (Continuación)

2021	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro de enero del 2021	37,608,900	239,828,553	166,252,035	15,489,422	773,354	459,952,264
Adquisiciones	-	-	19,704,923	-	39,243,220	58,948,143
Retiros por venta	-	-	(868,704)	-	-	(868,704)
Reclasificación	-	-	(12,764)	(15,489,422)	-	(15,502,186)
Valor bruto al 31 de diciembre del 2021	37,608,900	239,828,553	185,075,490	-	40,016,574	502,529,517
Depreciación acumulada al 1ro de enero del 2021	-	(56,324,696)	(117,085,212)	(14,973,108)	-	(188,383,016)
Gasto de depreciación	-	(4,359,678)	(15,324,114)	(516,314)	-	(20,200,106)
Retiros	-	-	777,791	-	-	777,791
Reclasificación	-	-	12,444	15,489,422	-	15,501,866
Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2021	-	(60,684,374)	(131,619,091)	-	-	(192,303,465)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre 2021	37,608,900	179,144,179	53,456,399	-	40,016,574	310,226,052

10. Otros activos

Un detalle de los otros activos es como sigue:

	2022 RD\$	2021 RD\$
a) Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	7,694,577	9,684,187
Anticipo de impuesto sobre la renta	78,182,126	84,204,521
Otros pagos anticipados	4,386,626	4,279,482
Sub-total	90,263,329	98,168,190
b) Intangibles:		
Software	26,994,854	19,041,770
Amortización acumulada	(12,495,274)	(4,449,859)
Sub-total	14,499,580	14,591,911

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

10. Otros activos (Continuación)

	<u>2022</u> <u>RD\$</u>	<u>2021</u> <u>RD\$</u>
c) <u>Bienes diversos</u>		
Papelería, útiles y otros materiales	4,726,085	3,653,975
Otros bienes diversos (a)	21,776,641	21,078,186
Sub-total	26,502,726	24,732,161
d) <u>Partidas por imputar</u>	3,967,558	-
Sub-total	3,967,558	-
Total	135,233,193	137,492,262

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este valor incluye partidas por RD\$21,078,186 que corresponden a desembolsos para la implementación de software, los cuales se mantienen en esta cuenta hasta que se obtenga la autorización correspondiente de parte de la Superintendencia de Bancos. Al 31 de diciembre de 2022, estos proyectos están en proceso, pendiente de solicitud de autorización para su diferimiento una vez se complete la implementación de los mismos.

11. Resumen de provisiones para activos riesgosos

Un detalle de los cambios en las provisiones para activos riesgosos, es el siguiente:

	2022	Cartera de crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos (a)	Operaciones contingentes	Total
Saldos al 1 de enero del 2022		218,417,665	3,582,000	13,476,523	120,868,665	831,772	357,176,625
Constitución de provisión		1,837,160	-	-	-	-	1,837,160
Castigos contra provisiones		(44,404,223)	-	(3,192,532)	-	-	(47,596,755)
Transferencias (b)		55,366,902	3,718,065	-	(59,084,967)	-	-
Otros movimientos (e)		-	-	(265,409)	(34,518,490)	-	(34,783,899)
Saldos al 31 de diciembre del 2022		231,217,504	7,300,065	10,018,582	27,265,208	831,772	276,633,131
Provisiones mínimas exigidas según REA (c)		168,951,234	-	2,056,177	23,553,738	744,168	195,305,317
Exceso (d)		62,266,270	7,300,065	7,962,405	3,711,470	87,604	81,327,814

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

11. Resumen de provisiones para activos riesgosos (Continuación)

2021	Cartera de crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos (a)	Operaciones contingentes	Total
Saldos al 1 de enero del 2021	236,559,437	3,582,000	18,558,100	128,282,746	831,772	387,814,055
Constitución de provisión	17,508,200	-	594,000	2,933,861	-	21,036,061
Castigos contra provisiones	(44,967,108)	-	(4,933,303)	-	-	(49,900,411)
Transferencias (b)	9,317,136	-	-	(9,317,136)	-	-
Otros movimientos (e)	-	-	(742,274)	(1,030,806)	-	(1,773,080)
	<u>218,417,665</u>	<u>3,582,000</u>	<u>13,476,523</u>	<u>120,868,665</u>	<u>831,772</u>	<u>357,176,625</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2021	218,417,665	3,582,000	13,476,523	120,868,665	831,772	357,176,625
Provisiones mínimas exigidas según REA (c)	199,490,653	3,181,299	8,436,070	119,994,222	722,608	331,824,852
	<u>18,927,012</u>	<u>400,701</u>	<u>5,040,453</u>	<u>874,443</u>	<u>109,164</u>	<u>25,351,773</u>
Exceso (d)	<u>18,927,012</u>	<u>400,701</u>	<u>5,040,453</u>	<u>874,443</u>	<u>109,164</u>	<u>25,351,773</u>

(a) Corresponde a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el exceso en provisión de cartera corresponde un su mayor proporción a transacción de bienes recibido en recuperación de créditos por sobrante en provisión en venta de bienes.

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las provisiones mínimas exigidas corresponden a los montos determinados en las autoevaluaciones realizadas por la Institución en esas fechas, las cuales han sido reportadas a la Superintendencia de Bancos.

(d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a exceso de las provisiones respecto a lo requerido, principalmente debido a liberación de provisiones por créditos que mejoraron su calificación y dieron como resultado un sobrante en las provisiones.

(e) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los otros movimientos en rendimientos de cartera por RD\$265,409 y RD\$742,274, respectivamente, corresponden a montos de provisión utilizados para cubrir rendimientos vencidos por adjudicación. Al 31 de diciembre 2022 y 2021, los otros movimientos en bienes recibidos en recuperación de crédito por RD\$34,518,490 y RD\$1,030,806, corresponden a pérdidas en venta de bienes rebajadas de la provisión.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

12. Depósitos del público

Un detalle de los depósitos del público es como sigue:

	2022 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado	(Reclasificado nota 31) 2021 Moneda nacional	Tasa de promedio ponderado
a) <u>Por tipo:</u>				
De ahorros	3,517,692,674	0.25%	3,772,223,774	0.25%
A plazo	3,983,266,892	7%	3,984,931,454	0.25%
Intereses por pagar	17,134,153		22,128,106	
	<hr/>		<hr/>	
Total	7,518,093,719		7,779,283,334	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	
b) <u>Por sector:</u>				
Privado no financiero	7,500,959,566	0.25%-7%	7,757,155,228	0.25%
Intereses por pagar	17,134,153		22,128,106	
	<hr/>		<hr/>	
Total	7,518,093,719		7,779,283,334	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	
c) <u>Por plazo de vencimiento:</u>				
0 - 15 días	3,553,552,683	0.32%	3,810,364,537	0.30%
16 - 30 días	31,940,585	10%	18,864,145	5%
31 - 60 días	57,630,300	9%	56,932,300	4%
61 - 90 días	755,311,364	9%	365,119,563	5%
91 - 180 días	746,294,875	8%	773,213,686	5%
181 - 360 días	2,337,084,758	6%	2,667,822,997	5%
Más de 1 año	19,145,001	6%	64,838,000	7%
Intereses por pagar	17,134,153		22,128,106	
	<hr/>		<hr/>	
Total	7,518,093,719		7,779,283,334	
	<hr/> <hr/>		<hr/> <hr/>	

Los depósitos del público incluyen los siguientes montos por cuentas inactivas:

2022	Inactivas de 3 hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total RD\$
De ahorro	41,332,912	1,545,440	42,878,352
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total	41,332,912	1,545,440	42,878,352
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
(Reclasificado nota 31) 2021	Inactivas de 3 hasta 10 años	Abandonadas de 10 años o más	Total RD\$
De ahorro	43,574,726	2,041,790	45,616,516
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Total	43,574,726	2,041,790	45,616,516
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

12. Depósitos del público (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Asociación mantenía depósitos del público que se encuentran limitados por cuentas inactivas por RD\$42,878,352 y RD\$45,616,516, respectivamente. A dichas fechas también se mantienen RD\$594,849,962 y RD\$407,252,422, respectivamente, en fondos restringidos por embargos de terceros, fallecidos y fondos afectados en garantía de depósitos de ahorros y a plazo.

13. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Esta cuenta se componía de la forma siguiente:

	<u>2022</u> <u>Moneda</u> <u>nacional</u>	<u>Tasa de</u> <u>promedio</u> <u>ponderado</u>	(Reclasificado nota 31) <u>2021</u> <u>Moneda</u> <u>nacional</u>	<u>Tasa de</u> <u>promedio</u> <u>ponderado</u>
a) <u>Por tipo:</u>				
De ahorros	4,745,158	0.25%	63,792	0.25%
Total	4,745,158		63,792	
b) <u>Por plazo de vencimiento:</u>				
0 a 15 días	4,745,158	0.25%	63,792	0.25%
Total	4,745,158		63,792	

Al 31 de diciembre del 2022, la Asociación mantenía fondos afectados en garantía de depósitos de ahorros por RD\$37,188. Además, se mantenía un monto de RD\$52,421, por cuentas inactivas de 3 a 10 años.

14. Fondos tomados a préstamos

Al 31 de diciembre del 2022

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u> <u>promedio</u> <u>ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo RD\$</u>
Banco Central de la República Dominicana	Facilidad liquidez rápida (FLR)	Notas MH2024	3.00%	36 meses	66,195,834
Intereses por pagar					79,248
					66,275,082

(Reclasificado nota 31)
Al 31 de diciembre del 2021

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa</u> <u>promedio</u> <u>ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo RD\$</u>
Banco Central de la República Dominicana	Facilidad liquidez rápida (FLR)	Notas MH2024	3.00%	36 meses	149,742,319
Intereses por pagar					196,888
					149,939,207

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

15. Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es como sigue:

	<u>2022</u> <u>RD\$</u>	<u>2021</u> <u>RD\$</u>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista	24,039,523	51,312,793
Sub-total	24,039,523	51,312,793
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos	36,268,623	31,110,916
Provisiones para contingencias	831,772	831,772
Otras provisiones	81,673,555	33,581,209
Partidas por imputar	2,425,016	709,223
Otros créditos diferidos	2,825,410	3,435,584
Sub-total	124,024,376	69,668,704
Total otros pasivos	148,063,899	120,981,497

16. Patrimonio neto

El patrimonio estaba compuesto de las siguientes maneras:

Reservas patrimoniales

De acuerdo con el Artículo 15 de la Ley No.5897 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos para la Vivienda (modificada por la Ley No. 257 del 1 de marzo del 1968), las asociaciones deben constituir un fondo de reserva legal mediante el traspaso de utilidades acumuladas. Para crear dicha reserva, las asociaciones traspasarán "no menos de la décima parte de las utilidades líquidas del año hasta que el fondo ascienda a la quinta parte del total de los ahorros de la Asociación". Para 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de RD\$14,982,832 y RD\$9,946,675, respectivamente. El balance acumulado para el 2022 y 2021, asciende a RD\$130,841,306 y RD\$115,858,474, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 se crea la cuenta pérdida por absorber para registrar el faltante del requerimiento de provisión por un valor de RD\$17,000,000.00 de conformidad a la circular SIB: No.030/20 de fecha 28 de diciembre de 2020. Con miras a reducir el impacto por pérdidas por absorber la entidad optó por destinar más del 90% de las utilidades del periodo 2020 a cubrir el mínimo requerido, según el REA, de provisión de cartera de crédito al cierre del año. Al 31 de diciembre de 2022 esta pérdida por absorber se reclasificó a las utilidades retenidas.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no tiene interés de hacer uso de los resultados acumulados.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

17. Límites legales y relaciones técnicas

La situación de la Asociación en cuanto a los límites y relaciones técnicas establecidos para ciertos indicadores básicos, según establece las regulaciones bancarias vigentes es:

<u>Concepto de límite</u>	2022	
	<u>Según normativas</u>	<u>Según la entidad</u>
Encaje legal (a)	7.8%	7.8%
Inversiones en entidades financieras del exterior	10%	N/A
Inversiones en entidades no financieras	20%	N/A
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20%	0.03%
Propiedad, muebles y equipos	100%	32.82%
Solvencia (b)	10.0%	15.1%
Créditos a partes vinculadas	50%	22.27%
Créditos individuales a funcionarios, empleados y otros vinculados:		
Con garantías reales	20%	12.5%
Sin garantías reales	10%	9.8%
Créditos individuales:		
Con garantías reales	20%	12.27%
Sin garantías reales	10%	2.47%

<u>Concepto de límite</u>	2021	
	<u>Según normativas</u>	<u>Según la entidad</u>
Encaje legal (a)	6.4%	6.4%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20%	N/A
Inversiones en entidades no financieras	10%	N/A
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20%	0.03%
Propiedad, muebles y equipos	100%	35%
Solvencia (b)	10.0%	21.5%
Créditos a partes vinculadas	50%	16.93%
Créditos individuales a funcionarios, empleados y otros vinculados:		
Con garantías reales	20%	1.4%
Sin garantías reales	10%	0.6%
Créditos individuales:		
Con garantías reales	20%	7%
Sin garantías reales	10%	4%

- (a) El encaje legal es la obligación de mantener en el Banco Central de la República Dominicana o donde determine la Junta Monetaria, un porcentaje de la totalidad de los fondos captados del Público en cualquier modalidad o instrumento, sean éstos en moneda nacional o extranjera. La obligación de encaje podrá extenderse reglamentariamente a otras operaciones pasivas, contingentes o de servicios, si así lo considerase la Junta Monetaria. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el cálculo de encaje legal es como sigue:

2022			
	Encaje legal Requerido RD\$	Encaje legal Según la entidad (a) RD\$	Exceso o (Deficiencia) RD\$
Encaje legal	588,828,631	594,347,447	5,518,816

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

17. Límites legales y relaciones técnicas (Continuación)

	2021		
	Encaje legal Requerido RD\$	Encaje legal Según la entidad (a) RD\$	Exceso o (Deficiencia) RD\$
Encaje legal	500,696,088	511,604,931	10,908,843

(a) Determinación encaje según la entidad:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Depósitos en Banco Central	445,022,716	372,163,759
Menos monto especializado para préstamos	(654,256)	(26,680,314)
Más Cartera Hipotecaria/MIPYMES	149,978,987	166,121,486
	594,347,447	511,604,931

(b) El patrimonio técnico, base para la determinación del índice de solvencia al 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascendía a RD\$986,634,726 y RD\$899,131,817, respectivamente, la base de cálculo se muestra como sigue:

	2022 RD\$	2021 RD\$
<u>Capital financiero</u>		
Reservas patrimoniales exigidas por el Art.15 de la Ley 5987	130,841,306	115,858,474
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	855,793,420	783,273,343
Pérdidas por absorber	-	-
Patrimonio técnico (A)	986,634,726	899,131,817
Total de activos y contingentes ponderados por riesgo más riesgo de tasa de interés más riesgo cambiario (B)	6,522,311,651	4,104,426,197
Índice de solvencia (A)/(B)	15.1%	21.9%

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad cumple razonablemente con los límites exigidos por las Autoridades Monetarias por estos conceptos.

18. Compromisos y contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias de la Asociación es como sigue:

a) Compromisos

Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los gastos por este concepto al 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascienden a RD\$16,802,422 y RD\$13,049,326, respectivamente y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos (otros gastos), en los estados de resultados.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

18. Compromisos y contingencias (Continuación)

Fondo de contingencia

El Artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 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 de 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia.

El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

Fondo de consolidación bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras 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.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2021, la entidad quedó exenta del pago de los aportes de Fondo de Contingencia y el Fondo de Consolidación Bancaria, de acuerdo a la Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, que exime a las Entidades de Intermediación Financiera (EIFs) del pago de estos aportes durante los años 2021 y 2022, tomando en consideración las dificultades que experimentarían las EIFs, como resultado del impacto del Covid-19.

Alquileres locales comerciales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Asociación mantiene contratos de alquiler de locales donde operan sucursales. Los gastos por este concepto ascienden a RD\$10,628,533 y RD\$9,439,652, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados de la Asociación.

b) Contingencias

Demandas y litigios actuales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Asociación mantiene varias demandas por daños y perjuicios en reclamación de nulidad de hipotecas y nulidad de sentencia de adjudicación, por valor aproximado de RD\$136,268,000 y RD\$267,521,841, respectivamente. La Gerencia no ha creado provisión para estas demandas, por entender que el resultado final no tendrá efecto significativo sobre la situación financiera de la Institución.

Fiscal

Las declaraciones juradas de impuesto sobre la renta, ITBIS y retenciones de la Entidad están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. La Entidad asume los riesgos derivados de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia entiende que los montos que puedan resultar en impugnaciones, si las hubiera, concerniente a estos asuntos, no afectarían significativamente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, si la interpretación final fuera diferente a la asumida inicialmente, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta sea sometida.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

18. Compromisos y contingencias (Continuación)

Operaciones contingentes

Los saldos más importantes de los activos y pasivos contingentes incluyen:

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Línea de crédito para tarjetas de crédito personales	366,507,989	358,708,304
Obligaciones por líneas de crédito para tarjetas de crédito personales	(366,507,989)	(358,708,304)
	<hr/>	<hr/>
Total	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

19. Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden es como sigue:

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
a) Cuentas de orden deudoras		
Cuentas castigadas	373,080,387	335,356,927
Rendimientos en suspenso	14,366,236	14,384,264
Activos totalmente depreciados	74,877	73,349
Créditos otorgados pendiente de utilización	253,154,939	225,124,027
Litigios y demandas pendientes	68,000,000	68,000,000
Inversiones en valores adquiridos con descuento o prima por devolución	77,875,781	30,257,950
Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central	-	15,004,187
Cuentas de registros varias	55,378,066	43,364,928
Garantía en poder de la Institución	582,114,006	472,405,227
Garantía en poder de terceros	7,474,635,739	5,831,147,662
	<hr/>	<hr/>
	8,898,680,031	7,035,118,521
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
b) Contra cuenta acreedora		
Cuentas castigadas	(373,080,387)	(335,356,927)
Rendimientos en suspenso	(14,366,236)	(14,384,264)
Activos totalmente depreciados	(74,877)	(73,349)
Créditos otorgados pendiente de utilización	(253,154,939)	(225,124,027)
Litigios y demandas pendientes	(68,000,000)	(68,000,000)
Inversiones en valores adquiridos con descuento o prima por devolución	(77,875,781)	(30,257,950)
Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central	-	(15,004,187)
Cuentas de registros varias	(55,378,066)	(43,364,928)
Garantía en poder de la Institución	(582,114,006)	(472,405,227)
Garantía en poder de terceros	(7,474,635,739)	(5,831,147,662)
	<hr/>	<hr/>
	(8,898,680,031)	(7,035,118,521)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

20. Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los ingresos y gastos financieros es como sigue:

	2022	(Reclasificado nota 31) 2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	232,964,144	188,110,187
Por créditos de consumo	182,099,258	154,041,539
Por créditos hipotecarios para la vivienda	201,711,095	156,517,812
Por microcréditos	195,320	401,123
Sub-total	<u>616,969,817</u>	<u>499,070,661</u>
Por inversión		
Por inversiones disponibles para la venta	57,829,386	-
Por inversiones mantenida hasta su vencimiento	68,971,290	97,191,621
Ganancia en ventas en inversiones	-	27,216
Sub-total	<u>126,800,676</u>	<u>97,218,837</u>
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	47,205,125	69,981,384
Por fondos interbancarios	41,196,119	16,808,917
Sub-total	<u>88,401,244</u>	<u>86,790,301</u>
Total	<u>832,171,737</u>	<u>683,079,799</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	(226,649,241)	(203,327,726)
Sub-total	<u>(226,649,241)</u>	<u>(203,327,726)</u>
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(3,083,629)	(6,527,787)
Sub-total	<u>(3,083,629)</u>	<u>(6,527,787)</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
 Notas que forman parte integral de los estados financieros
 Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
 (Valores en RD\$)

20. Ingresos y gastos financieros (Continuación)	2022 RD\$	(Reclasificado nota 31) 2021 RD\$
Por inversión en valores		
Por pérdida en venta	(45,000)	-
Sub-total	(45,000)	-
Total	(229,777,870)	(209,855,513)

21. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

Un detalle de los ingresos (gastos) por diferencia de cambio es como sigue:

	2022 RD\$	2021 RD\$
<u>Ingresos por diferencias de cambio:</u>		
Por cartera de créditos	2,156,957	767,788
Por disponibilidades	996,027	283,672
Por cuentas a recibir	150,470	14,572
Ajuste por diferencia de cambio	11,215	4,192
Sub-total	3,314,669	1,070,224
<u>Gastos por diferencias de cambio:</u>		
Ajuste por diferencia de cambio	(4,814,152)	(1,931,668)
Sub-total	(4,814,152)	(1,931,668)
Total	(1,499,483)	(861,444)

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

22. Otros ingresos (gastos) operacionales

Un detalle de los otros ingresos (gastos) operacionales es como sigue:

	2022	(Reclasificado nota 31) 2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Otros ingresos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
– Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	2,226	1,400
– Por custodia de valores y efectos	4,919,922	2,106,175
– Por cobranzas	284,510	589,774
– Por tarjetas de crédito	15,652,704	13,023,322
– Otras comisiones (a)	91,609,393	54,870,345
Sub-total	112,468,755	70,591,016
<u>Ingresos diversos:</u>		
– Otros ingresos operacionales diversos	15,509,951	18,087,515
Sub-total	15,509,951	18,087,515
Total	127,978,706	88,678,531
<u>Otros gastos operacionales</u>		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
– Por otros servicios	(11,825,820)	(9,075,976)
Sub-total	(11,825,820)	(9,075,976)
<u>Gastos diversos:</u>		
– Otros gastos operacionales diversos (b)	(4,110,960)	(3,161,473)
Sub-total	(4,110,960)	(3,161,473)
Total	(15,936,780)	(12,237,449)

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

22. Otros ingresos (gastos) operacionales (Continuación)

(a) Las otras comisiones se componen de la siguiente manera:

	2022	(Reclasificado nota 31) 2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Ingresos por comisión bancaria	12,292,347	2,224,485
Comisión tarjetas de débito	17,288,744	14,738,664
Recuperación comisión 0.15%	4,978,538	3,595,875
Comisión venta de marbetes	3,956,220	3,206,820
Comisión por buró de crédito	95,920	86,690
Comisión por contrato de préstamo	7,313,380	5,252,066
Comisión por radiación de hipoteca	215,266	208,500
Comisión por gestión de cobros	6,493,321	5,949,271
Comisión por tasación	152,476	92,640
Compensación de gastos administrativos	38,535,223	19,159,884
Comisión por servicio intermediación remesas	287,958	355,450
	91,609,393	54,870,345
	91,609,393	54,870,345

(b) Los otros gastos operacionales diversos corresponden a comisiones por tarjetas de débito.

23. Remuneraciones y beneficios sociales

El número promedio de empleados de la Asociación al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascendía a 361 y 233, respectivamente. El detalle de los sueldos y compensaciones al personal se componía como sigue:

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios		
Seguros sociales	283,243,434	214,491,918
Contribuciones a planes de pensiones (nota 24)	10,866,599	8,771,676
Otros gastos al personal	50,651,227	28,566,362
	344,761,260	251,829,956
	344,761,260	251,829,956

Las políticas de compensaciones y remuneraciones de los ejecutivos o alta gerencia, incluyen:

- Regalía pascual;
- Vacaciones;
- Bono vacacional;
- Salario base;
- Bonificación de Ley;
- Incentivos;
- Seguro de vida;
- Compensación y mantenimiento y combustible por uso de vehículo.

Las políticas de compensaciones y remuneraciones al Consejo de Directores, incluyen:

- Pago por servicios;
- Seguro médico internacional y seguro vida;
- Bonos;
- dietas, entre otros.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

23. Remuneraciones y beneficios sociales (Continuación)

Las retribuciones fijas y variables reconocidas del personal directivo se detallan como sigue:

	<u>2022</u> <u>RD\$</u>	<u>2021</u> <u>RD\$</u>
Personal directivo		
Miembros del Consejo de Directores	42,164,469	28,584,827
Alta Gerencia	47,949,211	33,435,425
	90,113,680	62,020,252
Total	90,113,680	62,020,252

24. Fondo de pensiones y jubilaciones

ADAP aporta al Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01, publicada el 9 de mayo del 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. La administración de estos fondos es elegible por los mismos afiliados según lo estipula dicha ley.

Un desglose del total de aportes realizados es como sigue:

<u>Año</u>	<u>Aportes empleados</u>	<u>Aportes empleador</u>	<u>Total de aportes</u>
2022	4,392,554	10,866,599	15,259,153
	4,392,554	10,866,599	15,259,153
2021	3,545,733	8,771,676	12,317,409
	3,545,733	8,771,676	12,317,409

25. Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos y gastos se detallan como siguen:

	<u>2022</u> <u>RD\$</u>	<u>2021</u> <u>RD\$</u>
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	10,448,386	4,722,927
Ganancia por venta de bienes adjudicados	24,130,890	13,280,235
Ganancia por venta de activos fijos	3,802,089	525,923
Otros ingresos no operacionales (a)	14,208,515	26,066,591
	52,589,880	44,595,676
Sub-total	52,589,880	44,595,676

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

25. Otros ingresos (gastos) (Continuación)

Otros gastos:

Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,218,771)	(1,816,743)
Gastos por eventos de pérdida operacionales	(1,772,087)	(3,805,142)
Otros gastos no operacionales (b)	(1,863,078)	(1,716,540)
	<hr/>	<hr/>
Sub-total	(4,853,936)	(7,338,425)
	<hr/>	<hr/>
Total	47,735,944	37,257,251
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(a) Los otros ingresos no operacionales se componen de la siguiente manera:

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Ingresos no operacionales varios	8,525,110	22,008,662
Ingresos por recuperación de gastos	5,683,405	4,057,929
	<hr/>	<hr/>
	14,208,515	26,066,591
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(b) Los otros gastos no operacionales se componen de la siguiente manera:

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	(1,863,078)	(1,716,540)
	<hr/>	<hr/>
	(1,863,078)	(1,716,540)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

26. Impuesto sobre la renta

Una conciliación entre el resultado según libros y para fines impositivos es como sigue:

	2022	2021
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	153,780,269	102,569,013
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Otros ajustes positivos	53,816,709	(92,781,435)
Impuestos no deducibles	2,839,237	-
	<hr/>	<hr/>
	56,655,946	(92,781,435)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

26. Impuesto sobre la renta (Continuación)		
De tiempo:		
Deficiencia en depreciación	(17,946,220)	(15,084,805)
Otros ajustes negativos	(101,419,412)	41,288,715
	<u>(119,365,632)</u>	<u>26,203,910</u>
Pérdidas compensables	(76,433,744)	(35,991,488)
	<u>14,636,839</u>	<u>-</u>
Renta imponible		
Tasa de ISR	<u>27 %</u>	<u>27 %</u>
Impuesto liquidado	<u>3,951,947</u>	<u>-</u>
Saldo a favor	(12,931,854)	(15,295,313)
Anticipos pagados	(11,223,575)	(10,697,084)
Retenciones instituciones estado	(167,558)	(154,935)
Compensación autorización y otros pagos	(3,172,409)	(591,949)
Crédito retenciones entidades financieras	(1,103,814)	(864,134)
	<u>(24,647,263)</u>	<u>(27,603,415)</u>
Impuesto a los activos fijos		
Edificaciones	228,719,365	239,828,553
Muebles y equipos	143,019,423	185,075,490
Otros activos fijos no depreciables	61,481,981	77,625,474
	<u>433,220,769</u>	<u>502,529,517</u>
Total de activos fijos computables		
Depreciación acumulada Categoría I	(59,853,609)	(60,684,374)
Depreciación acumulada Categoría II	(54,443,089)	(131,619,091)
	<u>(114,296,698)</u>	<u>(192,303,465)</u>
Total depreciación acumulada		
Activos imponibles	318,924,071	310,226,052
Tasa imponible	<u>1 %</u>	<u>1 %</u>
Impuesto a los activos por pagar	<u>3,189,241</u>	<u>3,102,261</u>
Crédito por impuesto liquidado ISR	<u>3,951,947</u>	<u>-</u>

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido activo se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>		
	Diferencia temporal RD\$	Impuesto diferido RD\$	Diferencia temporal RD\$	Impuesto diferido RD\$RD\$
Propiedad planta y equipo, provisiones y pérdidas fiscales (a)	<u>188,604,144</u>	<u>50,923,119</u>	<u>238,476,564</u>	<u>64,388,672</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

26. Impuesto sobre la renta (Continuación)

- (a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad decidió no registrar el impuesto sobre la renta diferido activo resultante, debido a la incertidumbre que existe en relación a la recuperación del mismo, cuyas bases se sustentan en los resultados financieros que ha tenido la Entidad.

El Código Tributario en su Artículo 287 literal (n), (agregado por la Ley 147-00 de fecha 27 de diciembre del 2000) estipula, que las provisiones que realicen las entidades financieras para cubrir activos de alto riesgo (cartera de créditos, inversiones en valores y sus componentes), según las autoricen o impongan las Autoridades Monetarias, son partidas admitidas a fines de la determinación de la renta neta imponible.

Con relación aquellas provisiones que se encontraban creadas al momento de entrar en vigencia la Ley 147-00, los activos castigados contra dichas provisiones están sujetos al pago de impuesto, siempre y cuando las mismas hayan formado parte de la base imponible para el cálculo del impuesto sobre la renta del año fiscal en que éstas fueron creadas.

Acuerdos

- a. Conforme al acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020, entre Ministerio de Hacienda, Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financiera (EIFs) se estableció un aporte como pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta en base a los activos financieros productivos netos de las EIFs, que para la Entidad resultó en un monto de RD\$50,801,993. La Entidad tendrá derecho a deducir en sus declaraciones anuales de impuestos sobre la renta prorrateado en 10 años de la siguiente forma: a) 5% para los años comprendidos del 2022 al 2023 y b) 11.25% para los años comprendidos del 2024 al 2031.
- b. El 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financiera representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual se realizaron los convenios siguientes:

La Asociación se comprometió a realizar el pago de impuestos por RD\$8,879,239, el cual podría ser deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros de la Asociación, por un periodo de 15 años a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta deducción, será en proporción de un 6.67 anual. El Ministerio de Hacienda, se comprometió a someter al Congreso Nacional un proyecto de ley para dejar sin efecto la extensión hasta el 31 de diciembre 2013, del impuesto del 1% sobre los activos financieros que habría sido aprobada por la ley 253-12.

Nueva reforma fiscal

Mediante la ley No. 253-12 de fecha 8 de noviembre del 2012, se estableció la vigencia de la tasa de impuesto sobre la renta para las personas jurídicas (29%) hasta el año fiscal 2013 y sus reducciones a 27% para los años siguientes. Esta ley introdujo importantes modificaciones, que incluyen la retención del 10% de retención sobre los intereses pagados a personas físicas, retención del 10% sobre los dividendos, como pago único y definitivo del impuesto. Adicionalmente esta ley extendió la vigencia del impuesto del 1% sobre los activos productivos netos hasta el 31 de diciembre 2013 y posteriormente fue modificada mediante la ley 109-13, para establecer su vigencia hasta el 30 de junio de 2013.

En dicha reforma fiscal se modificó el Artículo 308 (Ley 11-92) sobre la retención y compensación de los dividendos pagados o acreditados en el país. En lo adelante se establece una retención del 10% sobre los dividendos o distribución de utilidades como pago único y definitivo. Los establecimientos permanentes deberán retener un 10% cuando remesen cantidades a su casa matriz.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

26. Impuesto sobre la renta (Continuación)

También se establece un límite para la deducción de los intereses, el cual se calculará de la siguiente manera: Se multiplicará el monto total de los intereses devengados en el periodo impositivo (i) por tres veces la relación existente entre saldo promedio anual del capital contable (c) y el saldo promedio anual de todas las deudas del contribuyente que devengan intereses. ($i \times 3 \text{ (c/d)}$). Esta limitación no será aplicable a las entidades integrantes del sistema financiero reguladas por la Autoridad Monetaria y Financiera.

Otra modificación introducida al Código Tributario es el Artículo 345 en su párrafo I donde se establecía una tasa para el ITBIS de un 16% y que en lo adelante será de un 18% para los años 2013 y 2014 y de un 16% a partir del año 2015. También fue modificado el Artículo 343 en su párrafo III donde algunos artículos que estaban exentos de dicho impuesto ahora se encuentran grabados.

El mecanismo para la compensación de las pérdidas, el método utilizado para determinar el pago de anticipo de ISR y el impuesto anual a los activos, con esta reforma fiscal no tuvo ninguna modificación.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros

Los riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución son los siguientes:

a) Riesgo de mercado

i) Composición del portafolio

La composición del portafolio sujeta a riesgo de mercado se presenta a continuación:

	Importe en libros	Al 31 de diciembre de 2022 Medición del riesgo de mercado		Importe en libros	(Reclasificado nota 31) Al 31 de diciembre de 2021 Medición del riesgo de mercado	
		Portafolio para negociar	Portafolio no negociable		Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado						
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,005,724,684	-	1,005,724,684	2,809,677,379	-	2,809,677,379
Inversiones disponibles para la venta	759,348,383	-	759,348,383	-	-	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	1,024,161,034	-	1,024,161,034	1,332,282,817	-	1,332,282,817
Cartera de crédito	5,602,350,680	-	5,602,350,680	4,405,000,271	-	4,405,000,271
Participación en otras sociedades	272,800	-	272,800	272,800	-	272,800
Cuentas a recibir (*)	15,771,656	-	15,771,656	16,948,067	-	16,948,067
Pasivos sujetos a riesgo de mercado						
Depósitos del público	7,518,093,719	-	7,518,093,719	7,779,283,334	-	7,779,283,334
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	4,745,158	-	4,745,158	63,792	-	63,792

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición al riesgo de mercado es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	188,838	254,656	154,945
Riesgo de tasa de interés	90,463,633	139,943,332	33,817,506
	90,652,471	140,197,988	33,972,451
Al 31 de diciembre de 2021	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	168,710	215,970	112,731
Riesgo de tasa de interés	6,883,809	13,498,789	1,871,372
	7,052,519	13,714,759	1,984,103

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés

Un detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas de interés es como sigue:

2022	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 año	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos									
Depósitos en banco central	505,572,567	-	-	-	-	-	-	-	505,572,567
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	346,736,564	-	-	-	-	-	-	-	346,736,564
Créditos vigentes	62,204,351	172,772,724	149,136,821	4,731,355,376	382,486,802	-	-	22,511,113	5,520,467,187
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,265,319	1,294,163	2,569,726	129,075,509	6,901,376	-	-	26,656,236	167,762,329
Créditos reestructurados vigentes	158,055	647,261	2,414,640	45,546,478	2,518,054	-	-	9,342,317	60,626,805
Inversiones disponibles para la venta	-	12,000,000	-	12,000,000	5,500,000	29,500,000	979,000,000	-	1,038,000,000
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	15,810,418	304,122,292	98,937,500	91,947,500	59,229,167	31,410,000	471,612,500	313,410,806	1,386,480,183
Total de activos sensibles a tasa de interés	931,747,274	490,836,440	253,058,687	5,009,924,863	456,635,399	60,910,000	1,450,612,500	371,920,472	9,025,645,635
Pasivos									
Depósitos del público	3,702,925,172	279,939,989	811,453,165	443,361,507	1,049,916,942	1,220,519,067	60,913,535	50,673,273	7,619,702,650
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	4,745,158	-	-	-	-	-	-	-	4,745,158
Fondos tomados a préstamos	66,195,835	-	-	-	-	-	-	-	66,195,835
Total pasivos sensibles a tasas de interés	3,773,866,165	279,939,989	811,453,165	443,361,507	1,049,916,942	1,220,519,067	60,913,535	50,673,273	7,690,643,643
BRECHA	(2,842,118,891)	210,896,451	(558,394,478)	4,566,563,356	(593,281,543)	(1,159,609,067)	1,389,698,965	321,247,199	1,335,001,992

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

(Reclasificado nota 31) 2021	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 año	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Mayores a 5 años	<u>Total</u>
Activos									
Depósitos en banco central	2,564,041,025	-	-	-	-	-	-	-	2,564,041,025
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	113,790,791	-	-	-	-	-	-	-	113,790,791
Créditos vigentes	39,141,981	51,617,993	128,295,086	3,573,940,590	363,271,611	13,952	-	25,834,957	4,182,116,170
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,881,648	1,339,402	3,447,958	203,510,745	51,003,446	-	-	-	261,183,199
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	103,542,552	103,542,552
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	14,487,897	71,022,708	452,278,958	1,257,708	261,183,750	94,701,667	527,432,500	-	1,422,365,188
Total de activos sencibles a tasa de interes	<u>2,733,343,342</u>	<u>123,980,103</u>	<u>584,022,002</u>	<u>3,778,709,043</u>	<u>675,458,807</u>	<u>94,715,619</u>	<u>527,432,500</u>	<u>129,377,509</u>	<u>8,647,038,925</u>
Pasivos									
Depósitos del público	4,056,333,186	278,396,497	553,070,204	379,408,145	1,062,807,249	1,448,186,462	67,001,386	-	7,845,203,129
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	63,792	-	-	-	-	-	-	-	63,792
Fondos tomados a préstamos	149,742,320	-	-	-	-	-	-	-	149,742,320
Total pasivos sencibles a tasas de interés	<u>4,206,139,298</u>	<u>278,396,497</u>	<u>553,070,204</u>	<u>379,408,145</u>	<u>1,062,807,249</u>	<u>1,448,186,462</u>	<u>67,001,386</u>	<u>-</u>	<u>7,995,009,241</u>
BRECHA	<u>(1,472,795,956)</u>	<u>(154,416,394)</u>	<u>30,951,798</u>	<u>3,399,300,898</u>	<u>(387,348,442)</u>	<u>(1,353,470,843)</u>	<u>460,431,114</u>	<u>129,377,509</u>	<u>652,029,684</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se detallan como sigue:

	2022		2021	
	% Peso	% Dolar	% Peso	% Dolar
Activos				
Depósitos en banco central	6.42%	-	3.60%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	5.12%	0.03%	2.44%	0.17%
Créditos vigentes	11.37%	31.50%	11.25%	25.16%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	266.95%	-	251.70%	-
Créditos reestructurados vigentes	10.83%	-	9.02%	-
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	17.89%	-	-	-
Inversiones disponibles para la venta	9.23%	-	-	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	7.93%	1.36%	8.14%	0.28%
Pasivos				
Depósitos del público	3.00%	-	2.83%	-
Fondos tomados a préstamos	3.00%	-	3.03%	-

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos con tasa de interés variable ascienden a RD\$5,684,100,929 y RD\$6,555,011,386, respectivamente, y representan el 64.16% y 72.66% del total de activos. En cuanto a los activos con tasa de interés fija, estos asciende a RD\$2,367,716,965 y RD\$1,716,482,056, representando el 26.73% y el 19.03%, respectivamente del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los pasivos con tasa de interés variable asciende a RD\$3,539,651,232 y RD\$3,794,612,560, respectivamente, y representan el 45.73% y 47.14% del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fija, asciende a RD\$4,049,462,727 y RD\$4,134,673,773, respectivamente y representan el 52.32% del total de pasivos de los años ya mencionados.

iv) Riesgo de tipo de cambio

Las transacciones en moneda extranjera expuestas al riesgo de tipo de cambio se detalla como sigue:

	Al 31 de diciembre de			
	2022		2021	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	256,863	14,379,684	279,118	15,864,051
Inversiones más intereses	50,031	738,660,611	50,003	2,857,210
Cartera de créditos	264,106	14,785,163	163,320	9,332,143
Cuentas por cobrar	16,076	899,958	10,938	614,098
Total activos	587,076	68,725,416	503,379	28,667,502
Pasivos:				
Obligaciones financieras	2,739	153,351	2,246	128,353
Total de pasivos	2,739	153,351	2,246	128,353
Provisiones por activos y pasivos contingentes	(8,460)	(473,584)	(6,602)	(377,247)
Posición larga de moneda extranjera	575,877	68,098,481	494,531	28,161,902

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las tasas de cambio utilizadas fueron RD\$55.98 y RD\$57.14 igual a US\$1.00, respectivamente.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Al 31 de diciembre 2022, la exposición al Riesgo de Mercado por tasa de interés se sitió en RD\$139,922,832.64, equivalente a un 14.40% del patrimonio técnico y un 1.54% de los activos sensibles a re-precio. Aunque la entidad puede repreciar su cartera si el mercado lo requiere, cabe destacar que variables externas de carácter económico (control de inflación) y de impacto sistémico han incidido en el incremento del valor en riesgo en moneda local y por ende en detrimento del coeficiente de solvencia, dentro de estas variables, citamos: a) Incremento de la Tasa promedio ponderada (pasiva), b) Incremento de la Tasa de Política Monetaria y c) Incremento de la volatilidad de la tasa de interés.

Durante los últimos seis (6) meses del año en curso, el comité de activos y pasivos que se reúne periódicamente, se ha mantenido vigilante de las condiciones de mercado a los fines de emitir resoluciones oportunas. En adición, el área de riesgo de mercado y liquidez corrió el debido proceso de revisión de los componentes del cálculo del Valor en Riesgo por Tasa de Interés, a los fines de detectar oportunidades de mejoras que impacten positivamente el VAR.

Al 31 de diciembre 2022, la Entidad muestra un VaR por variación del tipo de cambio de RD\$254,656.46 y una posición en Moneda Extranjera DOP\$190,851,318.68, lo que indica un valor en riesgo por tipo de cambio razonablemente bajo.

Al 31 de diciembre 2021, la exposición al Riesgo de Mercado por tasa de interés se sitúa en RD\$6,430,551, equivalente a un 0.74% del patrimonio técnico y un 0.08% de los activos sensibles a re-precio, lo que representa un nivel de riesgo bajo mitigado por la posibilidad contractual que tiene la asociación para ajustar las tasas activas y pasivas en el corto plazo. Para ello existe un comité de activos y pasivos que se reúne periódicamente.

Al 31 de diciembre 2021, la Entidad muestra un VaR por variación del tipo de cambio de RD\$148,572 y una posición en Moneda Extranjera RD\$184,180,543, lo que indica un valor en riesgo por tipo de cambio razonablemente bajo. La Tasa de Cambio de referencia muestra una variación hacia el alza, pasando de 56.56 a 57.14, con perspectiva estable.

b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez consiste en:

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
Razón de liquidez						
A 15 días ajustada	449%	100%	80%	2365%	100%	80%
A 30 días ajustada	470%	9377%	80%	1163%	12,360%	80%
A 60 días ajustada	395%	9377%	70%	1082%	12,360%	70%
A 90 días ajustada	365%	9377%	70%	965%	14,586%	70%
Posición						
A 15 días ajustada	420,227,836	256,863		2,327,654,118	277,628	
A 30 días ajustada	806,600,721	254,124		2,334,641,003	275,384	
A 60 días ajustada	968,510,515	254,124		2,852,813,981	275,386	
A 90 días ajustada	1,111,385,609	254,124		2,912,888,034	325,388	
Global (meses)	-1.79	-0.02		-15.61	-0.08	

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la ADAP cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada adecuados. Esta evaluación es monitoreada diariamente y al final de cada mes se realizan las conciliaciones de lugar, los excesos que resulten son invertidos en el Banco Central y las demás instituciones financieras para la generación de intereses y se colocan nuevos préstamos.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

ii) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos de la Entidad es como sigue:

2022	0 - 15 <u>días</u>	16 - 30 <u>días</u>	31 - 90 <u>días</u>	91 - 180 <u>días</u>	181 - 360 <u>días</u>	1 - 5 <u>años</u>	Más de 5 <u>años</u>	<u>Total</u>
Vencimientos activos y pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,005,695,959	-	-	-	-	-	-	1,005,695,959
Inversiones	2,191,012	300,000,000	187,800,813	50,000,000	2,644,489	1,202,356,347	-	1,744,992,661
Cartera de crédito	93,602,251	136,933,759	189,335,648	276,851,182	989,674,580	1,805,811,162	2,300,311,148	5,792,519,730
Participación en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	272,800	272,800
Rendimientos por cobrar	873,562	7,829,032	5,814,466	3,544,365	8,783,373	42,459,378	20,279,616	89,583,792
Cuentas a recibir (*)	<u>1,296,238</u>	<u>13,089</u>	<u>14,462,329</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,771,656</u>
Total de activos	<u>1,103,659,022</u>	<u>444,775,880</u>	<u>397,413,256</u>	<u>330,395,547</u>	<u>1,001,102,442</u>	<u>3,050,626,887</u>	<u>2,320,863,564</u>	<u>8,648,836,598</u>
Pasivos								
Depósitos del público	3,553,552,683	49,074,738	812,941,664	746,294,875	2,337,084,758	19,145,001	-	7,518,093,719
Fondos tomados a préstamos	66,195,834	-	-	-	-	-	-	66,195,834
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	4,745,158	-	-	-	-	-	-	4,745,158
Intereses por pagar	17,213,401	-	-	-	-	-	-	17,213,401
Otros pasivos (**)	<u>148,063,899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>148,063,899</u>
Total pasivos	<u>3,789,770,975</u>	<u>49,074,738</u>	<u>812,941,664</u>	<u>746,294,875</u>	<u>2,337,084,758</u>	<u>19,145,001</u>	<u>-</u>	<u>7,754,312,011</u>
Posición neta	<u>(2,686,111,953)</u>	<u>395,701,142</u>	<u>(415,528,408)</u>	<u>(415,899,328)</u>	<u>(1,335,982,316)</u>	<u>3,031,481,886</u>	<u>2,320,863,564</u>	<u>894,524,587</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

(Reclasificado nota 31) 2021	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Más de 5 años	<u>Total</u>
Vencimientos activos y pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,809,498,776	-	-	-	-	-	-	2,809,498,776
Inversiones	62,428,534	70,000,000	400,686,483	245,000,000	70,000,000	452,000,000	-	1,300,115,017
Cartera de crédito	77,574,683	31,163,059	164,205,834	205,704,236	701,002,477	1,741,157,103	1,659,280,607	4,580,087,999
Participación en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	272,800	272,800
Rendimientos por cobrar	2,506,776	2,118,472	11,950,526	8,613,190	10,426,436	32,778,937	20,579,923	88,974,260
Cuentas a recibir (*)	1,263,433	13,147	15,632,674	-	38,813	-	-	16,948,067
Total de activos	<u>2,953,272,202</u>	<u>103,294,678</u>	<u>592,475,517</u>	<u>459,317,426</u>	<u>781,467,726</u>	<u>2,225,936,040</u>	<u>1,680,133,330</u>	<u>8,795,896,919</u>
Pasivos								
Depósitos del público	4,312,486,336	862,948,102	2,540,072,942	-	-	23,665,288	17,982,560	7,757,155,228
Fondos tomados a préstamos	6,824,686	13,700,600	58,555,364	-	-	70,661,669	-	149,742,319
Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero	63,792	-	-	-	-	-	-	63,792
Intereses por pagar	22,324,994	-	-	-	-	-	-	22,324,994
Otros pasivos (**)	120,981,497	-	-	-	-	-	-	120,981,497
Total pasivos	<u>4,462,681,305</u>	<u>876,648,702</u>	<u>2,598,628,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>94,326,957</u>	<u>17,982,560</u>	<u>8,050,267,830</u>
Posición neta	<u>(1,509,409,103)</u>	<u>(773,354,024)</u>	<u>(2,006,152,789)</u>	<u>459,317,426</u>	<u>781,467,726</u>	<u>2,131,609,083</u>	<u>1,662,150,770</u>	<u>745,629,089</u>

(*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Asociación.

(**) Corresponden las operaciones que representan una obligación para la Asociación.

Los activos y pasivos por vencimiento indicados representan compromisos de pagos de clientes y las obligaciones de la Asociación con clientes y terceros. La posición neta, es una representación de la suposición de que los clientes y terceros cancelen y retiren todos los fondos en la fecha de los vencimientos mostrados.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2022, la entidad mantiene altos niveles de disponibilidades, los cuales, al cierre del período, representan 31.45% de los activos totales y el 12.58% del total de captaciones. Dichos niveles de liquidez, permitieron cumplir con los compromisos de forma oportuna e incrementar la cartera de crédito, así como, mantener la solvencia y principales indicadores en niveles aceptables. La razón de liquidez ajustada para las bandas de 15,30, 60 y 90 días resultaron por encima de los requeridos por la SB, los indicadores de prueba ácida, brecha acumulada, tanto en moneda nacional como extranjera también mostraron resultados adecuados. En relación al indicador brecha o gap de vencimiento, este resultó con un porcentaje de -1.79, indicando que el nivel de calce entre los activos y los pasivos es adecuado.

Al 31 de diciembre de 2021, las métricas de liquidez de corto y largo plazo, así como las relacionadas con activos con cargas y escenarios de estrés, se situaron durante dentro de los niveles de Apetito de Riesgo establecido, y en cumplimiento a las normativas. El nivel de concentración por grupo identificado por los 100 mayores depositantes representa el 30.74% del total de captaciones valor que está por debajo del 40% establecido por apetito a riesgo; los niveles de liquidez han sido impulsados por el incremento de los depósitos los cuales crecieron durante el 2021, reflejando las cuentas de ahorros un crecimiento de un 20% y certificados financieros un 22%, al cierre los depósitos estaban compuesto un 51% CF y un 49% Cuentas de Ahorros.

iii) Reserva de liquidez

	<u>Al 31 de diciembre 2022</u>		(Reclasificado nota 31) <u>Al 31 de diciembre 2021</u>	
	Importe en libros	Valor Razonable	Importe en libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y boveda	111,239,167	111,239,167	115,573,910	115,573,910
- Depósitos en el Banco Central	505,601,292	505,601,292	2,564,219,628	2,564,219,628
- Depósitos en otros bancos	360,707,143	360,707,143	129,137,563	129,137,563
- Equivalentes de efectivo	28,177,082	28,177,082	746,278	746,278
Inversiones:				
- Inversiones en títulos de deuda pública (a)	1,744,992,661	N/D	1,300,115,017	N/D
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>110,000,000</u>	<u>110,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
Reserva de liquidez total	<u>2,860,717,345</u>		<u>4,209,792,396</u>	

N/D No disponible.

- (a) La Asociación ha calculado e informado los valores razonables de estas inversiones en los envíos obligatorios al organismo regulador no obstante, su contabilización y revelación fueron postergadas hasta el 1ro de enero de 2024 mediante la Circular núm 010/22, de fecha 26 de mayo de 2022 emitida por la Superintendencia de Bancos.

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Durante el año 2022 y 2021 la ADAP no vió precisado en realizar recompras con el Banco Central.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

v) Concentración con depositantes

Al 31 de diciembre del 2022 la ADAP resulto con una concentracion en su 20 mayores depositantes con un monto de RD\$1,191,119,603, el cual represento 15.95% del total de captaciones de ese periodo. Asimismo para el 2021 el monto en sus mayores 20 mayores depósitos fue de RD\$1,285,469,695, el cual representó el 16.65% de las captaciones.

c) **Riesgo de crédito**

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

La ADAP cuenta con políticas internas para gestionar el riesgo de crédito con el objetivo de regir todas las actividades relacionadas a la evaluación, aprobación, otorgamiento y seguimiento de créditos, conforme a la normativa vigente.

- Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos;

La ADAP ha establecido políticas para constituir provisiones, genéricas o específicas, que correspondan a cada tipo de cartera de activos, mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgo por categoría de activos (créditos, inversiones, bienes recibidos en recuperación de créditos). Según normativa vigente los porcentajes de provisiones requeridas para los créditos comerciales, consumo e hipotecarios se calcularán según la clasificación del cliente como se muestra en la tabla siguiente:

Categoría	porcentaje de provisión
A	1%
B	3%
C	20%
D1	40%
D2	60%
E	100%

Las provisiones de cartera de créditos constituidas, deben cubrir por lo menos en 100% (cien por ciento) la cartera vencida. Los créditos que cuenten con garantías admisibles, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, serán consideradas en el cómputo de la cobertura de las provisiones. Las garantías admisibles deben ser consideradas con el fin de conocer la cobertura del saldo del capital más intereses del crédito con relación al valor de la garantía. Para fines de constitución de provisiones, los ajustes a la clasificación inicial de los créditos comerciales, consumo e hipotecario, se harán conforme al contenido de la Matriz No.6 del REA, siguiente:

Clasificación inicial del deudor comercial	Clasificación del saldo cubierto (cond. 1)	Clasificación del saldo cubierto (cond. 2)	Clasificación del saldo cubierto (cond. 3)	Clasificación del saldo expuesto (cond. 1 y 3)	Clasificación del saldo expuesto (cond. 2)
A 1%	A 1%	C 20%		A 1%	C 20%
B 3%	A 1%	C 20%		B 3%	C 20%
C 20%	A 1%	C 20%		C 20%	C 20%
D1 40%	A 1%	C 20%		D1 40%	D1 40%
D2 60%	B 3%	C 20%		D2 60%	D2 60%
E 100%	C 20%	C 20%	D1 40%	E 100%	E 100%

- Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte;

La ADAP ha establecido en políticas límites internos de concentración, en adición a los regulatorios, sobre el otorgamiento de facilidades crediticias individual o a grupo de riesgo. Para fines de cálculo de los límites por deudor o grupo de riesgo y medición de la exposición de riesgo, se incluye el total de las facilidades utilizadas y las facilidades comprometidas sin uso, de un grupo económico o deudor Individual. Se incluyen los balances de facilidades directas, contingentes y de contraparte. La entidad ha establecido límites internos para la administración del riesgo de concentración por sector económico a los fines de mantener diversificada su cartera de crédito.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos;

La ADAP ha establecido políticas de acuerdo a la normativa vigente para una efectiva recuperación de los créditos otorgados. Para tales fines, la entidad cuenta con un departamento de recuperación de créditos el cual cuenta con Políticas, una estructura funcional, operativa y tecnológica que le permite ejecutar eficientemente sus tareas.

- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito;

La ADAP ha desarrollado de manera interna Políticas de Riesgo de Crédito para instrumentar la gestión básica de desarrollar y llevar a cabo de manera prudente, los planteamientos estratégicos en relación a los otorgamientos y monitoreo de los créditos. La misma establece los criterios de categorización de los créditos por cartera, segmentación de los créditos, criterios de evaluación de los diferentes tipos de deudores, asignación de categoría de riesgo, límites por deudor o grupo de riesgo, límites por sector económico y otros aspectos relevantes para desarrollar la gestión de riesgo de crédito.

ii) Información sobre las garantías

La ADAP ha desarrollado Políticas para establecer los lineamientos necesarios sobre la Administración, Formalización, Registro, Control y Ejecución de las Garantías, conforme a la normativa bancaria vigente. La entidad realiza una evaluación de la garantía considerando la naturaleza, carácter y adecuación del bien a ser recibido en garantía, con la finalidad de determinar su efectividad para mitigar el riesgo de crédito asociado a las operaciones que respaldarán, garantizando que el proceso de formalización de garantía cumpla con los requisitos y procedimientos legales para ser oponible a terceros. Para solicitudes de créditos con garantías, se requiere tasaciones realizadas no más de noventa (90) días previos a la fecha de la solicitud del crédito. Las garantías son valoradas a precio de mercado, efectuadas por un tasador independiente autorizado por la entidad.

iii) Concentración de préstamos

Los procedimientos que la ADAP utiliza para identificar relaciones de grupos de riesgos parten de la información proporcionada por la Superintendencia de Bancos y, asimismo, bajo los criterios de vinculación, gestión o propiedad establecidos para determinar dichas relaciones, se efectuó la evaluación sobre todo en los créditos comerciales. Ver nota 5 de cartera de crédito f) para ver la concentración de los créditos por sectores económicos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la concentración de préstamos por regiones geográficas corresponden al 83% y 84% a la Región Norte o Cibao, 17% y 16% a la Región Este (Sureste) y 0.28% y 0.32% a la Región Sur (Suroeste), respectivamente.

iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de los activos financieros medidos al costo o al costo amortizado con exposición al riesgo de crédito se detalla como sigue:

Inversiones	Al 31 de diciembre de 2022			(Reclasificado nota 31) Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero						
Clasificación A	484,169,209	-	484,169,209	489,920,129	-	489,920,129
Sub-total	484,169,209	-	484,169,209	489,920,129	-	489,920,129
Sector financiero						
Clasificación A	539,991,822	(5,399,715)	534,592,107	842,362,690	(3,178,571)	839,184,119
Sub-total	539,991,822	(5,399,715)	534,592,107	842,362,690	(3,178,571)	839,184,119
Sector privado no financiero						
Clasificación A	272,800	(2,728)	270,072	272,800	(2,728)	270,072
Sub-total	272,800	(2,728)	270,072	272,800	(2,728)	270,072
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	1,024,433,831	(5,402,443)	1,019,031,388	1,332,555,619	(3,181,299)	1,329,374,320

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Cartera de Créditos	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	491,925,074	(4,919,251)	487,005,823	177,306,923	(1,773,069)	175,533,854
Clasificación B	90,811,418	(1,089,624)	89,721,794	210,198,979	(3,051,990)	207,146,989
Clasificación C	5,198,979	(51,990)	5,146,989	-	-	-
Clasificación D2	30,448,398	(913,452)	29,534,946	-	-	-
Sub-total	618,383,869	(6,974,317)	611,409,552	387,505,902	(4,825,059)	382,680,843
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	145,595,896	(1,455,959)	144,139,937	90,151,636	(901,516)	89,250,120
Clasificación D1	-	-	-	40,583,710	(9,210,108)	31,373,602
Clasificación D2	14,948,699	(4,246,179)	10,702,520	-	-	-
Clasificación E	24,280,558	(4,856,112)	19,424,446	-	-	-
Sub-total	184,825,153	(10,558,250)	174,266,903	130,735,346	(10,111,624)	120,623,722
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,310,390,572	(13,909,638)	1,296,480,934	1,162,312,474	(11,902,544)	1,150,409,930
Clasificación B	59,152,488	(7,877,588)	51,274,900	28,644,200	(3,407,770)	25,236,430
Clasificación C	19,963,560	(3,992,712)	15,970,848	19,871,865	(3,735,002)	16,136,863
Clasificación D1	30,144,407	(9,010,978)	21,133,429	15,316,670	(5,248,068)	10,068,602
Clasificación D2	18,070,152	(8,442,058)	9,628,094	61,314,795	(22,405,658)	38,909,137
Clasificación E	59,519,803	(32,058,569)	27,461,234	78,068,224	(46,244,849)	31,823,375
Sub-total	1,497,240,982	(75,291,543)	1,421,949,439	1,365,528,228	(92,943,891)	1,272,584,337
Creditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	1,034,310,976	(10,635,321)	1,023,675,655	865,339,646	(8,897,934)	856,441,712
Clasificación B	13,211,124	(927,851)	12,283,273	10,452,843	(556,507)	9,896,336
Clasificación C	7,964,189	(1,592,837)	6,371,352	9,735,900	(1,947,180)	7,788,720
Clasificación D1	12,816,638	(4,638,679)	8,177,959	11,870,914	(4,748,365)	7,122,549
Clasificación D2	8,176,210	(4,905,726)	3,270,484	20,330,539	(11,252,324)	9,078,215
Clasificación E	24,636,721	(24,636,721)	-	39,469,709	(39,469,709)	-
Sub-total	1,101,115,858	(47,337,135)	1,053,778,723	957,199,551	(66,872,019)	890,327,532
Creditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	88,158,691	(881,563)	87,277,128	74,863,251	(748,610)	74,114,641
Clasificación B	3,542,340	(106,270)	3,436,070	721,542	(21,646)	699,896
Clasificación C	1,123,773	(224,754)	899,019	179,106	(35,821)	143,285
Clasificación D1	1,725,109	(690,043)	1,035,066	866,856	(346,742)	520,114
Clasificación D2	1,279,825	(767,895)	511,930	862,566	(517,539)	345,027
Clasificación E	1,627,141	(1,627,141)	-	3,248,804	(3,248,804)	-
Sub-total	97,456,879	(4,297,666)	93,159,213	80,742,125	(4,919,162)	75,822,963
Creditos de hipotecarios para la vivienda						
Clasificación A	2,218,491,559	(21,600,141)	2,196,891,418	1,607,516,673	(15,310,480)	1,592,206,193
Clasificación B	49,801,734	(545,117)	49,256,617	29,140,717	(291,407)	28,849,310
Clasificación C	14,024,129	(382,390)	13,641,739	5,628,972	(56,290)	5,572,682
Clasificación D1	7,826,580	(937,600)	6,888,980	5,163,947	(973,696)	4,190,251
Clasificación D2	1,570,597	(314,119)	1,256,478	-	-	-
Clasificación E	1,782,390	(712,956)	1,069,434	10,926,538	(3,187,023)	7,739,515
Sub-total	2,293,496,989	(24,492,323)	2,269,004,666	1,658,376,847	(19,818,896)	1,638,557,951
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	5,792,519,730	(168,951,234)	5,623,568,496	4,580,087,999	(199,490,651)	4,380,597,348

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

v) Calidad de la cartera de créditos

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Último año	Último 3 años	Último 5 años	Último año	Último 3 años	Último 5 años
Cartera vencida (más de 90 días)						
Cartera en cobranza judicial	55,271,228	83,709,654	81,667,413	59,638,739	93,327,767	77,630,284
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	19,972,567	27,846,163	16,707,698	24,109,366	19,809,707	11,885,824
Cartera de créditos castigadas	31,436,845	154,735,919	150,324,593	134,470,740	163,557,481	152,244,867
	<u>304,635,776</u>	<u>224,989,599</u>	<u>185,494,450</u>	<u>268,898,597</u>	<u>182,384,112</u>	<u>150,216,409</u>
Total de créditos deteriorados	<u>411,316,416</u>	<u>491,281,335</u>	<u>434,194,154</u>	<u>487,117,442</u>	<u>459,079,067</u>	<u>391,977,384</u>
Cartera de créditos bruta	5,843,586,763	4,200,958,723	4,067,178,759	4,636,894,449	4,014,321,455	3,788,929,970
Tasa histórica de impago %	<u>7.04%</u>	<u>11.69%</u>	<u>10.68%</u>	<u>10.51%</u>	<u>11.44%</u>	<u>10.35%</u>

vi) Cobertura de las garantías recibidas

Cartera de Créditos	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$
Mayores deudores comerciales						
Clasificación A	491,925,074	442,871,063	49,054,011	177,306,923	154,264,048	23,042,875
Clasificación B	90,811,418	82,161,448	8,649,970	-	-	-
Clasificación C	5,198,979	5,198,979	-	210,198,979	208,943,743	1,255,236
Clasificación D2	30,448,398	30,448,398	-	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	-	-	-
Sub-total	<u>618,383,869</u>	<u>560,679,888</u>	<u>57,703,981</u>	<u>387,505,902</u>	<u>363,207,791</u>	<u>24,298,111</u>
Medianos deudores comerciales						
Clasificación A	145,595,896	89,021,782	56,574,114	90,151,636	60,714,090	29,437,546
Clasificación D1	-	-	-	40,583,710	38,015,573	2,568,137
Clasificación D2	14,948,699	11,807,600	3,141,099	-	-	-
Clasificación E	24,280,558	24,280,558	-	-	-	-
Sub-total	<u>184,825,153</u>	<u>125,109,940</u>	<u>59,715,213</u>	<u>130,735,346</u>	<u>98,729,663</u>	<u>32,005,683</u>
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	1,310,390,572	526,837,214	783,553,358	1,162,312,475	437,442,828	724,869,647
Clasificación B	59,152,488	27,897,707	31,254,781	28,644,200	2,115,685	26,528,515
Clasificación C	19,963,560	799,999	19,163,561	19,871,865	1,294,923	18,576,942
Clasificación D1	30,144,407	15,569,049	14,575,358	15,316,670	4,453,526	10,863,144
Clasificación D2	18,070,152	6,041,005	12,029,147	61,314,794	37,180,516	24,134,278
Clasificación E	59,519,803	35,540,582	23,979,221	78,068,224	40,535,987	37,532,237
Sub-total	<u>1,497,240,982</u>	<u>612,685,556</u>	<u>884,555,426</u>	<u>1,365,528,228</u>	<u>523,023,465</u>	<u>842,504,763</u>
Creditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	1,034,310,976	246,790,772	787,520,204	865,339,646	127,950,218	737,389,428
Clasificación B	13,211,124	491,948	12,719,176	10,452,843	789,602	9,663,241
Clasificación C	7,964,189	-	7,964,189	9,735,900	-	9,735,900
Clasificación D1	12,816,638	2,403,928	10,412,710	11,870,914	-	11,870,914
Clasificación D2	8,176,210	-	8,176,210	20,330,539	2,364,998	17,965,541
Clasificación E	24,636,721	-	24,636,721	39,469,709	-	39,469,709
Sub-total	<u>1,101,115,858</u>	<u>249,686,648</u>	<u>851,429,210</u>	<u>957,199,551</u>	<u>131,104,818</u>	<u>826,094,733</u>
Creditos de consumo tarjetas de crédito						
Clasificación A	88,158,691	-	88,158,691	74,863,251	-	74,863,251
Clasificación B	3,542,340	-	3,542,340	721,542	-	721,542
Clasificación C	1,123,773	-	1,123,773	179,106	-	179,106
Clasificación D1	1,725,109	-	1,725,109	866,856	-	866,856
Clasificación D2	1,279,825	-	1,279,825	862,566	-	862,566
Clasificación E	1,627,141	-	1,627,141	3,248,804	-	3,248,804
Sub-total	<u>97,456,879</u>	<u>-</u>	<u>97,456,879</u>	<u>80,742,125</u>	<u>-</u>	<u>80,742,125</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

vi) Cobertura de las garantías recibidas (Continuación)

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$	Saldo bruto RD\$	Saldo cubierto RD\$	Saldo expuesto RD\$
Creditos de hipotecarios para la vivienda						
Clasificación A	2,218,491,559	2,126,520,790	200,680,777	1,607,516,673	1,607,516,674	-
Clasificación B	49,801,734	48,410,337	1,391,397	29,140,717	29,140,717	-
Clasificación C	14,024,129	13,009,115	1,015,014	5,628,972	5,628,972	-
Clasificación D1	7,826,580	7,826,580	-	5,163,947	5,163,947	-
Clasificación D2	1,570,597	1,570,597	-	-	-	-
Clasificación E	1,782,390	1,782,390	-	10,926,538	10,926,538	-
	<u>2,293,496,989</u>	<u>2,199,119,809</u>	<u>203,087,188</u>	<u>1,658,376,847</u>	<u>1,658,376,848</u>	-
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u><u>5,792,519,730</u></u>	<u><u>3,747,281,841</u></u>	<u><u>2,153,947,897</u></u>	<u><u>4,580,087,999</u></u>	<u><u>2,774,442,585</u></u>	<u><u>1,805,645,415</u></u>

vii) Creditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

Un detalle de los activos financieros y no financieros obtenidos durante el año se detalla como sigue:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Activos financieros y no financieros		
Bienes inmuebles (a)	7,245,359	18,592,153

- (a) La ADAP ha establecido como política interna mantener una lista de bienes actualizada, que los mismos cuenten con su titularidad, desocupados y que no estén en un proceso de Litis Judicial. La lista de los bienes se publicará en los medios disponibles para tales fines.

Al 31 de diciembre 2022, la entidad muestra un perfil de riesgo satisfactorio, para una cartera de crédito de RD\$5,792,519,730 en balance de capital. La cual muestra un crecimiento interanual de un 26.47%, con niveles de concentración controlados, una morosidad de 1.61% con niveles de coberturas de 297.37%. En cuanto al mix de cartera, el mismo se mantiene equilibrado y acorde a las estrategias del negocio, compuesto por un 39.28% créditos hipotecarios, 21.19% consumo y un 39.53% créditos comerciales. Adap concentra el 77.94% de la colocación de la cartera comercial en 5 sectores, acorde al gremio de Asociaciones de Ahorros y Préstamos que concentran el 77.52%, en los siguientes sectores económicos: comercio, construcción, actividades inmobiliarias, actividades financieras y seguros, actividades relacionadas a salud.

Al 31 de diciembre 2021, la Entidad mostró un perfil de riesgo moderado para una cartera de crédito de RD\$4,580,087,999 compuesta en un 41% por créditos comerciales, 21% por créditos de consumo, 2% tarjeta de crédito y un 36% cartera hipotecaria, con un indicador de morosidad sobre cartera bruta de 2.12% y sobre cartera neta de 1.87%, mitigado con niveles de cobertura de 259.15% sobre la cartera vencida a más de 90 días, donde los créditos comerciales concentran los 20 mayores clientes, los cuales representan un 14.18% de la cartera total y un 34.49% de cartera comercial. La actividad económica de estos 20 mayores en un 93% se concentran en los sectores de construcción (51%), comercio al por mayor y menor (18%), actividades inmobiliarias y de alquiler (7%) y otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales (17%). En cuanto al indicador de morosidad se prevé un comportamiento estable con tendencia a la baja.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

27. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

c) Exposición a otros riesgos

Riesgo Operacional

Al cierre del período 2022, la Entidad presenta un nivel de exposición a riesgo operacional moderado sin cambios significativos con relación a años anteriores. Basado en un enfoque de mejora continua la Adap continuó con el fortalecimiento de la gestión del riesgo operacional, continuidad del negocio y Eventos potenciales de LA/FT, a través de la revisión de metodología y estructura funcional, revisión continua de los procesos, nuevos productos y proyectos tecnológicos, para identificar oportunamente los riesgos e implementar medidas de mitigación.

Al cierre del período 2021, la Entidad presentaba un nivel de exposición a riesgo operacional moderado sin cambios significativos con relación a años anteriores.

Riesgo de Seguridad de la Información y Cibernético

Durante el año 2022 Adap implementó nuevos procesos y sistemas de recuperación tecnológica, que podrían ser activados ante la ocurrencia de ciberataques que impacten la infraestructura tecnológica y los sistemas de información, esto con el propósito de mantener la confidencialidad, la disponibilidad y la integridad de los datos. Las organizaciones de diferentes tamaños enfrentan diferentes problemas, pero todas tienen empleados como el eslabón débil en su seguridad, por tal razón, la entidad mantiene un programa de concientización de ciberseguridad automatizado a través de una plataforma online líder a nivel mundial. Todas estas actividades corresponden a la implementación del programa de seguridad de la información y ciberseguridad, que responde a los requerimientos del Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información del Banco Central de la República Dominicana.

Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad continuó fortaleciendo su programa de seguridad de la información y ciberseguridad, incorporando los requerimientos del Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información del Banco Central de la República Dominicana, y adecuándolo a mejores prácticas, así como el desarrollo de capacidades técnicas y procedimentales para el monitoreo, detección y gestión de incidentes de ciberseguridad.

28. Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución del 18 de marzo de 2004 de la Junta Monetaria aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para el 31 de diciembre de 2022 y 2021, son:

Créditos otorgados a partes vinculadas (monto global):

<u>Año</u>	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Créditos vencidos / mora</u>	<u>Total</u>	<u>Garantías reales</u>
2022	212,701,737	3,692,737	216,394,474	121,521,910
2021	146,760,650	5,479,754	152,240,404	85,632,795

Los créditos a vinculados, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido concedidos a tasas de interés más favorables de aquéllas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivo al personal. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las obligaciones con el público y los valores en circulación con vinculados se realizaron en condiciones similares a las pactadas con partes no vinculadas.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

28. Operaciones con partes vinculadas (Continuación)

La ADAP mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantiene un 3.74% y el 3.32%, respectivamente, de créditos a partes vinculadas del total de la cartera de crédito bruta, representando un 22.27% y 17.46% del patrimonio técnico, cumpliendo con el Artículo 28 del referido reglamento. Asimismo los plazos en estas operaciones ascienden entre 12-240 meses al 31 de diciembre de 2022 y 6 y 2040 meses al 31 de diciembre de 2021.

Los saldos y operaciones con partes vinculadas identificables, con el efecto en ingresos y gastos de directores y empleados de la Asociación, son:

Al 31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Efecto en ingreso RD\$</u>	<u>Gastos RD\$</u>
Cartera de créditos	216,394,474	19,372,856	669,897
Cuenta de ahorros	74,922,130	-	147,758
Certificados financieros	460,620,933	-	27,244,089

Transacciones (global de vinculadas)

Cobros de préstamos	157,660,463
Desembolsos de préstamos	197,587,164
Depósitos de ahorros	414,568,388
Retiros de ahorros	523,260,852
Reapertura de inversión	385,859,193
Cancelación certificados	278,646,854

Al 31 de diciembre de 2021

<u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Efecto en ingreso RD\$</u>	<u>Gastos RD\$</u>
Cartera de créditos	152,240,404	14,888,732	462,036
Cuenta de ahorros	79,289,072	-	166,729
Certificados financieros	371,220,404	-	22,361,457

Transacciones

Cobros de préstamos	132,331,393
Desembolsos de préstamos	133,458,649
Depósitos de ahorros	367,087,010
Retiros de ahorros	381,013,395
Reapertura de inversión	170,352,481
Cancelación de certificados	83,107,925

De conformidad con la política de incentivos de ADAP, dentro de los créditos vinculados a la administración, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluyen RD\$99,502,456 y RD\$61,457,062, respectivamente que fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados y los mismos han sido otorgados a tasas de interés más favorables que aquellas con partes no vinculadas. Asimismo, los depósitos a plazos con partes vinculadas presentan distintas condiciones que con las aquellas no vinculadas.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

28. Operaciones con partes vinculadas (Continuación)

A continuación un detalle del tipo de transacción realizada por cada tipo de vinculados y su efecto en el estado de resultados cortados al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

2022 Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
Consanguinidad	Operaciones de créditos	241,799	11,988,926
Presunción	Operaciones de créditos	15,597	1,353,177
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones de créditos	182,202	3,422,080
Por Gestión (Empleado)	Operaciones de créditos	230,298	2,608,674
	Operaciones depósitos de ahorros		
Consanguinidad	Interés financieros cuentas	-	108,766
	Operaciones depósitos de ahorros		
Presunción	Interés financieros cuentas	-	9,397
	Operaciones depósitos de ahorros		
Por Gestión (Funcionario)	Interés financieros cuentas	-	9,790
	Operaciones depósitos de ahorros		
Por Gestión (Empleado)	Interés financieros cuentas	-	19,804
	Operaciones depósitos a plazo		
Consanguinidad	Interés financieros	-	10,635,255
	Operaciones depósitos a plazo		
Presunción	Interés financieros	-	38,813
	Operaciones depósitos a plazo		
Por Gestión (Funcionario)	Interés financieros	-	15,017,941
	Operaciones depósitos a plazo		
Por Gestión (Empleado)	Interés financieros	-	1,552,081
2021 Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
Consanguinidad	Operaciones de créditos	9,592,401	188,542
Presunción	Operaciones de créditos	589,551	5,931
Por Gestión (Funcionario)	Operaciones de créditos	2,488,224	96,904
Por Gestión (Empleado)	Operaciones de créditos	2,218,556	170,658
	Operaciones depósitos de ahorros		
Consanguinidad	Interés financieros cuentas	-	123,841
	Operaciones depósitos de ahorros		
Presunción	Interés financieros cuentas	-	15,378
	Operaciones depósitos de ahorros		
Por Gestión (Funcionario)	Interés financieros cuentas	-	8,904
	Operaciones depósitos de ahorros		
Por Gestión (Empleado)	Interés financieros cuentas	-	18,606
	Operaciones depósitos a plazo		
Consanguinidad	Interés financieros	-	7,885,013
	Operaciones depósitos a plazo		
Presunción	Interés financieros	-	6,000
	Operaciones depósitos a plazo		
Por Gestión (Funcionario)	Interés financieros	-	11,580,537
	Operaciones depósitos a plazo		
Por Gestión (Empleado)	Interés financieros	-	2,889,907

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

29. Transacciones no monetarias

Un detalle de las transacciones u operaciones no monetarias de las actividades de financiamiento e inversión realizadas por la Entidad, fueron:

Descripción	<u>2022</u> <u>RD\$</u>	<u>2021</u> <u>RD\$</u>
Bienes adjudicados y recibidos como acción en pago	7,245,359	18,756,779
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de inversiones	3,000,000	-
Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito	2,070,784	-
Transferencia de provisión de inversiones a provisión de inversiones en asociadas	2,728	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de inversiones	718,065	-
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de cartera	60,437,686	9,317,136
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos para cubrir pérdida en ventas	34,518,490	1,030,806
Castigo de provisión de rendimiento de cartera	3,192,532	4,933,303
Castigo de provisión de cartera de crédito	44,404,223	44,967,108
Utilización de provisión de rendimiento por adjudicación	265,409	742,274
Reinversión de intereses	20,070,031	17,900,638
Transferencia de construcción y adquisición en proceso a otros bienes diversos	2,182,724	-
Transferencia de activos diversos a intangibles	7,953,084	16,959,749
Retiros de activos fijos al gasto y equipos totalmente depreciados	101,078,086	15,489,422
Transferencia desde perdida por absorber a utilidades no distribuibles	17,000,000	-

30. Hechos posteriores al cierre

Posterior a la fecha del 31 de diciembre de 2022, los eventos posteriores incluyen:

- La Junta Monetaria a través de la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física, jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante, si posee, controla recibe, directa o indirectamente un 5% o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio de las partes a las que está vinculada.
- La Junta Monetaria a través de la primera Resolución de fecha 12 de enero de 2023, autorizó al Banco Central para que, a partir del 1ro de febrero de 2023, sean considerados para fines de cobertura de encaje legal en moneda nacional los nuevos préstamos otorgados por las entidades de intermediación financiera para la adquisición de viviendas de bajo costo, por un plazo de hasta cinco años; los préstamos para la construcción de dichas viviendas, por un plazo de hasta dos años, a tasas de interés que ambos casos no excedan el 9% anual. Esta medida tendrá una vigencia de 5 años hasta el 1ro de febrero de 2028.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

31. Otras revelaciones

Regulaciones

Durante el transcurso del año 2022 y 2021, el organismo regulador emitió resoluciones y circulares que establecen nuevos lineamientos, y algunas modificaciones a los existentes, los cuales generan cambios en los criterios de registro, control y presentación de las operaciones de la Entidad de intermediación financiera. A juicio de la Gerencia, ésta ha cumplido con las que se le son aplicables a los fines de presentación de estos estados financieros.

Regulaciones emitidas en el 2022 que afectan períodos futuros

Cambios al Manual de Contabilidad de fecha 1ero de septiembre de 2021 emitido de conformidad con la Circular núm 013/21, el cual entro en vigencia en enero de 2022. Algunos cambios establecidos en el Manual fueron postergados a través de circulares, como son:

- Circular SB Núm. 008/22, dispone lo siguiente:
 1. Aplazar hasta el primero de enero de 2023 la implementación de los cambios previstos en el párrafo I, del numeral 2 de la Circular Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021, respecto al Grupo “130.00 - Inversiones”, Subgrupo “214.00 - Depósitos del Público Restringidos” y el Subgrupo “224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos”.
 2. Modificar la Cuenta “212.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas: “212.01.M.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “212.01.M.02 - Depósitos de ahorro con libretas”; y la Subcuenta “219.01.M.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas “219.01.M.01.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “219.01.M.01.02 - Depósitos de ahorro con libretas”.
- Circular SB núm 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. 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. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- Circular SB núm 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022, dispone 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. Además aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el requerimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- La Junta Monetaria a través de su Decimosegunda Resolución de fecha 22 de diciembre de 2022 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, estableció que las entidades de intermediación financiera podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento, directo o indirecto, sin garantías reales admisibles, u otorgar garantías o avales que, en su conjunto, no excedan el 15% del patrimonio técnico.

Año 2022

- Entrada en vigor de la circular SB Núm. 013/21 que modifica el “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos”, efectivo desde el 1ero de enero del 2022.
- Circular SB núm 010/22 del 26 de mayo de 2022, Modifica transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo “130.00 Inversiones” del Manual de Contabilidad, en las categorías siguientes: 131.00 - Inversiones a negociar, 132.00 - Inversiones disponibles para la venta, 133.00 - Inversiones mantenidas hasta el vencimiento.

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

31. Otras revelaciones (Continuación)

Año 2021

- La circular No.001/19 aprueba la modificación integral y pone en vigencia la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas". La circular No.17/20 concedió una prórroga para la entrada en vigencia del nuevo manual de contabilidad al 1 de enero de 2022.
- Conforme a lo establecido en la Circular No.013/21 establece las extensiones de plazo de:
 3. Seis meses adicionales para la entrada en vigencia de las modificaciones realizadas a los rubros de inversión, depósito del público restringidos y valores del poder de público restringidos.
 4. Doce meses adicionales para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas, por operaciones de créditos y tarjeta de créditos.
- Circular No.007/21 de fecha 1 de junio del año 2021, la cual dispone modificar el Manual de Requerimiento de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgo (MRI) y el Manual de Contabilidad para las Instituciones Financieras para tener un mayor grado de automatización para la determinación del coeficiente de solvencia.

Reclasificaciones (Adecuación al Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas)

Estado de situación	Estados auditados 2021 antes del cambio del catálogo	Reclasificaciones	Balance 2021 después de reclasificación
Activos			
efectivo y equivalentes de efectivo (a)	636,498,776	2,173,178,603	2,809,677,379
Inversiones (a) (b)	3,501,879,420	(2,173,175,823)	1,328,703,597
Cartera de créditos	4,405,000,271	-	4,405,000,271
Participaciones en otras sociedades (b)	272,800	(2,780)	270,020
Resto de los activos	<u>478,268,457</u>	-	<u>478,268,457</u>
Total de activos	9,021,919,724	-	9,021,919,724
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depositos del público (c)	3,772,287,570	4,006,995,764	7,779,283,334
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	63,792	-	63,792
Fondos tomados a préstamos	149,939,207	-	149,939,207
Valores en Circulación (c)	4,006,995,764	(4,006,995,764)	-
Otros pasivo	120,981,497	-	120,981,497
Total pasivo	8,050,267,830	-	8,050,267,830
Total Patrimonio	971,651,894	-	971,651,894
Total patrimonio y pasivos	<u>9,021,919,724</u>	-	<u>9,021,919,724</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

31. Otras revelaciones (Continuación)

Estado de resultados	Estados auditados 2021 antes del cambio del catálogo	Reclasificaciones	Balance 2021 después de reclasificación
Ingresos financieros (d)	697,167,550	(14,087,751)	683,079,799
Gastos financieros (d)	(228,627,983)	18,772,470	(209,855,513)
Provisiones para cartera de crédito lingresos (gastos por diferencia de cambios	(17,508,200)	-	(17,508,200)
	(861,444)	-	(861,444)
Otros ingresos operacionales (e)	93,363,250	(4,684,719)	88,678,531
Otros gastos operacionales	<u>(12,237,449)</u>	<u>-</u>	<u>(12,237,449)</u>
Gastos operativos	531,295,724	-	531,295,724
 Sueldos y compensaciones al personal (f)	 (250,575,689)	 (1,254,267)	 (251,829,956)
Servicios de terceros	(77,534,091)	-	(77,534,091)
Depreciación y amortización	(23,761,636)	-	(23,761,636)
Otras provisiones	(3,527,861)	-	(3,527,861)
Otros gastos (f)	<u>(110,584,685)</u>	<u>1,254,267</u>	<u>(109,330,418)</u>
Sub-total	(465,983,962)	-	(465,983,962)
 Otros ingresos (gastos)	 <u>37,257,251</u>	 <u>-</u>	 <u>37,257,251</u>
Resultados antes del ISR	102,569,013	-	102,569,013
Impuesto sobre la renta	<u>(3,102,261)</u>	<u>-</u>	<u>(3,102,261)</u>
 Total patrimonio y pasivos	 <u>99,466,752</u>	 -	 <u>99,466,752</u>
 Estado de flujos de efectivo	 Estados auditados 2021 antes del cambio del catálogo	 Reclasificaciones	 Balance 2021 después de reclasificación
Estado de flujo de efectivo			
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	213,561,514	178,603	213,740,117
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	(1,559,072,674)	2,173,000,000	613,927,326
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>1,331,292,465</u>	<u>-</u>	<u>1,331,292,465</u>
(Disminución) aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	(14,218,695)	2,173,178,603	2,158,959,908
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>650,717,471</u>	<u>-</u>	<u>650,717,471</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	636,498,776	2,173,178,603	2,809,677,379
 Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por actividades de operaciones			
resultados del ejercicio	99,466,752	-	99,466,752
Total de ajustes	<u>114,094,762</u>	<u>178,603</u>	<u>114,273,365</u>
 Efectivo neto provisto por las actividades de operaciones	 <u>213,561,514</u>	 <u>178,603</u>	 <u>213,740,117</u>

Asociación Duarte de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores en RD\$)

31. Otras revelaciones (Continuación)

	Debito	Crédito
(a)Reclasificación monto capital inversiones en remunerados inversión con Banco Central de la Republica Dominicana y sus rendimientos por cobrar. Efectivo y equivalentes de efectivo Otras inversiones	2,173,178,603	(2,173,178,603)
(b)Reclasificaciones correspondiente a provisión en participación en la Sociedad de Servicio de Soporte Otras inversiones Participaciones en otras sociedades	2,780	(2,780)
(c)Reclasificación de los valores en circulación a obligaciones con el público Valores en circulación Depósitos del público	4,006,995,764	(4,006,995,764)
(d)Reclasificación del gasto financiero amortizacion prima compra de inversiones para neteo con los ingresos financieros Ingresos financieros por inversiones Gastos financieros	18,772,470	(18,772,470)
(e)Reclasificación de otros ingresos operacionales por interes generados de depósitos de ahorros en otras entidades financieras e ingresos financieros Otros ingresos operacionales Ingresos financieros por disponibilidades	4,684,719	(4,684,719)
(F)Reclasificacion de otros gastos generales correspondiente al gasto de INFOTEP a sueldos y compensaciones al personal Sueldos y compensaciones al personal Otros gastos	1,254,267	(1,254,267)

32. Notas no incluidas en los estados financieros

La Resolución No. 13-94 de fecha 9 de diciembre de 1994 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establecen las notas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Las siguientes notas no han sido incluidas como parte de estos estados financieros, ya que no son aplicables:

- Cambios en políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomiso

32. Notas no incluidas en los estados financieros (Continuación)

- Agentes de garantías
- Patrimonio separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimiento relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas