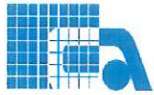


BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2022

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	6
Estados de Resultados.....	8
Estados de Flujos de Efectivo.....	9
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	11
Notas a los Estados Financieros.....	12-55



Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Banco de Ahorro y Crédito Empire, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Banco de Ahorro y Crédito Empire, S. A.**, que comprenden el estado de situación financiera, al 31 de diciembre de 2022 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

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

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. 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 del Banco, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión con salvedad.

Negocio en Marcha

Según se indica en la nota 28, durante los últimos seis (6) años el Banco ha estado operando con pérdidas, mismas que al 31 de diciembre de 2022, ascienden a DOP231,165,494. Dichas pérdidas representan el 57% del capital suscrito pagado y presentan flujos de efectivo operativos negativos, factores que crean incertidumbre sobre la continuidad del Banco como negocio en marcha.

Basado en la situación anterior, el 09 de marzo de 2023, el Banco remitió una comunicación a la Superintendencia de Bancos, informándoles que se acogerán al proceso de liquidación voluntaria del sistema financiero, solicitando el plazo de 90 días para presentar toda la documentación de dicho proceso.

Asuntos Claves de la Auditoría

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 estos asuntos.

Asunto Clave de Auditoría

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2022, la provisión para créditos asciende a DOP9,667,158, (ver notas 4 y 9) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores y medianos deudores comerciales y para el resto de los créditos (menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

Los riesgos implícitos del incumplimiento de los términos del contrato de crédito, la evaluación de vinculación del Banco no adecuada y la no consideración de la clasificación de riesgo del sistema financiero, proyecta un impacto de una mayor calificación de riesgo, y que, en el caso, durante el proceso de autoevaluación, las garantías no cumplan con los criterios de admisibilidad requeridos, representa un efecto negativo en los resultados del Banco.

Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría: Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes para evaluar los riesgos significativos en relación a las provisiones de créditos fueron los siguientes:

- Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el proceso de créditos en que opera el Banco y la forma en que determina la clasificación de riesgo en cada una de las categorías de créditos.
- Obtuvimos los reportes de autoevaluación de la cartera y fueron comparadas las provisiones requeridas con las provisiones constituidas, así como que la cartera de créditos vencida a más de 90 días estuviera provisionada al 100%.
- Seleccionamos una muestra de deudores comerciales y de consumo, evaluamos la clasificación crediticia y la comparamos con la establecida por el Banco y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y validamos que las mismas fueran constituidas en sus registros contables.

- Evaluamos que las garantías estuvieran valuadas por tasadores independientes y vigentes, según los requerimientos del Reglamento de Evaluación de Activos, para probar la admisibilidad de los mismos.
- Analizamos la metodología para la constitución de provisiones adicionales implementada por el Banco dispuesta por la Junta Monetaria y las circulares de la Superintendencia de Bancos.

Otros Asuntos

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

Los estados financieros correspondientes al 31 de diciembre de 2021, fueron auditados por otros auditores quienes emitieron su informe sin salvedad del 14 de marzo de 2022.

Otra Información

La Administración es responsable de la otra información que comprende la memoria anual del Banco, incluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos cualquier forma de opinión al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si ésta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, concluimos que si existe una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Banco en relación con los Estados Financieros

La Administración del Banco 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 (NIIFs), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco 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 el Banco o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del Gobierno, están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Banco.

Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

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

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

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

- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Banco. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del Gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del Gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros, y que, por lo tanto, son los asuntos claves 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.



No. de Registro en la SIB: A-030-0101



C.P.A. José Pimentel Campusano
No. de Registro en el ICPARD 1824

10 de marzo de 2023
Santo Domingo, D.N.



BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)


	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<i>2022</i>	<i>2021</i>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 15, 18 y 25)		
Caja	12,273,637	11,274,843
Banco Central	18,499,193	11,864,680
Bancos del país	4,573,927	3,689,123
Equivalente de efectivo	55,048,537	30,992,123
Subtotal	90,395,294	57,820,769
Cartera de créditos (notas 4, 9, 18, 25 y 26)		
Vigentes	96,284,597	152,752,555
Reestructurada	643,678	941,924
En mora (de 31 a 90 días)	214,315	139,061
Vencida (más de 90 días)	4,488,828	11,407,651
Cobranza judicial	1,269,882	-
Rendimientos por cobrar	1,256,915	2,093,993
Provisiones para créditos	(9,667,158)	(14,094,231)
Subtotal	94,491,057	153,240,953
Cuentas por cobrar (notas 5 y 25)	949,122	1,314,557
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 6 y 9)	-	-
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 7 y 18)	64,109,807	66,435,514
Otros activos (nota 8)		
Cargos diferidos	1,610,007	1,309,181
Activos diversos	899,057	974,429
Subtotal	2,509,064	2,283,610
TOTAL DE ACTIVOS	252,454,344	281,095,403

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

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i> 2022	<i>2021</i>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 10, 18, 25 y 26)		
De ahorro	33,683,593	30,913,916
A plazo	22,999,964	35,450,113
Intereses por pagar	10,292,116	10,094,563
Subtotal	66,975,673	76,458,592
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior (notas 11, 18, 25)		
De entidades financieras del país	3,956,324	745,724
Subtotal	3,956,324	745,724
Otros pasivos (notas 12 y 24)	6,538,246	7,277,095
TOTAL DE PASIVOS	77,470,243	84,481,411
PATRIMONIO NETO (notas 13 y 14)		
Capital pagado	405,952,200	405,952,200
Capital adicional pagado	203	203
Reservas patrimoniales	197,192	197,192
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(209,537,610)	(198,082,548)
Resultados del ejercicio	(21,627,884)	(11,453,055)
TOTAL PATRIMONIO NETO	174,984,101	196,613,992
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	252,454,344	281,095,403
Cuentas de orden (nota 16)	1,445,068,120	1,509,071,283

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



Abel Lachapelle Ruiz
 Presidente





Gregory Angulo
 Contador

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Ingresos financieros (notas 17 y 26)		
Intereses por disponibilidades	5,608	486
Intereses por cartera de créditos	20,583,059	26,773,937
Intereses por inversiones	2,912,964	1,286,687
Subtotal	23,501,631	28,061,110
Gastos financieros		
Intereses por captaciones (notas 17 y 26)	(2,506,921)	(2,748,698)
Subtotal	(2,506,921)	(2,748,698)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20,994,710	25,312,412
Provisiones para cartera de créditos (nota 9)	(119,574)	(792,557)
MARGEN FINANCIERO NETO	20,875,136	24,519,855
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 19)	(57,123)	(95,231)
Otros ingresos operacionales (nota 20)		
Comisiones por servicios	563,936	545,483
Comisiones por cambio	14,617	7,285
Ingresos diversos	421,090	3,579,867
Subtotal	999,643	4,132,635
Otros gastos operacionales (nota 20)		
Comisiones por servicios	(1,657,734)	(1,639,927)
Comisiones por cambio	(19)	-
Gastos diversos	-	(6,615)
Subtotal	(1,657,753)	(1,646,542)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	20,159,903	26,910,717
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 21 y 22)	(21,629,375)	(25,836,040)
Servicios de terceros	(7,508,415)	(5,849,573)
Depreciaciones y amortizaciones (nota 7)	(2,325,707)	(3,588,119)
Otras provisiones (nota 9)	(16,905)	-
Otros gastos (nota 15)	(10,563,503)	(10,340,886)
Subtotal	(42,043,905)	(45,614,618)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(21,884,002)	(18,703,901)
Otros ingresos (gastos) (nota 23)		
Otros ingresos	1,893,400	8,435,698
Otros gastos	(996,184)	(520,497)
Subtotal	897,216	7,915,201
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	(20,986,786)	(10,788,700)
Impuesto sobre la renta (nota 24)	(641,098)	(664,355)
RESULTADO DEL EJERCICIO	(21,627,884)	(11,453,055)

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


Abel Lachapelle Ruiz
Presidente


Gregory Angulo
Contador

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	20,987,307	26,549,729
Otros ingresos financieros cobrados	2,918,572	1,286,687
Otros ingresos operacionales cobrados	999,643	4,133,121
Intereses pagados por captaciones	(2,309,368)	(2,748,698)
Gastos generales y administrativos pagados	(40,416,885)	(42,026,499)
Otros gastos operacionales pagados	(1,657,753)	(1,646,542)
Impuesto sobre la renta pagado	(664,355)	(310,351)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	972,067	2,444,820
Efectivo neto usado en actividades de operación	<u>(19,170,772)</u>	<u>(12,317,733)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos otorgados	(25,967,120)	(170,247,399)
Créditos cobrados	81,182,289	141,483,801
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,000,000	1,900,000
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	<u>58,215,169</u>	<u>(26,863,598)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	114,458,295	588,153,920
Devolución de captaciones	(120,928,167)	(588,402,995)
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	<u>(6,469,872)</u>	<u>(249,075)</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>32,574,525</u>	<u>(39,430,406)</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>57,820,769</u>	<u>97,251,175</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>90,395,294</u></u>	<u><u>57,820,769</u></u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

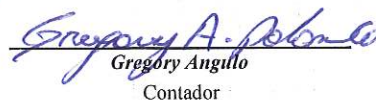
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en actividades de operación		
Resultado del ejercicio	(21,627,884)	(11,453,055)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	119,574	792,557
Rendimientos por cobrar	16,905	-
Otras provisiones	<u>1,900,000</u>	<u>-</u>
	2,036,479	792,557
Liberación de provisiones:		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>-</u>	<u>(1,025,000)</u>
	-	(1,025,000)
Depreciaciones y amortizaciones	2,325,707	3,588,119
Gasto de impuesto sobre la renta	641,098	-
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,000)	(136,331)
Reinversión de intereses	197,553	(214,370)
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	480,071	34,459
Otros ingresos (gastos)	<u>(2,007)</u>	<u>(1,434,498)</u>
	3,636,422	1,837,379
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	(114,636)	93,423
Rendimientos por cobrar	404,248	(224,208)
Cargos diferidos	(225,454)	1,144,243
Otros pasivos	<u>(3,279,947)</u>	<u>(3,483,072)</u>
	<u>(3,215,789)</u>	<u>(2,469,614)</u>
Total de ajustes	<u>2,457,112</u>	<u>(864,678)</u>
Efectivo neto usado en actividades de operación	<u><u>(19,170,772)</u></u>	<u><u>(12,317,733)</u></u>

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


Abel Laclapelle Ruiz
Presidente




Gregory Angulo
Contador

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en DOP)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	355,952,200	50,000,203	197,192	(163,742,842)	(32,576,037)	209,830,716
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(32,576,037)	32,576,037	-
Transferencia de aportes	50,000,000	(50,000,000)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(11,453,055)	(11,453,055)
Transferencia a otras reservas	-	-	-	(1,763,669)	-	(1,763,669)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	405,952,200	203	197,192	(198,082,548)	(11,453,055)	196,613,992
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(11,453,055)	11,453,055	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(21,627,884)	(21,627,884)
Ajustes por corrección de errores	-	-	-	(2,007)	-	(2,007)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	405,952,200	203	197,192	(209,537,610)	(21,627,884)	174,984,101

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



 Abel Lachapelle Ruiz
 Presidente





 Gregory Angulo
 Contador

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022

Nota 1--Entidad

El *Banco de Ahorro y Crédito Empire, S. A.*, es una entidad organizada de acuerdo con las leyes de la República Dominicana, constituido el 02 de septiembre del 2004 y se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus Reglamentos, las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El Banco ofrece servicios de acuerdo a las operaciones de un banco de ahorro y crédito, conforme se establece en el Artículo 42 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02. Sus principales actividades son las de conceder préstamos y captación de depósitos y compra y venta de divisas.

El Banco tiene su domicilio principal en la Avenida Bolívar No.409, esquina Félix María del Monte, sector Gazcue en Santo Domingo.

Un detalle de los principales directores y funcionarios del Banco, es como sigue:

<u><i>Nombres y apellidos</i></u>	<u><i>Posición</i></u>
Abel Lachapelle Ruíz	Presidente del Consejo de Directores
Federico Félix Ysaac	Vicepresidente y Administrador General
Franklin Vásquez Núñez	Auditor Interno
Nelson Leonardo Abreu	Gerente de Riesgo

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantiene una oficina principal y una (1) sucursal.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP).

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por la Gerencia para su emisión el 15 de marzo del 2023.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad

Base contable de los estados financieros

Las políticas e informaciones financieras del Banco están sustancialmente conforme con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las circulares, resoluciones e instructivos emitidos por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.

Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para las entidades de intermediación financiera. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicables para bancos e instituciones financieras.

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

Principales estimaciones utilizadas

Para la presentación de los estados financieros la Administración ha realizado estimados y suposiciones que afectan los valores reportados de activos y pasivos, así como, las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, de igual manera, se afectan las partidas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

Las entidades de intermediación financiera deberán constituir las provisiones para cubrir los riesgos de sus activos, al final de cada mes conforme a la evaluación que se haya realizado. Cada entidad de intermediación financiera deberá constituir las provisiones genéricas o específicas por cada tipo de activo de riesgo, mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgos por categoría de activos.

Las estimaciones utilizadas son principalmente para reconocer provisiones de la cartera de crédito, bienes recibidos en recuperación de créditos e inversiones, depreciación y amortización de activos, compensaciones a empleados, entre otros que pueda determinar el Banco.

Efectivo y equivalente de efectivo

Esta cuenta incluye efectivo en caja, bóveda y los balances con otras entidades de intermediación financiera y del exterior, tanto en moneda local como extranjera, así como el efectivo que se encuentra en tránsito. Los equivalentes de efectivo se constituyen en certificados financieros con vencimientos originales de tres meses o menos. Se incluyen como equivalentes de efectivo los depósitos en Banco Central de la República Dominicana, bajo la modalidad overnight.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Los estados de flujos de efectivo se confeccionan mediante el método directo. Para su preparación se definió como fondos los saldos mantenidos en los rubros de caja y bancos y los equivalentes de efectivo.

Instrumentos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real.

El valor presente de las disponibilidades se aproxima a su valor económico real, debido a la alta liquidez. Los préstamos por cobrar y sus rendimientos por cobrar están valuados al valor en libros, ajustados por la provisión para préstamos dudosos, para presentarlos al valor esperado de realización. Para el caso de los valores en circulación, el valor estimado es igual al valor actual en libros, debido a que estos valores en su mayoría son a corto plazo.

Inversiones

Las inversiones son clasificadas, según se midan posteriormente, sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos contractuales, en las categorías siguientes:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Inversiones a costo amortizado

El Banco reconoce inicialmente las inversiones por su valor razonable, equivalente a su costo de adquisición. Los costos de transacción se adicionan al valor en libros inicial.

El Banco reconocerá una ganancia o pérdida, si el valor razonable, está evidenciado por un valor cotizado en un mercado activo o pasivo idéntico, o basado en una técnica de valoración que use datos observables del mercado. Estas inversiones no podrán permanecer en esta categoría por un plazo mayor de 180 días, fecha en la cual deben ser vendidas.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados serán medidas cuando el valor del mercado difiera del valor contable y se reconocerá una ganancia o pérdida pro fluctuación de valores en los resultados.

Las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio se registrarán como ganancias o pérdidas no realizadas, en el patrimonio.

Las inversiones a costo amortizado se miden por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva, teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales, sin tomar en cuenta las provisiones.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

El Banco reconocerá ganancia o pérdida de una inversión a costo amortizado cuando el instrumento se dé de baja, se reconozcan provisiones por incobrabilidad o cuando se reconozca la amortización de la prima o el descuento.

Las inversiones en valores corresponden a depósitos a plazo fijo colocados en entidades de intermediación financieras reguladas y son medidos a costo amortizado por el método de interés efectivo.

Provisiones para Cartera de Inversiones

El Banco constituye las provisiones de inversiones en base a los resultados de la evaluación de los emisores y los rendimientos devengados no cobrados. Las inversiones contabilizadas a costo amortizado, son provisionadas utilizando los porcentajes de provisiones asociadas a la categoría de riesgo asignada. Las inversiones contabilizadas a valor razonable, no requieren constitución de provisiones.

Las provisiones originadas por rendimientos de más de 90 días, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable y serán registradas al 100%.

Cuando el Banco realiza una inversión cuyo emisor sea un deudor comercial, la clasificación de riesgo, corresponderá a la otorgada como mayor deudor comercial.

Cartera de Créditos y Provisiones para Créditos

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la correspondiente provisión.

El Reglamento de Evaluación de Activos para evaluar la cartera de créditos, los categoriza en tres grupos: Comerciales, Consumo y Créditos Hipotecarios para la Vivienda.

A su vez, los créditos comerciales son segmentados en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el sistema, sin incluir las contingencias: 1) Menor deudor comercial, con obligaciones menores de DOP25,000,000; 2) Mediano deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000; 3) Mayor deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000, o su equivalente en moneda extranjera.

En el caso de los créditos reestructurados, el Banco considera un crédito reestructurado cuando se modifiquen los términos y condiciones de pagos del contrato original y el deudor presenta al menos una de las siguientes situaciones: a) Presente morosidad en la entidad o en el sistema financiero igual o mayor a sesenta (60) días y el monto de la deuda presenta morosidad en el sistema financiero representa más del 10% de la deuda consolidada; b) Su situación económica y financiera se ha deteriorado con base en el resultado del análisis de los indicadores financieros y los flujos de fondos proyectados; y c) Las fuentes de ingresos para el repago de la deuda se han visto afectadas.

Los rendimientos por cobrar a los 90 días de vencidos para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Provisión para Cartera de Créditos

De acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos, la evaluación de los deudores para la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, depende del tipo de deudor y del crédito, según las siguientes condiciones:

- a) La provisión de los mayores deudores comerciales y garantes se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento de pago, riesgo de país, y con la información requerida de los estados financieros auditados.
- b) La provisión de los medianos deudores comerciales y garantes, se basa en el comportamiento de pago y la evaluación simplificada de su capacidad de pago considerando pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado y con la información requerida de estados financieros auditados.
- c) Para los menores deudores de créditos comerciales, de consumo e hipotecario, la evaluación de crédito es determinada en base a la morosidad y con la información requerida de declaración del patrimonio y estados financieros preparados por un Contador Público Autorizado.

Para los créditos reestructurados la evaluación se realiza en base a los días de mora al momento de reestructurar. Posteriormente, pueden ser modificado de categoría de menor riesgo, cuando presenten evidencia de pago sostenido de al menos tres (3) cuotas en los tiempos estipulados en el contrato y podrá mejorar su clasificación hasta "A" en la medida que mantenga ese comportamiento.

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos son consideradas como elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí, en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Una vez ajustado el valor de la garantía, según las condiciones establecidas en el reglamento, El Banco determina la porción del crédito cubierta por la garantía y la porción expuesta, a fin de establecer el monto de provisión a ser reconocido.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera se distinguen tres tipos: las específicas, las genéricas y las anticíclicas.

- a) Las primeras son aquellas que provienen de pérdidas identificadas (créditos B, C, D1, D2 y E).
- b) Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos; estas son clasificadas en "A" y son consideradas genéricas.
- c) Las terceras son aquellas que podrán constituirse para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Estas no pueden ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

El proceso de autoevaluación es realizado de forma trimestral para los mayores deudores comerciales y de manera mensual para el resto de los activos. Las provisiones requeridas por concepto de autoevaluación de activos, serán constituidas en el mes que corresponda a la autoevaluación.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de noventa (90) días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de autoevaluación de activos, sino que son de naturaleza contable.

La provisión de cartera de créditos constituidas debe cubrir por lo menos el 100% de la cartera vencida a más de 90 días.

Provisión para Rendimientos por Cobrar

Las provisiones de carácter genérico que dispone el Reglamento, son aplicadas sobre los saldos de rendimientos por cobrar.

Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito

El Banco puede reversar provisiones específicas o genéricas, cuando las mismas sean el resultado de la cancelación genuina de créditos que reduzcan la exposición del deudor, así como cuando exista una mejoría en la clasificación de riesgo del deudor que no le apliquen las situaciones generadoras de prohibición establecidas en el Artículo No. 101, del Reglamento de Evaluación de Activos. La reversión podrá hacerse en el mismo período en que ocurra este evento y se debe notificar a la Superintendencia de Bancos, dicho hecho.

Transferencias de Excedentes de Provisiones

El Banco si presenta excedentes de provisiones que se generen de cancelaciones y mejorías de clasificación de deudores y emisores, formalización de garantías, así como la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito, podrán ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

Valorización y Tipificación de las Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido.

Las garantías son valoradas a precio de mercado, esto es, a valor de realización, efectuadas por un tasador independiente o empleado del Banco, cuando aplique. Dicho valor es actualizado anualmente tomando cualquiera de las opciones de tasación profesional con vigencia de menos de seis (6) meses o monto asegurado por una compañía de seguros, debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros.

Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de admisibilidad establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Dichas garantías se clasifican en:

a) Polivalentes: Se consideran garantías polivalentes los bienes inmuebles que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 100% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

b) No polivalentes: Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 60% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

El Banco gestiona las garantías recibidas en respaldo de operaciones crediticias reestructuradas, acorde a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Muebles y equipos

Los muebles y equipos adquiridos son registrados al costo y son depreciados en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

<i>Tipo de activos</i>	<i>Años de vida Útil</i>
Edificaciones	20
Mobiliario y equipo	5-10
Equipo de transporte	5
Equipo de cómputos	4
Otros muebles y equipos	7

La depreciación de los activos fijos para fines fiscales se determina utilizando las bases y tasas establecidas en el Código Tributario, Ley 11-92.

El monto de las inversiones en activos fijos no puede exceder el 100% del patrimonio técnico del Banco. Cualquier excedente debe ser castigado.

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo entre el saldo contable correspondiente al capital del crédito, los intereses y/o cuenta por cobrar que se cancela, el valor de mercado a la fecha de incorporación del bien y valor acordado en la transferencia en pago o de la adjudicación en remate judicial. Al momento de recibir un bien, deben contar con una tasación independiente que no debe superar un (1) año.

Los rendimientos registrados son reversados contra la cuenta de provisiones para rendimientos por cobrar de la cartera de créditos.

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 reconoce como gasto, cuando se determina.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Provisión para Otros Activos

El Reglamento de Evaluación de Activos establece un plazo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien o contrato de dación de pago, constituyéndose en provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles	100%	Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del sexto mes, a razón de 1/18 avos.
Bienes inmuebles	100%	Al término del tercer año, registrada en línea recta a partir del primer año, a razón del 1/36 avos.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, deberá transferirse a la provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos puede reversarse bajo el mecanismo de reversión establecido en el Artículo No. 100, del Reglamento de Evaluación de Activos.

Cargos diferidos

Los cargos diferidos se registran a su costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005.

Se incluyen los anticipos de impuesto sobre la renta, seguros y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

Intangibles

Los activos intangibles corresponden a los desembolsos por adquisición de software y se registran al costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005.

La amortización de los activos intangibles no debe exceder un período de cinco (5) años y para su diferimiento requieren de la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a pesos dominicanos (DOP), a la tasa de cambio vigente en el mercado en la fecha de los estados financieros. Los ingresos o gastos se convierten a (DOP), usando la tasa vigente en la fecha de la transacción.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Las diferencias resultantes de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registran como ganancia o pérdida en cambio de moneda, en el renglón ingresos (gastos) por diferencia en cambio en los estados de resultados que se acompañan.

Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera son presentadas compensadas de los montos correspondientes como ingreso o gasto, dependiendo de si los movimientos en moneda extranjera están en posición de ganancia o pérdida.

Costos de beneficios de empleados

El Banco paga a sus empleados bonificaciones, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo.

Prestaciones sociales

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía para aquellos empleados cuyos contratos de trabajos sean terminados sin causa justificada. El Banco tiene como política registrar estas erogaciones como gastos al momento de incurrirse.

Bonificaciones

El Banco otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al 10% de los beneficios antes de impuesto sobre la renta.

Valores en circulación

Comprenden obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de certificados financieros que se encuentran en poder del público y se ha establecido un plazo al término del cual se hace exigible. Los valores en circulación se presentan a su valor actual en libros, debido a que no están cotizados en el mercado de valores del país.

Los intereses causados por los valores en circulación son reconocidos en los resultados como gastos utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

Ingresos por Intereses y comisiones

Los ingresos por intereses sobre cartera de crédito y los gastos por intereses sobre captaciones se registran en el estado de resultados. Los intereses sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes. Estos son reconocidos solo cuando no exista duda razonable para su recuperación.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Los intereses sobre créditos dejan de reconocerse cuando el crédito ha cumplido más de 90 días de atraso o por una solicitud de reestructuración de un deudor aceptada por un tribunal y se registran en una cuenta de suspenso. Una vez puesto en no acumulación, los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran.

Ingresos por Comisiones por Servicios Financieros

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan. Los gastos también serán reconocidos cuando se incurren.

Impuesto sobre la Renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en los estados de resultados. El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha de los estados financieros.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos.

El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha de los estados financieros.

Provisiones

El Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, donde existe la posibilidad que tenga que utilizar recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación y se puede efectuar una estimación fiable del monto de la obligación.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Baja de un activo financiero

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

Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida 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 medida mediante la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se esperan serán generados por este activo en el futuro o el valor tasado, el que sea mayor.

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 el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

Contingencias

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

Distribución de Dividendos

El Banco mantiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de acuerdo con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana del 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos a ser distribuidos a los accionistas, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Nuevos Pronunciamientos Contables

A partir del 1 de enero de 2023, entra en vigencia la NIIF 17 sobre contratos de seguros, modificando la NIIF 4, presentando un nuevo enfoque integral del reconocimiento, medición, presentación y revelación de dichos contratos.

Valor Razonable

El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. La Gerencia tiene la responsabilidad general de la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3.

La Gerencia revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las NIIF's, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable, dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (precios) o indirectamente (derivados de los precios).

Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo se pueden clasificar en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

El Banco reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa.

Diferencias significativas con las NIIF's

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

- a) La provisión para la cartera de créditos correspondiente al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito, (para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores) y los días de atraso (y menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos y considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantía.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen que una entidad reconocerá el deterioro del valor de la cartera de crédito, por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de los activos, cuando ocurra un incremento significativo del riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial, tomando en cuenta la información razonable y sustentable.

- b) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor de los 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose el 100% a partir de los 90 días de vencido. A partir de ese plazo se suspende su devengo y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera, en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas, si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

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

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

- d) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía, cuando ingresa a la cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobros y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.

- e) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago, según las siguientes condiciones: A partir de los 120 días después de la fecha de sentencia de adjudicación o contrato de dación de pago, los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años iniciando de forma línea a partir de 6 meses de cuando fue adjudicado; los bienes inmuebles serán provisionados en un plazo de 3 años de forma lineal, luego de transcurridos el primer año su entrada en libros.

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

- f) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse la garantía, sean transferidas al bien adjudicado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren provisión cuando el valor del bien en el mercado es inferior a su valor en libros o exista deterioro.

- g) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los activos intangibles sean previamente autorizadas esta, para ser registradas y que inicialmente se reconozcan como activos diversos hasta que se obtenga su aprobación.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas sean reconocidas cuando generen beneficios económicos futuros.

- h) El Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, el flujo de efectivo de la cartera de créditos y depósitos de clientes, respectivamente.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el flujo de efectivo de estas transacciones se presente como parte de las actividades de operación.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

- i) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozcan como gastos del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos en la medida en que los mismos son devengados.

Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial del Banco Central de la República Dominicana.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los balances en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.

- j) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de la adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que la vida útil de un activo sea revisada, al final de cada período que se informa, y si las estimaciones difieren de las previas, se realicen cambios en los estimados.

- k) La presentación de algunas revelaciones de los estados financieros, según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Reclasificaciones

Producto del cambio del catálogo de cuentas del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, no se reflejaron variaciones importantes que tuvieran que ser reclasificadas.

Políticas contables no aplicables:

Las políticas contables presentadas a continuación no aplican para las operaciones del Banco:

1. Base de consolidación
2. Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos)
3. Participación en otras sociedades
4. Derivados
5. Titularizaciones
6. Operaciones de préstamo de valores
7. Actividades fiduciarias
8. Intangibles
9. Provisiones por operaciones contingentes
10. Información financiera por segmentos

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre, el efectivo y equivalentes de efectivo, comprenden las siguientes partidas:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Caja (Incluye, para el 2022 USD11,307 y EUR1,200 y en el 2021 USD11,516)	12,273,637	11,274,843
Banco Central (a)	18,499,193	11,864,680
Bancos del país (Incluye en el 2022, USD45,332 y en el 2021, USD44,858)	4,573,927	3,689,123
Equivalentes de efectivo (c)	55,048,537	30,992,123
	<u>90,395,294</u>	<u>57,820,769</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de encaje legal, equivalente al 7.8% y 6.4%, respectivamente, sobre los pasivos sujetos a encaje legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión.

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Encaje legal requerido	5,625,310	5,137,927
Cobertura requerida:		
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	18,499,193	11,864,680
Préstamos productivos (*)	(500,000)	-
Monto especializado para depósitos	(8,648,679)	-
	<u>9,350,514</u>	<u>11,864,680</u>
Exceso de encaje legal	<u>3,725,204</u>	<u>6,726,753</u>

(*) Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, autorizó que se tomara como parte de la cobertura de encaje legal además de los depósitos en efectivo en Banco Central de la República Dominicana, la cartera de préstamos colocados a los sectores productivos, producto de la liberación de recursos del encaje legal, luego de la disminución del 0.5% del porcentaje coeficiente, durante el plazo de un (1) año.

Posteriormente, el 16 de abril de 2020, la Junta Monetaria aprobó en su Tercera Resolución, la liberación de recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorgaran préstamos a las MIPYME y créditos personales, cuyos recursos tienen los mismos tratamientos regulatorios especiales hasta el 31 de marzo de 2024.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con el encaje legal requerido.

c) Los equivalentes de efectivo, al 31 de diciembre, se componen como sigue:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Certificado de inversión letra de un (1) día en Banco Central de la República Dominicana	50,964,537	30,992,123
Efectos en cámara de compensación de otros bancos	4,084,000	-
	<u>55,048,537</u>	<u>30,992,123</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos

La cartera de créditos representa los saldos insolutos de los financiamientos otorgados a terceros, por lo tanto, excluyen, los valores por conceptos de intereses pendientes de cobros. La tasa de interés establecida para los préstamos es variable, se aplica según las condiciones del mercado. Al 31 de diciembre, la información más relevante sobre la cartera de créditos comprende los siguientes aspectos:

a) Por tipo de crédito:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Créditos Comerciales:		
Préstamos	40,095,364	61,543,665
Subtotal	<u>40,095,364</u>	<u>61,543,665</u>
Créditos de Consumo:		
Préstamos	45,608,063	79,907,054
Subtotal	<u>45,608,063</u>	<u>79,907,054</u>
Créditos Hipotecarios		
Adquisición de viviendas	14,154,603	20,458,527
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros	3,043,270	3,331,945
Subtotal	<u>17,197,873</u>	<u>23,790,472</u>
Total	<u>102,901,300</u>	<u>165,241,191</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Créditos comerciales:		
Vigentes	36,631,612	57,170,456
En mora (de 31 a 90 días)	47,563	46,003
Vencidos (más de 90 días)	1,891,548	4,327,206
- Reestructurados:		
En mora (de 31 a 90 días)	643,678	-
- Cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	880,963	-
Subtotal	<u>40,095,364</u>	<u>61,543,665</u>
Créditos consumo:		
Vigentes	42,455,112	71,791,627
En mora (de 31 a 90 días)	166,752	93,058
Vencidos (más de 90 días)	2,597,280	7,080,445
- Reestructurados:		
En mora (de 31 a 90 días)	-	941,924
- Cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	388,919	-
Subtotal	<u>45,608,063</u>	<u>79,907,054</u>
Créditos hipotecarios:		
Vigentes	17,197,873	23,790,472
Subtotal	<u>17,197,873</u>	<u>23,790,472</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	879,923	1,355,020
En mora (de 31 a 90 días)	82,794	55,909
Vencidos (más de 90 días)	210,465	666,760
- Reestructurados:		
En mora (de 31 a 90 días)	15,667	16,304
Cobranza judicial	68,066	-
Subtotal	<u>1,256,915</u>	<u>2,093,993</u>
Total	<u>104,158,215</u>	<u>167,335,184</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos--Continuación

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>
c) Por tipo de garantía		
Con garantías polivalentes (*)	93,581,726	115,807,938
Con garantías no polivalentes (**)	1,906,082	1,248,043
Sin garantía	7,413,492	48,185,210
	102,901,300	165,241,191

(*) Las 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.

(**) Las 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.

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>
d) Por origen de los fondos:		
Propios	84,411,129	141,450,720
Recursos especiales	18,490,171	23,790,471
	102,901,300	165,241,191

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	13,842,089	22,166,110
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	25,219,417	96,121,071
Largo plazo (> 3 años)	63,839,794	46,954,010
	102,901,300	165,241,191

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>
f) Por sectores económicos del destino del préstamo:		
Hogares privados con servicios domésticos	46,284,552	7,277,491
Industrias manufactureras	10,990,283	3,903,855
Construcción	181,758	20,458,527
Adquisición de viviendas	17,165,061	9,719,000
Comercio al por mayor y al por menor	10,603,992	-
Transporte, almacenamientos y comunicación	5,942,793	-
Intermediación financiera	6,000,000	1,916,449
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	4,056,757	-
Servicios sociales y relacionados con la salud	196,778	-
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	725,843	-
Otras actividades comerciales y de consumo	753,483	121,965,869
	102,901,300	165,241,191

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, corresponden a los siguientes conceptos:

	2022 DOP	2021 DOP
Gastos por recuperar (a)	775,881	1,173,936
Cuentas por cobrar a vinculados	45,620	13,000
Depósitos en garantía	127,621	127,621
	<u>949,122</u>	<u>1,314,557</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los gastos por recuperación corresponden a gastos legales, seguro de vida y vehículo de clientes, que forman parte de las operaciones normales del Banco.

Nota 6--Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre, los bienes recibidos en recuperación de créditos están compuestos como sigue:

	2022 DOP	2021 DOP
Inmuebles recibidos en recuperación de crédito	1,898,114	4,892,114
Menos: Provisión	<u>(1,898,114)</u>	<u>(4,892,114)</u>
	-	-
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Monto DOP</u>	<u>Monto DOP</u>
	<u>Provisión creada</u>	<u>Provisión creada</u>
Bienes hasta 40 meses	<u>1,898,114</u>	<u>4,892,114</u>
	<u>(1,898,114)</u>	<u>(4,892,114)</u>

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad, se componen de las siguientes partidas:

	2022					Total
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y Construcción en Proceso	
Valor bruto al 1 de enero de 2022	49,625,370	17,762,092	802,530	2,209,484	10,167,389	80,566,865
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	-	-	(1,368,814)	(1,368,814)
Reclasificaciones	-	(7,462)	7,462	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	49,625,370	17,754,630	809,992	2,209,484	8,798,575	79,198,051
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022	-	(3,846,837)	(612,257)	(2,209,484)	(7,462,772)	(14,131,350)
Gasto de depreciación	-	(591,821)	(137,018)	-	(1,596,869)	(2,325,708)
Retiros	-	-	-	-	1,368,814	1,368,814
Valor al 31 de diciembre de 2022	-	(4,438,658)	(749,275)	(2,209,484)	(7,690,827)	(15,088,244)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2022	<u>49,625,370</u>	<u>13,315,972</u>	<u>60,717</u>	<u>-</u>	<u>1,107,748</u>	<u>64,109,807</u>
	2021					
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y Construcción en Proceso	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2021	49,625,370	17,762,092	1,531,937	2,209,484	11,527,946	82,656,829
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-
Retiros	-	-	(729,407)	-	(1,360,557)	(2,089,964)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	49,625,370	17,762,092	802,530	2,209,484	10,167,389	80,566,865
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021	-	(3,255,016)	(1,119,574)	(2,209,484)	(6,913,996)	(13,498,070)
Gasto de depreciación	-	(591,821)	(222,090)	-	(1,909,334)	(2,723,245)
Retiros	-	-	729,407	-	1,360,557	2,089,964
Valor al 31 de diciembre de 2021	-	(3,846,837)	(612,257)	(2,209,484)	(7,462,773)	(14,131,351)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2021	<u>49,625,370</u>	<u>13,915,255</u>	<u>190,273</u>	<u>-</u>	<u>2,704,616</u>	<u>66,435,514</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Otros activos

Al 31 de diciembre, las principales cuentas que componen el rubro de otros activos, son las siguientes:

	2022	2021
	DOP	DOP
a) Pagos anticipados:		
Anticipos de impuesto sobre la renta	937,795	834,302
Seguros pagados por anticipado	641,987	457,132
Otros pagos anticipados	30,225	17,747
Subtotal	<u>1,610,007</u>	<u>1,309,181</u>
b) Bienes diversos:		
Papelera y otros materiales	370,820	353,699
Bibliotecas y obras de arte	520,914	520,914
Otros bienes diversos	7,323	99,816
Subtotal	<u>899,057</u>	<u>974,429</u>
	<u>2,509,064</u>	<u>2,283,610</u>

Nota 9--Resumen de provisiones para activos riesgosos

Al 31 de diciembre, el movimiento de las cuentas de provisiones, se muestran a continuación:

	2022			
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2022	13,278,495	815,736	4,892,114	18,986,345
Constitución de provisiones	119,574	16,905	-	136,479
Transferencias de provisiones	3,060,631	(66,631)	(2,994,000)	-
Castigo contra provisiones	<u>(7,124,722)</u>	<u>(432,830)</u>	-	<u>(7,557,552)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	9,333,978	333,180	1,898,114	11,565,272
Provisiones mínimas exigidas (**)	6,178,473	238,566	1,898,114	8,315,153
Exceso (deficiencia) de provisiones	<u>3,155,505</u>	<u>94,614</u>	-	<u>3,250,119</u>
	2021			
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2021	12,569,488	732,186	5,917,114	19,218,788
Constitución de provisiones	792,557	-	-	792,557
Liberación de provisión	-	-	(1,025,000)	(1,025,000)
Transferencias de provisiones	<u>(83,550)</u>	83,550	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	13,278,495	815,736	4,892,114	18,986,345
Provisiones mínimas exigidas (**)	12,287,195	697,469	4,892,114	17,876,778
Exceso (deficiencia) de provisiones	<u>991,300</u>	<u>118,267</u>	-	<u>1,109,567</u>

(**) La provisión mínima exigida corresponde a los montos determinados en base a la autoevaluación realizada por el Banco.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Depósitos del público

El detalle de los depósitos del público, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>
a) Por tipo				
De ahorro	33,683,593	2%	30,913,916	2%
A plazo	33,292,080	4.64%	45,544,676	4.41%
Total	<u><u>66,975,673</u></u>		<u><u>76,458,592</u></u>	
b) Por sector				
Sector público no financiero	156,896	2%	153,840	2%
Sector privado no financiero	56,500,626	4.64%	66,063,465	4.41%
No residente	26,035	2%	146,727	2%
Intereses por pagar	10,292,116		10,094,563	
Total	<u><u>66,975,673</u></u>		<u><u>76,458,595</u></u>	
c) Por plazo de vencimiento				
0-15	35,980,148		30,913,916	
16-30	750,000		171,869	
31-60	5,733,621		-	
61-90	100,000		176,842	
91-180	3,151,922		11,373,936	
181-360	10,967,866		23,027,469	
Más de un año	-		700,000	
Intereses por pagar	10,292,116		10,094,563	
Total	<u><u>66,975,673</u></u>		<u><u>76,458,595</u></u>	

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene obligaciones con el público restringidos por embargos de DOP8,636,263 y DOP8,168,538, respectivamente.

b) El Banco mantiene obligaciones con el público inactivas, al 31 de diciembre, según el siguiente detalle:

<i>De ahorro</i>	<i>Inactivas (De</i> <i>3 a 10 años)</i>	<i>Abandonadas</i> <i>(De 10 años o</i> <i>más)</i>	<i>Total</i>
2022	2,775,043	121,894	2,896,937
2021	2,744,923	149,485	2,894,408

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene obligaciones con el público por DOP7,661,440 y DOP15,127,153, respectivamente, que se encuentran restringidas por afectación de garantías y cuentas embargadas.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

El detalle de depósitos de instituciones financieras del país y del exterior en moneda nacional, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>
a) Por tipo				
De ahorro	856,324	2%	487,400	2%
A plazo	3,100,000	6%	258,324	4.41%
Total	3,956,324		745,724	
b) Por plazo de vencimiento				
0-15	856,324	2%	487,400	2%
181-360	3,100,000	6%	258,324	4.41%
Total	3,956,324		745,724	

Nota 12--Otros pasivos

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>
Obligaciones financieras a la vista	330,743	1,193,055
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos	437,479	947,901
Impuesto sobre la renta--nota 24	641,098	664,355
Primas de seguros	1,093,109	1,088,372
Gastos legales y de cierre	883,595	982,926
Otras provisiones	2,293,387	517,753
Otros créditos diferidos	858,835	1,882,733
Subtotal	6,207,503	6,084,040
Total otros pasivos	6,538,246	7,277,095

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Patrimonio neto

El capital autorizado está representado en acciones comunes, con valor nominal de DOP100.00 cada una, según el siguiente detalle:

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldo al 31 de diciembre de 2022 y 2021	<u>5,000,000</u>	<u>500,000,000</u>	<u>4,059,522</u>	<u>405,952,200</u>

La participación accionaria del Banco, al 31 de diciembre, se compone de la siguiente manera:

	<i>2022 y 2021</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Composición accionaria				
Personas físicas	<u>7</u>	<u>4,059,522</u>	<u>405,952,200</u>	<u>100.00</u>

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

El capital adicional pagado, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de DOP203, corresponde a aportes para futuros aumento de capital

Destino de la Utilidades: Las pérdidas del año 2021, fueron transferidas a los resultados acumulados.

Otras reservas patrimoniales: La Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que toda compañía segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que el mismo alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos.

Nota 14-Límites legales y relaciones técnicas

La Ley Monetaria y Financiera en el acápite a) del artículo 46, sobre el Patrimonio Técnico indica la forma de determinar el patrimonio técnico de los Bancos Múltiples y las Entidades de Crédito, base para determinar el cumplimiento de los límites y relaciones técnicas, cuyo detalle es el siguiente:

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Límites legales y relaciones técnicas

<i>Descripción</i>	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>
Capital pagado	405,952,200	405,952,200
Aportes patrimoniales no capitalizados	203	203
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	197,192	197,192
Utilidades no distribuibles	3,740,353	3,740,353
Capital Primario	409,889,948	409,889,948
Pérdidas por absorber	(213,277,963)	(201,825,104)
Pérdidas del ejercicio	(21,627,884)	(11,453,055)
Patrimonio Técnico	174,984,101	196,611,789

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<i>2022</i>		<i>2021</i>	
	Según Normativa	Según la Entidad	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia (*)	>10%	116.84%	>10%	93.30%
Encaje legal	5,625,310	9,350,514	5,137,927	11,864,680
Créditos individuales o grupos de riesgo:				
Con garantía real	34,996,820	6,305,917	19,661,379	5,560,307
Sin garantía	17,498,410	6,000,000	39,322,758	4,026,667
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados:				
Con garantía real	34,996,820	1,695,633	19,661,379	1,088,924
Sin garantía	17,498,410	444,645	39,322,758	3,358,075
Global de créditos a vinculados	87,492,051	1,695,633	98,305,895	8,619,777
Préstamos a funcionarios y empleados	17,498,410	1,329,833	-	-
Propiedad, muebles y equipos	174,984,101	64,109,807	196,611,789	66,435,514

(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

<u>Activos Ponderados al</u>	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Patrimonio técnico	174,984,101	196,611,789
Activos contingentes y ponderados	149,760,709	210,725,654
Índice de solvencia	116.84	93.30

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación

Método de medición del requerimiento de capital regulatorio

El Banco monitorea el capital regulatorio mensualmente a través de los reportes suministrados por el área de riesgos, donde presentan los índices de los distintos riesgos que pudieran impactar en el capital regulatorio, con los aspectos de morosidad, constitución de provisiones, estadísticas del historial de castigos, evalúa los escenarios de volatilidad de las tasas de cambio y de interés, conforme a las disposiciones del Banco Central de la República Dominicana, basados en información histórica monitorea cual será el impacto de los eventos de pérdida por riesgo operacional en los resultados financieros.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

Nota 15--Compromisos

a) Cuota Superintendencia: La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto fue de DOP598,356 y DOP647,000, respectivamente.

b) Fondo de contingencias: 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 el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

c) 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.

Mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, aprobó eximir a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes de fondos de contingencias y consolidación bancaria para los años 2021 y 2022.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Compromisos--Continuación

d) **Demandas:** Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantiene varias demandas en reparación de daños y perjuicios y están en pendientes de fijación de audiencia y de fallo ante los tribunales, con pretensiones de parte de los demandantes de DOP17,000,000 aproximadamente. Los asesores legales del Banco consideran que la posibilidad de éxito es de un 50%, a lo cual, a la fecha de los estados financieros, el Banco no ha realizado la provisión correspondiente, sin embargo, reconoce el efecto de este hecho en las cuentas de orden.

Nota 16--Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden del Banco, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Garantías recibidas	785,614,248	861,437,365
Capital autorizado	500,000,000	500,000,000
Créditos castigados	137,123,321	122,127,806
Litigios y demandas pendientes--Nota 15	17,600,000	16,095,188
Rendimientos en suspenso	4,729,914	9,389,049
Otras cuentas de registros	-	21,256
Activos totalmente depreciados	637	619
Total	<u>1,445,068,120</u>	<u>1,509,071,283</u>

Nota 17--Ingresos y gastos financieros

Para los años terminados al 31 de diciembre, un detalle de estas cuentas se presenta como sigue:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Ingresos Financieros:		
Por Cartera de Créditos		
Por créditos comerciales	6,945,968	10,290,919
Por créditos de consumo	10,979,401	13,987,473
Por créditos hipotecarios	2,657,690	2,495,545
Sub-total	<u>20,583,059</u>	<u>26,773,937</u>
Por Inversiones		
A costo amortizado	2,912,964	1,286,687
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	5,608	486
Total	<u>23,501,631</u>	<u>28,061,110</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Ingresos y gastos financieros--Continuación

	<i>2022</i>	<i>2021</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Gastos Financieros:		
Por captaciones:		
Por depósitos del público	(661,268)	(651,147)
Por valores en poder del público	(1,845,653)	(2,097,551)
Total	(2,506,921)	(2,748,698)

Nota 18--Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	<i>2022</i>		<i>2021</i>	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes	90,395,294	90,395,294	57,820,769	57,820,769
- Cartera de créditos	102,901,300	102,901,300	165,241,191	165,241,191
- Cuentas por cobrar	949,122	949,122	1,314,557	1,314,557
- Rendimientos por cobrar	1,256,915	1,256,915	2,093,993	2,093,993
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	-	-	-	-
Pasivos financieros:				
- Depósitos del público	(66,975,673)	(66,975,673)	(76,458,592)	(76,458,592)
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	(3,956,324)	(3,956,324)	(745,724)	(745,724)
Total otros pasivos financieros que no están medidos a valor razonable	-	-	-	-

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera del Banco, al 31 de diciembre, tanto activos como pasivos, han sido valorados en base a su valor en libros, el cual es similar a su valor de mercado debido al corto plazo entre el origen de los instrumentos y lo que se espera sea su realización. Además, en la República Dominicana no existe un mercado activo de valores, donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos. El Banco no ha realizado un análisis del valor de mercado de su cartera de crédito, depósitos del público y valores en circulación, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en las tasas de interés.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19--Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

Para los años terminados al 31 de diciembre, un detalle de estas cuentas se presenta como sigue:

	2022	2021
	DOP	DOP
Ingresos por diferencia de cambio		
Por disponibilidades	553,819	569,878
Por otros activos no financieros	4,635	7,490
Sub-total	<u>558,454</u>	<u>577,368</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por otros pasivos	(611,576)	(6,664)
Ajustes por diferencia de cambio	(4,001)	(665,935)
Sub-total	<u>(615,577)</u>	<u>(672,599)</u>
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	<u>(57,123)</u>	<u>(95,231)</u>

Nota 20--Otros ingresos (gastos) operacionales

Para los años terminados al 31 de diciembre, el detalle de otros ingresos y gastos operacionales, es como sigue:

	2022	2021
	DOP	DOP
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por certificaciones de cheques	7,808	57,772
Comisiones por cobranzas	232,414	219,771
Otras comisiones por cobrar	323,714	267,940
Subtotal	<u>563,936</u>	<u>545,483</u>
Ingresos diversos		
Otros ingresos operacionales diversos:		
Gastos legales	-	1,514,925
Gastos de cierre	237,670	1,177,372
Otros	8,460	815,898
Cobros por penalidad y mora	174,960	71,672
Subtotal	<u>421,090</u>	<u>3,579,867</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>985,026</u>	<u>4,125,350</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 20--Otros ingresos (gastos) operacionales

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Por sistema integrado de pagos electrónicos	(1,288,560)	(1,164,660)
Por cobranzas	(369,174)	(475,267)
Total otros gastos operacionales	<u>(1,657,734)</u>	<u>(1,639,927)</u>

Nota 21--Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, para los años terminados, al 31 de diciembre, es el siguiente:

<i>Concepto</i>	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>
Sueldos, salarios y participación en beneficios	(17,139,598)	(16,364,245)
Seguro social	(1,184,418)	(1,471,052)
Contribuciones a planes de pensiones	(1,027,533)	(1,289,630)
Otros gastos de personal	(2,277,826)	(6,711,113)
Total	<u>(21,629,375)</u>	<u>(25,836,040)</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene un personal de 26 y 35 empleados, respectivamente.

Por el período terminado al 31 de diciembre de 2022, se pagó remuneraciones fijas a los miembros externos independientes del Consejo de Administración por DOP2,124,000.

Política de Compensaciones y Remuneraciones: Los miembros del Consejo de Administración reciben retribución por sus servicios y se establece a través del Comité de Nombramientos y Remuneraciones, así como reembolsos de viajes, transportación, comida, para aquellos que no residen en el lugar donde se celebran las reuniones.

Nota 22--Fondos de Pensiones y Jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye el Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los aportes realizados por el Banco y los empleados al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Año</i>	<i>Empleador</i>	<i>Empleado</i>
2022	1,026,899	415,099
2021	1,289,630	-

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--Otros ingresos (gastos)

Para los años terminados al 31 de diciembre, el detalle de otros ingresos y gastos, es como sigue:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	1,030,031	6,408,347
Prima de seguros	42,798	1,811,173
Ganancia por venta de bienes	6,000	136,331
Ingresos no operacionales varios:		
Recuperación de gastos	387,847	4,801
Ajustes de cuentas por pagar	407,026	-
Otros	19,698	75,046
Subtotal	<u><u>1,893,400</u></u>	<u><u>8,435,698</u></u>
Otros Gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(145,260)	(356,183)
Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	(480,071)	(34,459)
Otros gastos no operacionales:		
Ajustes de cuentas a recibir	(250,906)	-
Condonación de rendimientos	(50,299)	-
Pérdida por ejecución y gestión de procesos	(40,005)	-
Otros gastos menores	(29,643)	-
Subtotal	<u><u>(996,184)</u></u>	<u><u>(520,497)</u></u>
Total	<u><u>897,216</u></u>	<u><u>7,915,201</u></u>

Nota 24--Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados y la renta imponible, por los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	(20,986,786)	(10,788,700)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Gastos de incobrabilidad de cuentas a recibir	480,071	34,459
Impuestos por retribuciones complementarias	82,917	24,192
Exceso en gastos de depreciación fiscal	86,900	-
Impuestos no deducibles	-	9,942
Otros ajustes positivos	-	18,014
	<u>649,888</u>	<u>86,607</u>
De tiempo:		
Deficiencia en gastos de depreciación fiscal	-	342,321
Otros ajustes negativos	-	(339,666)
	<u>-</u>	<u>2,655</u>
Renta neta imponible	<u><u>(20,336,898)</u></u>	<u><u>(10,699,438)</u></u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Impuesto sobre la renta--Continuación

	2022 DOP	2021 DOP
Renta neta imponible	(20,336,898)	(10,699,438)
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	-	-

Liquidación impuesto sobre activos:

	2022 DOP	2021 DOP
Activos imponibles	64,109,807	66,435,514
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	641,098	664,355

El impuesto para los años 2022 y 2021, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que fuera superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

Impuesto diferido: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no presenta diferencias materiales entre la base de contabilización de ciertas transacciones para fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos, que ameriten el reconocimiento de impuesto sobre la renta diferido.

Nota 25--Gestión de Riesgos Financieros**a) Riesgo de Mercado**

i) Composición del portafolio

	Medición del Riesgo de Mercado			
	2022		2021	
	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable	Portafolio para negociar	Portafolio no negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado				
Efectivo y equivalentes de efectivo	-	90,395,294	-	57,820,769
Cartera de créditos	-	94,491,057	-	153,240,953
Cuentas por cobrar	-	949,122	-	1,314,557
Pasivos sujetos al riesgo de mercado				
Obligaciones con el público	-	33,683,593	-	30,913,916
Depósitos de instituciones financieras del país del exterior	-	856,324	-	487,400
Valores en circulación	-	36,392,080	-	45,803,000

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 25—Gestión de Riesgos Financieros

iii) Riesgo de tasas de interés

El detalle de la posición del Banco de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre, es como sigue:

	2022							De 1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
	Hasta 0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años			
Activos										
Depósitos en Banco Central	69,463,730	-	-	-	-	-	-	-	69,463,730	
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	2,036,171	-	-	-	-	-	-	-	2,036,171	
Créditos vigentes	3,015,193	2,223,908	4,391,618	90,493,758	-	-	-	-	100,124,477	
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	214,315	-	-	-	-	-	-	214,315	
Créditos reestructurados vigentes	-	-	-	643,678	-	-	-	-	643,678	
Total activos sensibles a tasas de interés	74,515,094	2,438,223	4,391,618	91,137,436	-	-	-	-	172,482,371	
Pasivos										
Depósitos del público	(34,539,916)	(22,999,964)	-	-	-	-	-	-	(57,539,880)	
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	-	(3,100,000)	-	-	-	-	-	-	(3,100,000)	
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(34,539,916)	(26,099,964)	-	-	-	-	-	-	(60,639,880)	
Brecha	39,975,178	(23,661,741)	4,391,618	91,137,436	-	-	-	-	111,842,491	
	2021									
	<i>Hasta</i>									
	<i>0-15 días</i>	<i>16-30 días</i>	<i>31-60 días</i>	<i>61-90 días</i>	<i>91-180 días</i>	<i>181-360 días</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Mayores a 5 años</i>	<i>Total</i>	
Activos										
Depósitos en Banco Central	31,000,000	-	-	-	-	-	-	-	31,000,000	
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,125,900	-	-	-	-	-	-	-	1,125,900	
Créditos vigentes	3,215,604	4,019,189	11,322,409	139,656,859	2,207,123	-	-	-	160,432,849	
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	62,163	148,328	207,308	3,396,629	-	-	-	-	3,820,797	
Créditos reestructurados vigentes	19,520	25,508	45,028	897,489	-	-	-	-	987,545	
Total activos sensibles a tasas de interés	35,423,187	4,193,025	11,574,745	143,950,977	2,207,123	-	-	18,034	197,267,091	
Pasivos										
Depósitos del público	(34,507,462)	(1,469,646)	(7,649,676)	(316,687)	(6,506,561)	(26,756,007)	-	-	(77,206,039)	
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(34,507,462)	(1,469,646)	(7,649,676)	(316,687)	(6,506,561)	(26,756,007)	-	-	(77,206,039)	
Brecha	915,725	2,723,379	3,925,069	143,634,290	(4,299,438)	(26,756,007)	-	18,034	120,161,052	

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25—Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

La tasa de rendimiento promedio, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2022		2021		2022		2021	
	<i>Moneda Nacional</i>		<i>Moneda Extranjera</i>		<i>% M/N</i>		<i>% M/N</i>	
Activos								
Depósitos en Banco Central	69,463,730	31,000,000	-	-	5.72	4.15		
Depósitos a la vista y de ahorro en EIJ	2,036,171	1,125,900	45,332	44,882	0.12	0.01		
Créditos vigentes	100,124,477	160,432,849	-	-	20.19	27.81		
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	214,315	3,820,797	-	-	21.53	-		
Créditos reestructurados vigentes	643,678	987,545	-	-	30.89	-		
Total activos sensibles a tasas de interés	172,482,371	197,367,091	45,332	44,882				
Pasivos								
Depósitos del público	(57,539,880)	(77,206,038)	-	-	3.53	3.56		
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior	(3,100,000)	-	-	-	3.53	3.56		
	(60,639,880)	(77,206,038)	-	-				
Total pasivos sensibles a tasas de interés	111,842,491	120,161,053	45,332	44,882				
Brecha								
	2022	2021						

Tasa de Interés Fija:

Activos	157,169,882	188,514,786
% del total de activos	62.26	67.06
Pasivos	70,931,997	77,204,316
% del total de pasivos	91.56	91.39

Políticas para el manejo de riesgo de tasa de interés y monitoreo

La Unidad de Gestión Integral de Riesgo es la encargada de medir el riesgo de interés, y definir el límite de tasas de interés a partir del grado de sensibilidad de los activos financieros que mantengan. El Comité de Gestión de Activos y Pasivos evalúa el GAP de tasa de interés a través de las distintas bandas.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iii) Exposición a riesgo de mercado:

La exposición al riesgo de mercado y su tendencia, al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>	<i>Promedio</i>	<i>Máximo</i>	<i>Mínimo</i>
Riesgo de tipo de cambio	226,242	262,331	185,861
Riesgo de tasa de interés	2,972,876	5,331,267	596,830

<i>Al 31 de diciembre de 2021</i>	<i>Promedio</i>	<i>Máximo</i>	<i>Mínimo</i>
Riesgo de tipo de cambio	221,104	273,371	178,200
Riesgo de tasa de interés	562,309	2,180,987	27,771

iv) Riesgo de tipo de cambio

El detalle de las transacciones en moneda extranjera, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2022</i>			<i>2021</i>	
	<i>DOP</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>DOP</i>	<i>USD</i>
Activos					
Efectivo y equivalentes USD	3,170,743	56,639	-	3,221,286	56,374
Efectivo y equivalentes EUR	71,658		1,200		
Total de activos	<u>3,242,401</u>	<u>56,639</u>	<u>1,200</u>	<u>3,221,286</u>	<u>56,374</u>
Pasivos					
Otros pasivos USD	-	-	-	-	-
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u>3,242,401</u>	<u>56,639</u>	<u>1,200</u>	<u>3,221,286</u>	<u>56,374</u>

El tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es USD1 por cada DOP55.9819 y DOP57.1413, y EUR1 por cada DOP58.7148 y DOP64.7780, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

Políticas para el Manejo de Tipo de Cambio, Política de Cobertura y Monitoreo Efectuado

La Gerencia de Contabilidad es quien determina la tasa de cambio a aplicar para la compra y venta de divisas, luego de realizar un sondeo en los bancos múltiples y realizar un promedio de las tasas, el cual es informado al Departamento de Operaciones. La tasa de cambio de referencia para determinar el valor en riesgo cambiario es la tasa de venta establecido por el Banco Central de la República Dominicana. El límite de posición neta para la posición larga será de hasta el 50% y el máximo de la posición corta será de hasta el 40% del capital pagado y reservas legales. Cuando ocurra un exceso en los límites establecidos se regularizará la situación a través de otros intermediarios o con el Banco Central. El Comité ALCO es quien determina las estrategias en materia cambiaria y el Comité de Riesgo monitorea los límites de exposición cambiarios.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de Riesgos Financieros--ContinuaciónNivel de cumplimiento de los límites a la posición de cambio

El límite a la Posición Neta en Moneda Extranjera para los intermediarios financieros es cuyo detalle es como sigue:

Concepto del límite	Según Normativa	Según la Entidad	Según Normativa	Según la Entidad
Posición larga	88,989,051	3,242,401	98,305,895	56,374
Posición corta	71,191,240	-	78,644,716	-

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con los límites de posición de cambio, conforme al Reglamento Cambiario.

*i) Exposición al riesgo de liquidez***b) Razón de Liquidez**

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para las distintas bandas de tiempo, deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados en un 80% y 70%. El detalle de la razón de liquidez, al 31 de diciembre:

	<u>2022</u>			<u>2021</u>		
	<i>En moneda</i>		<i>Límite Normativo</i>	<i>En moneda</i>		<i>Límite Normativo</i>
	<i>Nacional</i>	<i>Extranjera</i>		<i>Nacional</i>	<i>Extranjera</i>	
Razón de Liquidez						
A 15 días ajustada	1027.00%	0.00%	80.00%	656.00%	-	80.00%
A 30 días ajustada	446.00%	0.00%	80.00%	577.00%	-	80.00%
A 60 días ajustada	436.00%	0.00%	70.00%	546.00%	-	70.00%
A 90 días ajustada	456.00%	0.00%	70.00%	528.00%	-	70.00%
Posición						
A 15 días ajustada	76,870,079	-		45,088,048	-	
A 30 días ajustada	67,833,491	-		47,257,454	-	
A 60 días ajustada	70,835,920	-		56,022,741	-	
A 90 días ajustada	78,765,654	-		62,403,266	-	
Global (meses)	14.31	-		-	-	

ii) Reservas de liquidez

El detalle de los activos financieros no derivados del que el Banco espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses, posterior al período del que se informa, es como sigue:

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25—Gestión de Riesgos Financieros

iv) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros:

El detalle de los vencimientos de los derechos y obligaciones al 31 de diciembre, es como sigue:

	2022					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	90,395,294	-	-	-	-	90,395,294
Cartera de crédito	7,334,165	11,356,551	22,627,352	53,828,054	7,755,178	102,901,300
Rendimientos por cobrar	1,256,915	-	-	-	-	1,256,915
Cuentas a recibir (*)	949,122	-	-	-	-	949,122
Activos fijos	64,109,807	-	-	-	-	64,109,807
Otros activos	2,509,064	-	-	-	-	2,509,064
Total activos	166,554,367	11,356,551	22,627,352	53,828,054	7,755,178	262,121,502
Pasivos						
Depósitos del público	(47,878,587)	(5,833,621)	(3,151,922)	(14,067,866)	-	(70,931,996)
Otros pasivos (**)	(6,538,246)	-	-	-	-	(6,538,246)
Total pasivos	(54,416,833)	(5,833,621)	(3,151,922)	(14,067,866)	-	(77,470,242)
Brecha o Gap de Vencimiento	112,137,534	5,522,930	19,475,430	39,760,188	7,755,178	184,651,260
2021						
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	57,820,769	-	-	-	-	57,820,769
Cartera de crédito	14,069,305	16,375,613	39,553,173	80,582,949	14,660,151	165,241,191
Rendimientos por cobrar	1,371,299	55,909	666,785	-	-	2,093,993
Cuentas a recibir (*)	165,512	164,591	984,454	-	-	1,314,557
Activos diversos	-	-	-	-	-	-
Total activos	73,426,885	16,596,113	41,204,412	80,582,949	14,660,151	226,470,510
Pasivos						
Depósitos del público	(31,573,185)	(176,842)	(44,495,965)	(958,324)	-	(77,204,316)
Otros pasivos (**)	(5,394,362)	-	-	-	-	(5,394,362)
Total pasivos	(36,967,547)	(176,842)	(44,495,965)	(958,324)	-	(82,598,678)
Brecha o Gap de Vencimiento	36,459,338	16,419,271	(3,291,553)	79,624,625	14,660,151	143,871,832

(*) Corresponde a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Entidad.

(**) Corresponde a las operaciones que representan obligaciones para la Entidad.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

<i>Detalle</i>	<i>2022</i>		<i>2021</i>	
	<i>Importe en libros</i>	<i>Valor razonable</i>	<i>Importe en libros</i>	<i>Valor razonable</i>
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y bóveda				
- Depósitos en Banco Central	12,273,637	12,273,637	11,274,843	11,274,843
- Depósitos en otros bancos	18,499,193	18,499,193	11,864,680	11,864,680
	59,622,464	59,622,464	34,681,246	34,681,246
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	-	-	-	-
Reserva de liquidez total	90,395,294	90,395,294	57,820,769	57,820,769

iii) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene activos aceptados como colateral que forman parte de los préstamos de valores por DOP785,614,248 y DOP861,437,365, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el valor razonable de los activos financieros aceptados como colaterales y que fueron vendidos es de DOP2,994,000 y DOP2,036,331, respectivamente. El Banco devolvió los títulos equivalentes de estos activos financieros.

v) Concentración de depositantes: Al 31 de diciembre de 2022, el Banco presenta una concentración de sus 20 mayores depositantes del 89% de la cartera de depósitos a plazo.

c) Riesgo de Crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

Provisiones: Las provisiones serán constituidas en el mismo mes que originen conforme al proceso de calificación y clasificación de los deudores. Las provisiones constituidas cubrirán al menos el 100% de la cartera vencida al cierre mensual.

Los deudores comerciales serán evaluados en base al comportamiento y capacidad de pago y los deudores de consumo e hipotecarios por la morosidad del deudor a la fecha de la clasificación de cada una de sus operaciones.

Castigos: Los créditos que presenten un atraso mayor a 90 días, serán pasibles de ser castigados y se agotarán todos los procesos legales para el cobro, son recomendados para el castigo. Estos deben estar debidamente provisionados en su totalidad. A los fines de castigar un crédito debe contar con la aprobación de un funcionario autorizado.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

Reestructuración de créditos: Las reestructuraciones serán evaluadas y aprobadas por el Comité de Crédito por solicitud motivada del Gerente de Negocios u Oficial de Cobros y serán evaluadas por personas distintas de quienes aprobaron el crédito originalmente. El motivo de la reestructuración será dado por la modificación de términos y condiciones de pago del contrato original cuando se informe de deterioro en la capacidad de pago del deudor.

ii) Información de garantías: Las garantías para ser consideradas admisibles son constituidas por bienes inmuebles y muebles, así como títulos valores emitidos por entidades financieras, fideicomisos, certificados de garantías recíprocas, cuotas de participación en fondos de inversión y cartas de crédito, las cuales deben estar debidamente formalizadas.

La valoración de las garantías de instrumentos financieros y depósitos es realizada mensualmente y avalada por metodologías reconocidas internacionalmente, aprobadas por la Superintendencia de Valores.

Los bienes muebles e inmuebles destinados para uso comercial son valorizados en base de la tasación realizada por un tasador profesional o por el valor asegurado por una compañía de seguros.

Los procesos ejecutorios o las acciones en justicia para la recuperación del crédito, se inicia con la notificación de intimación de pago o un mandamiento de pago, dentro de los 45 días del incumplimiento de pago.

La naturaleza de las garantías recibidas es de tipo prendaria e hipotecarias y su valor admisible es de RD\$56,299,568.

iii) *Concentración de préstamos:* La concentración de préstamos individuales basados en los 10 mayores deudores es de un 33% del total de la cartera de créditos.

iv) *Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito: Exposición crediticia de la cartera de crédito*

El detalle de la exposición crediticia de la cartera de crédito, por clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

		2022		
		Saldo Bruto	Provisiones	Saldo Neto
Menores Deudores Comerciales				
A		36,343,751	363,438	35,980,313
B		482,428	14,473	467,955
C		139,293	26,509	112,784
D1		877,329	350,932	526,397
D2		262,620	157,572	105,048
E		1,632,563	1,632,563	-
	Subtotal	39,737,984	2,545,487	37,192,497
Créditos de consumo préstamos personales				
A		38,987,505	389,875	38,597,630
B		2,860,857	72,256	2,788,601
C		1,653,559	330,711	1,322,848
D1		699,457	279,783	419,674
D2		269,770	161,862	107,908
E		2,630,600	2,630,600	-
	Subtotal	47,101,748	3,865,087	43,236,661
Créditos hipotecarios para la vivienda				
A		17,318,483	173,185	17,145,298
	Subtotal	17,318,483	173,185	17,145,298
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		104,158,215	6,583,759	97,574,456

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

		<i>2021</i>		
		<i>Saldo Bruto</i>	<i>Provisiones</i>	<i>Saldo Neto</i>
Menores Deudores Comerciales				
A		56,646,463	566,465	56,079,998
B		1,052,846	31,585	1,021,261
C		67,704	13,541	54,163
D1		292,121	116,848	175,273
D2		1,170,761	702,457	468,304
E		2,864,325	2,685,454	178,871
	Subtotal	62,094,220	4,116,350	57,977,870
Créditos de consumo préstamos personales				
A		69,941,917	699,419	69,242,498
B		2,546,046	48,567	2,497,479
C		110,363	22,073	88,290
D1		691,565	276,626	414,939
D2		1,998,382	761,167	1,237,215
E		6,015,010	4,966,241	1,048,769
	Subtotal	81,303,283	6,774,093	74,529,190
Créditos hipotecarios para la vivienda				
A		23,937,681	239,377	23,698,304
	Subtotal	23,937,681	239,377	23,698,304
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		167,335,184	11,129,820	156,205,364
v) <i>Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas</i>				

El detalle de la cobertura de las garantías, por calificación y clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

		<i>2022</i>		
<i>Cartera de Créditos</i>		<i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía</i>	<i>Saldo Expuesto</i>
Menores Deudores Comerciales				
A		36,343,751	23,536,967	12,806,784
B		482,428	-	482,428
C		139,293	-	139,293
D1		877,329	-	877,329
D2		262,620	-	262,620
E		1,632,563	-	1,632,563
	Subtotal	39,737,984	23,536,967	16,201,017

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

		2022		
		<i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía</i>	<i>Saldo Expuesto</i>
Créditos de consumo préstamos personales				
A		38,987,505	14,798,430	24,189,075
B		2,860,857	678,500	2,182,357
C		1,653,559	-	1,653,559
D1		699,457	-	699,457
D2		269,770	-	269,770
E		2,630,600	-	2,630,600
	Subtotal	47,101,748	15,476,930	31,624,818
Créditos hipotecarios para la vivienda				
A		17,318,483	17,285,671	32,812
	Subtotal	17,318,483	17,285,671	32,812
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		104,158,215	56,299,568	47,858,647

		2021		
<i>Cartera de Créditos</i>		<i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía</i>	<i>Saldo Expuesto</i>
Menores Deudores Comerciales				
A		56,646,463	38,492,000	18,154,463
B		1,052,846	-	1,052,846
C		67,704	-	67,704
D1		292,121	-	292,121
D2		1,170,761	-	1,170,761
E		2,864,325	298,117	2,566,208
	Subtotal	62,094,220	38,790,117	23,304,103
Créditos de consumo préstamos personales				
A		69,941,917	35,152,458	34,789,459
B		2,546,046	1,390,707	1,155,339
C		110,363	-	110,363
D1		691,565	-	691,565
D2		1,998,382	883,612	1,114,770
E		6,015,010	628,069	5,386,941
	Subtotal	81,303,283	38,054,846	43,248,437
Créditos hipotecarios para la vivienda				
A		23,937,681	23,891,605	46,076
	Subtotal	23,937,681	23,891,605	46,076
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		167,335,184	100,736,568	66,598,616

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación*vi) Información de tasas históricas de impago*

El detalle de las tasas históricas de impago, es el siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Último año</u>	<u>Últimos 3 años</u>	<u>Últimos 5 años</u>
Cartera vencida (más de 90 días)	4,488,828	10,599,113	8,531,822
Cartera en cobranza judicial	1,269,882	-	-
Cartera de créditos castigada	7,124,721	7,124,721	19,826,219
Total de créditos deteriorados	12,883,431	17,723,834	28,358,041
Cartera de crédito bruta	101,631,418	134,450,067	143,941,251
Tasa histórica de impago %	12.68	13.18	19.70

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos:

Durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no hubo créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos.

Política de Enajenación de Activos Financieros y no Financieros: La Gerencia de Riesgos alerta las áreas correspondientes sobre las publicaciones obligatorias de ley, sobre la subasta de los bienes recibidos en recuperación de créditos y la Gerencia de Administración realiza las publicaciones correspondientes. La Gerencia de Negocios brinda el informe sobre el seguimiento ante el Comité ALCO, con las mejores condiciones de venta para el banco, buscando minimizar los impactos negativos en los resultados financieros.

Nota 26--Operaciones con partes vinculadas

Al 31 de diciembre, las operaciones con partes vinculadas a el Banco están presentadas por:

a) Créditos otorgados a entidades vinculadas (monto global):

2022				
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Saldo</u>	<u>Plazos</u>	<u>Condiciones</u>
Por gestión	Préstamos por cobrar	1,512,512	15-18%, 9-60	Prestaciones laborales
Por propiedad	Préstamos por cobrar	183,121	meses	Sin garantía
	Total	1,695,633		
2021				
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Saldo</u>	<u>Plazos</u>	<u>Condiciones</u>
Por gestión	Préstamos por cobrar	8,619,777	15-18%, 9-60 meses	Prestaciones laborales

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Operaciones con partes vinculadas--Continuación

b) Depósitos de ahorros y certificados financieros a entidades vinculadas (monto global):

2022		
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Saldo</u>
Por gestión	Depósitos de ahorros	223,900
Por propiedad	Depósitos de ahorros	1,736,000
		<u><u>1,959,900</u></u>
2021		
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Saldo</u>
Por gestión	Depósitos de ahorros	<u>2,438,677</u>
Por gestión	Certificados financieros	<u>1,578,157</u>

b) Otras operaciones con partes vinculadas:

2022			
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Efecto en Resultados</u>	
		<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Por gestión	Intereses sobre créditos	229,605	-
Por gestión	Intereses sobre depósitos de ahorros	-	37,695
Por gestión	Intereses sobre certificados de inversión	-	34,994
		<u>229,605</u>	<u>72,689</u>
2021			
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Efecto en Resultados</u>	
		<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Por gestión	Intereses sobre créditos	35,929	-
Por gestión	Intereses sobre depósitos de ahorros	-	72,283
Por gestión	Intereses sobre certificados de inversión	-	1,578,157
		<u>35,929</u>	<u>1,650,440</u>

Las operaciones con partes vinculadas fueron pactadas en similares condiciones que con partes no vinculadas.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Transacciones no monetarias

El detalle de las transacciones no monetarias, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2022	2021
	DOP	DOP
Provisiones de cartera de créditos	136,479	792,557
Depreciación y amortización	2,325,708	-
Ganancia en venta de bienes adjudicados	6,000	-
Intereses por pagar	197,553	-
Liberación de provisiones	-	1,025,000
Castigo de cartera de crédito y rendimientos	7,557,552	-
Otras provisiones	1,900,000	-
Transferencia de provisión de bienes adjudicados a provisión de cartera de créditos	2,994,000	-
Transferencia de provisión de rendimientos a provisión de cartera de créditos	66,631	-
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de rendimientos	-	83,550
Gasto de impuesto sobre la renta	641,098	-
Otros ingresos	2,007	-

Nota 28--Otras revelaciones

Durante los últimos seis (6) años, el Banco ha estado operando con pérdidas, mismas que al 31 de diciembre de 2022, ascienden a DOP231,165,494. Dichas pérdidas representan el 57% del capital suscrito pagado. En adición, presenta flujos de efectivo operativos negativos y disminución progresiva de su cartera de crédito, indicador de riesgo significativo de la continuidad del banco como negocio en marcha.

El Banco continuó su plan estratégico 2021-2023, enfocando sus objetivos a la rentabilidad de sus operaciones, alcanzar un alto nivel de satisfacción de los clientes para fidelizarlos, implementar procesos eficientes y eficaces con el uso de tecnología, así como promover el profesionalismo y compromiso del personal para ofrecer servicios ágiles, de calidad y aumentar la cartera de clientes, a pesar de haber sido afectado por la pandemia sanitaria (Covid-19) durante el 2020 y 2021, en virtud de esto el sistema financiero y la economía del país fueron impactados.

Sin embargo, producto de la disminución de su patrimonio técnico, más del 10% en el período de doce (12) meses, el 15 de febrero de 2023, por requerimiento de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, requirió presentar un plan de regularización, según lo establecido en el Artículo No. 60 de la Ley Monetaria y Financiera.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO EMPIRE, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 28--Otras revelaciones

En respuesta a esta solicitud, el 09 de marzo de 2023, el Banco remitió una comunicación a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, informándoles que se acogerán al proceso de liquidación voluntaria del sistema financiero, solicitando el plazo de 90 días para presentar toda la documentación de dicho proceso.

Nota 29--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

A continuación, detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Operaciones con derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contrato de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos de fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Fondos tomados a préstamos
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agentes de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en patrimonio
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Hechos posteriores