

**Qik Banco Digital Dominicano, S. A. -
Banco Múltiple**

Estados financieros

31 de diciembre de 2022

(Con el informe de los auditores independientes)

**Qik Banco Digital Dominicano, S. A. -
Banco Múltiple**

Índice

31 de diciembre de 2022

Informe de los auditores independientes

Estados financieros

Estado de situación financiera

Estado de resultados

Estado de flujos de efectivo

Estado de cambios en el patrimonio

Notas a los estados financieros



KPMG Dominicana, S. A.
Acropolis Center, Suite 2300
Av. Winston Churchill
Apartado Postal 1467
Santo Domingo, República Dominicana

Teléfono (809) 566-9161
Telefax (809) 566-3468
RNC 1-01025913



Informe de los auditores independientes

A los Accionistas y Consejo de Administración de:
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (el Banco), 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 del Banco 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. 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 (IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD) que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos clave de la auditoría

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

(Continúa)

Inversión en programas de computadoras

Véase la nota 8 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

Las inversiones en programas de computadoras es un asunto clave de la auditoría por la relevancia de la inversión inicial realizada por el Banco en las plataformas tecnológicas que soportan sus operaciones.

Las inversiones realizadas por el Banco en su plataforma tecnológica representan el 43 % del total de los activos del Banco. El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas y disposiciones relativas establecen lineamientos específicos que deben cumplir las erogaciones realizadas por el Banco para considerarse capitalizables como parte de los programas de computadoras.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con las inversiones en programas de computadoras y su correspondiente contabilización, incluyó lo siguiente:

- ◆ Obtuvimos la conciliación del mayor general con el auxiliar de los programas de computadoras y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- ◆ Seleccionamos una muestra representativa de las erogaciones realizadas por el Banco para la adquisición de programas de computadoras y observamos lo apropiado de las capitalizaciones realizadas.

Otro asunto

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

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el informe de gestión anual, pero no los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría.

Se espera que la información en el informe de gestión anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

(Continúa)

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

Cuando leamos el contenido del informe de gestión anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esa otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno del Banco.

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, 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, cesar sus operaciones o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Banco están a cargo de supervisar el proceso de reportes de la información financiera 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 razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

(Continúa)

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

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

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa del 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 nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

(Continúa)



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

KPMG

Registro en la SB núm. A-006-0101

CPA *Ysrael Santana*
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPARD núm. 10882

14 de marzo de 2023

Santo Domingo,
República Dominicana

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Estado de situación financiera
(Valores en DOP)

**Al 31 de
diciembre de
2022**

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 3)

Banco Central	11,400,447
Bancos del país	56,233,466
Subtotal	67,633,913

Inversiones (nota 4)

A negociar	586,957,118
------------	-------------

Cartera de créditos (nota 5)

Vigentes	136,776,711
Rendimientos por cobrar	82,825
Provisiones para créditos (nota 9)	(1,374,566)
Subtotal	135,484,970

Cuentas por cobrar (nota 6)

2,961,398

-

Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 7)

9,427,078

Otros activos (nota 8)

Cargos diferidos	26,325,874
Activos diversos	638,797,190
Subtotal	665,123,064

TOTAL ACTIVOS

1,467,587,541

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Estado de situación financiera
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de <u>2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público (nota 10)	
De ahorro	1,433,496
Intereses por pagar	<u>90</u>
Subtotal	<u>1,433,586</u>
Otros pasivos (nota 11)	<u>91,644,028</u>
TOTAL PASIVOS	<u>93,077,614</u>
PATRIMONIO NETO (nota 12)	
Capital pagado	275,000,000
Capital adicional pagado	1,240,457,700
Resultados del ejercicio	<u>(140,947,773)</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,374,509,927</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>1,467,587,541</u>
Cuentas contingentes (nota 14)	<u>869,966,783</u>
Cuentas de orden	<u>4,335,814,480</u>

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



Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General



Eddie J. Lu
Líder de Finanzas



José Luis Hernández
Analista de Contabilidad

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Estado de resultados
(Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre de <u>2022</u>
Ingresos financieros (nota 15)	
Intereses por disponibilidades	6,250,536
Intereses por cartera de créditos	492,456
Intereses por inversiones	21,410,310
Intereses por créditos de préstamo de valores	15,585,096
Ganancias en venta de inversiones	314,742
Subtotal	44,053,140
Gastos financieros (nota 15)	
Intereses por captaciones	(1,193)
Margen financiero bruto	44,051,947
Provisión para cartera de créditos (nota 9)	(1,371,902)
Margen financiero neto	42,680,045
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 16)	(6,861,559)
Otros ingresos operacionales (nota 17)	
Comisiones por servicios	5,438,459
Otros gastos operacionales (nota 17)	
Comisiones por servicios	(15,747,378)
Gastos diversos	(2,742,192)
Subtotal	(18,489,570)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal (notas 18 y 19)	(147,101,853)
Servicios de terceros	(24,519,166)
Depreciación y amortización	(9,716,147)
Otras provisiones (nota 9)	(1,742,508)
Otros gastos	(71,764,025)
Subtotal	(254,843,699)
Resultado operacional neto	(232,076,324)
Otros ingresos (gastos) (nota 20)	
Otros ingresos	91,600,246
Otros gastos	(377,424)
Subtotal	91,222,822
Resultado antes de impuesto sobre la renta	(140,853,502)
Impuesto sobre la renta (nota 21)	(94,271)
Resultado del ejercicio	(140,947,773)

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



Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General



Eddie J. Lu
Líder de Finanzas



José Luis Hernández
Analista de Contabilidad

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Estado de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre de <u>2022</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Intereses cobrados por créditos	15,994,727
Otros ingresos financieros cobrados	10,440,143
Otros ingresos operacionales cobrados	5,438,459
Intereses pagados por captaciones	(1,103)
Gastos generales y administrativos pagados	(210,468,797)
Otros gastos operacionales pagados	(18,489,570)
Pagos diversos por actividades de operación	(535,849,151)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(732,935,292)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Aumento en inversiones	(569,421,673)
Créditos otorgados	(207,806,697)
Créditos cobrados	71,029,986
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(10,123,607)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(716,321,991)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Captaciones recibidas	2,166,162
Devolución de captaciones	(732,666)
Aportes de capital	1,240,457,700
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>1,241,891,196</u>
DISMINUCIÓN NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(207,366,087)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (NOTA 12)	<u>275,000,000</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>67,633,913</u></u>

(Continúa)

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Estado de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

**Año terminado
el 31 de
diciembre de
2022**

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

Resultado del ejercicio	(140,947,773)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:	
Provisiones:	
Cartera de créditos	1,371,902
Rendimientos por cobrar	2,664
Operaciones contingentes	1,739,844
Depreciaciones y amortizaciones	9,716,147
Provisión para impuesto sobre la renta	94,271
Otros ingresos (gastos)	32,560,000
Cambios netos en activos y pasivos:	
Rendimientos por cobrar	(17,618,270)
Cuentas por cobrar	(2,961,398)
Cargos diferidos	(26,325,874)
Activos diversos	(647,816,808)
Intereses por pagar	90
Otros pasivos	57,249,913
Total de ajustes	(591,987,519)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(732,935,292)

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



Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General



Eddie J. Lu
Líder de Finanzas



José Luis Hernández
Analista de Contabilidad

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Estado de cambios en el patrimonio
(Valores en DOP)

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Resultado del ejercicio	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2021 (nota 12)	275,000,000	-	-	275,000,000
Aportes de capital (nota 12)	-	1,240,457,700	-	1,240,457,700
Resultado del ejercicio	-	-	(140,947,773)	(140,947,773)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>275,000,000</u>	<u>1,240,457,700</u>	<u>(140,947,773)</u>	<u>1,374,509,927</u>

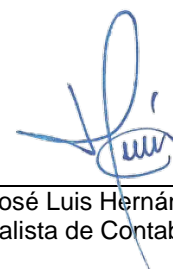
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.



Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General



Eddie J. Lu
Líder de Finanzas



José Luis Hernández
Analista de Contabilidad

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Notas a los estados financieros
(Valores en DOP)

1. Entidad

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple (en lo adelante “el Banco”) es una institución financiera constituida el 10 de diciembre de 2021 bajo las leyes de la República Dominicana, con el objetivo de ofrecer servicios múltiples bancarios, los cuales incluyen otorgamiento de créditos, captaciones del público, operaciones de divisas y todos los servicios bancarios permitidos por la Ley Monetaria y Financiera.

El Banco es una subsidiaria de Grupo Popular, S. A., el accionista mayoritario, que posee el 99.99% de su capital y tiene su domicilio en la avenida 27 de Febrero núm. 256, Torre Empresarial 27 de Febrero, piso 3, Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Arturo Manuel Grullón Finet	Vicepresidente Ejecutivo, Gerente General
Fernando Emilio Ruiz Abreu	Vicepresidente de Área de Negocios
Giovanni Urbano De Smet Gómez	Vicepresidente de Área de Arquitectura Tecnológica
Eddie Joan Lu Brea	Líder de Finanzas
Gustavo Eduardo Sahdalá Vargas	Líder de Operaciones
Erick Isaías Almonte Concepción	Líder de Riesgo y Cumplimiento
Ramón Jesús Perdomo Sánchez	Auditor Interno

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana (en lo adelante “Junta Monetaria”) y de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en lo adelante “Superintendencia de Bancos”).

Es una entidad 100% digital, que utilizando los adelantos de la tecnología permite a sus clientes servirse de forma eficiente a través de su aplicación móvil disponible para dispositivos con sistema operativo *iOS* y *Android*.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantiene sucursales ni cajeros automáticos.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP), que es su moneda funcional y de presentación.

La emisión de estos estados financieros fue aprobada por el Consejo de Administración del Banco el 13 de marzo de 2023.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad**2.1 Base contable y de preparación de los estados financieros**

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras vigente, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas emitidos por esa Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera; se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante "NIIF") en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras establecidas por dicha Superintendencia difieren en algunos aspectos de las NIIF aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

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

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) y en entidades financieras del país y los rendimientos por cobrar de las disponibilidades.

2.4 Contratos de préstamos de valores

Los valores que se compran bajo acuerdos de reventa y los valores que se venden bajo acuerdos de recompra son tratados, por lo general, como transacciones financieras con garantía. Por tanto, los valores recibidos o cedidos no son objeto de reconocimiento en el balance general si no se cede o se transmite el control sobre los derechos contractuales incorporados a los valores. En las compras con pacto de reventa el efectivo pagado y el interés acumulado se registran en el activo en el estado de situación financiera como un crédito garantizado.

2.5 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o un derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables a la primera entidad.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

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

Instrumentos financieros a corto plazo

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima que es similar al valor en libros presentado en el estado de situación financiera, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: el efectivo y equivalentes de efectivo, inversiones, depósitos del público, rendimientos por cobrar e intereses por pagar.

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada al saldo adeudado menos el estimado de pérdidas correspondientes, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de activos (REA). La cartera de crédito del Banco corresponde a tarjetas de crédito personales.

2.6 Inversiones**2.6.1 Inversiones en valores**

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda establece la clasificación de las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, las cuales se indican a continuación:

- *A negociar*: Son aquellas inversiones que el Banco adquiere con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios y forman parte de una cartera de instrumentos de deuda identificados y gestionados conjuntamente, y que se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría por más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable, neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido. Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable. No obstante, mediante la Circular SB: Núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo que las inversiones a negociar al 31 de diciembre de 2022 están registradas a su costo de adquisición.
- *Disponibles para la venta*: Son aquellos valores mantenidos por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, o aquellas inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

Las inversiones disponibles para la venta se registran originalmente a su valor razonable, y la prima o descuento con la que se hayan adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al valor de mercado del cierre de ese día. Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. No obstante, mediante la Circular SB: Núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones.

- Mantenidas hasta el vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, se cotizan en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortiza a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 4.

2.6.2 Provisión para inversiones

Para las inversiones en emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda locales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y sus modificaciones.

Para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia de Mercado de Valores de la República Dominicana o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por el REA.

Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda y en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado dominicano se consideran sin riesgo; por lo tanto, no están sujetas a provisión.

Los excesos en provisión para inversiones pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión o mejora la clasificación de riesgo del emisor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos**2.7.1 Créditos**

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

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

Para fines de la determinación del cálculo de intereses sobre créditos a tarjetahabientes, el Banco considera como base del cálculo el saldo insoluto promedio diario de capital, excluyendo para dicho cálculo los intereses, comisiones y otros cargos. El saldo insoluto promedio diario de capital es la sumatoria de los balances diarios de capital entre los días transcurridos desde la fecha de corte anterior hasta la fecha de corte actual.

El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días.

2.7.2 Provisión para créditos

La determinación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el REA, emitido por la Junta Monetaria, circulares complementarias, instructivos y disposiciones realizadas por la Superintendencia de Bancos (base de determinación de provisiones).

De acuerdo con el REA, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, que se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios.

Clasificación de los deudores

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de créditos del Banco está conformada solo por créditos de consumo otorgados a personas físicas, específicamente a través de tarjetas de crédito.

Según lo establecido en el REA, la evaluación del riesgo de la cartera de tarjetas de créditos se realizará considerando la morosidad del saldo a la fecha de la clasificación de cada una de las tarjetas de créditos del deudor en la entidad de intermediación financiera, debiendo asignarse a este una única clasificación, la cual sería la peor morosidad de cada una de las operaciones.

Tipos de provisiones

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos del Banco, conforme al REA, distinguen dos tipos de provisiones: específicas y genéricas.

- ◆ Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos, según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1, D2 y E). Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantenía provisiones específicas en su cartera de créditos.
- ◆ Las genéricas son aquellas provisiones que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en A se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos).

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

Otras consideraciones

Castigos de créditos: Los castigos de préstamos están constituidos por operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso que el Banco no tenga constituido el 100 % de la provisión de un activo a castigar, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requerido de los demás créditos.

Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro, o que los vinculados por gestión han cesado de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en las cuentas de orden hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo.

Con base en lo establecido por el regulador y a las características por las que un crédito se considera irrecuperable, el Banco maneja una política de ejecución de castigos basada en los días de atrasos y las condiciones específicas por cada tipo de crédito. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados o cobrados a los deudores.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no posee créditos castigados.

2.7.3 Provisión para rendimientos por cobrar

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

Los rendimientos por cobrar correspondientes a tarjetas de créditos con más de 90 días de vencidos y en cobranza judicial se provisionan en un 100 %. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.8 Propiedades, muebles y equipos y método de depreciación utilizado**2.8.1 Base de registro**

Las propiedades, muebles y equipos están registrados al costo de adquisición menos la correspondiente depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como gastos cuando se incurren. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes, y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del período.

2.8.2 Depreciación

La depreciación es calculada con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

<u>Tipo de activos</u>	Vida útil estimada <u>(años)</u>
Mobiliario y equipos	<u>5</u>

2.9 Cargos diferidos

Los cargos diferidos consisten en gastos aún no devengados, los cuales se imputan a resultados en la medida en que se devenga el gasto.

2.10 Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten de acuerdo con el tipo de cambio establecido por el Banco Central a la fecha de los estados financieros intermedios. Las transacciones ocurridas durante el período y los ingresos o gastos se traducen al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en monedas extranjeras se registra en el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio, neto en los estados de resultados que se acompañan.

2.11 Costos de beneficios de empleados**2.11.1 Bonificación**

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados según establecido en el Código de Trabajo de la República Dominicana y sus políticas de incentivos, contabilizándose el pasivo resultante con cargo al resultado del período.

2.11.2 Plan de aportaciones definidas

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al sistema de Administración de Fondos de Pensiones. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. El Banco no posee obligación adicional ni implícita diferente a la contribución del porcentaje requerido por ley.

2.11.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere, en determinadas circunstancias, el pago de prestaciones laborales a los empleados. El valor de esta compensación depende de varios factores, incluyendo el tiempo que ha trabajado el empleado y su nivel de remuneración. Estas compensaciones se reconocen en resultados en el momento en que se incurren o cuando se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

2.11.4 Otros beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual, de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país, así como también otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal. Estos se reconocen como gastos cuando se incurren o cuando se ha generado una obligación para el Banco.

2.12 Reconocimiento de los ingresos y gastos***Ingresos y gastos financieros***

El Banco registra los ingresos por intereses sobre cartera de créditos por el método de lo devengado.

Los intereses sobre tarjetas de crédito se reconocen si el cliente no paga la totalidad del saldo que refleje el estado de cuenta antes o en la fecha límite de pago; se calculan con base en el saldo insoluto promedio diario de capital, excluyendo para dicho cálculo, los intereses, comisiones y otros cargos. Los intereses sobre tarjetas de crédito dejan de reconocerse a los 90 días de atraso. A partir de esas fechas, se registran en una cuenta en suspenso. Una vez puestos en esta condición, los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran.

Los ingresos por intereses sobre inversiones en valores se registran por el método de lo devengado utilizando la tasa de interés efectiva. Los rendimientos ganados sobre inversiones se reconocen sobre la base del saldo del instrumento.

Los ingresos correspondientes a créditos de préstamos de valores se registran en el período en que se devengan.

Los gastos por intereses sobre cuentas de ahorro se registran en los estados de resultados sobre la base de balance mínimo mensual.

Ingresos y gastos por venta de inversiones

Las ganancias y pérdidas por la venta de inversiones son reconocidas en los estados de resultados por la diferencia entre el precio pactado y el valor en libros de los instrumentos.

Otros ingresos y gastos operacionales y operacionales

Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales y gastos operativos cuando se incurren.

Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, tarjetas de crédito y otros son reconocidos sobre las bases del devengo, cuando los servicios han sido provistos a los clientes o cuando se cargan a los tarjetahabientes.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente a incentivos contractuales de tarjetas, los cuales se contabilizan cuando se devengan, y los otros gastos cuando se generan o incurren.

2.13 Provisión para operaciones contingentes

La provisión para operaciones contingentes, la cual se clasifica en el rubro de otros pasivos, corresponde a provisión sobre tarjetas de crédito no utilizadas, entre otros; se determina juntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos y se constituye con base en la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos correlativa a los fines del cálculo de la provisión.

Los excesos en provisión para contingencias pueden ser revertidos cuando se produce disminución de la contingencia o mejora la clasificación de riesgo del deudor siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo ser notificados a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.14 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta reconocido en los estados de resultados incluye el impuesto sobre la renta corriente. El impuesto sobre la renta corriente se estima sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido surge como resultado de reconocer los activos y pasivos por el efecto impositivo futuro atribuible a las diferencias que surgen entre la base contable y fiscal. Los activos y pasivos impositivos diferidos son medidos usando las tasas impositivas a ser aplicadas a la ganancia impositiva en los períodos en que esas diferencias temporales se espera sean recuperadas o compensadas. El impuesto diferido activo se reconoce en la medida en que se tenga certeza que se generarán ganancias imponibles que estén disponibles para ser utilizadas contra la diferencia temporal.

2.15 Baja de un activo financiero

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

2.16 Deterioro del valor de los activos

El Banco revisará sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

El valor recuperable de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con el mayor entre el valor de mercado del activo y los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor recuperable de dicho activo, el cual es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.17 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.

2.18 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.7.2, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado sobre el cual es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación, y que pueda hacerse una estimación fiable del importe de esta.

2.19 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se reconocen al valor de la transacción. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, en caso de existir.

El Banco evalúa la recuperabilidad de las comisiones por cobrar juntamente con los productos que las generan. Las demás cuentas por cobrar se evalúan atendiendo a su naturaleza

2.20 Arrendamientos

Los arrendamientos en los cuales el arrendador retiene significativamente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los cobros y pagos realizados por estos arrendamientos son reconocidos por el método de línea recta en los resultados del período en que se incurren, con base en el período establecido en el contrato de arrendamiento.

2.21 Diferencias significativas con las NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las NIIF en algunos aspectos. A continuación, un resumen de las diferencias más significativas:

- i) De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco siguiendo los lineamientos del REA, créditos de consumo en base a los días de atraso.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

La evaluación para los mayores y medianos deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del prestatario, el comportamiento de pago y los niveles de garantía siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite la constitución de provisiones anticíclicas de acuerdo con los modelos internos de riesgo de la entidad.

De conformidad con las NIIF, específicamente la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de los activos para los cuales ha habido un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. La NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, el cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

- ii) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones en valores: a negociar (medidas a valor razonable con cambios en resultados); disponibles para la venta (medidas a valor razonable con cambios en patrimonio) y mantenidas a su vencimiento (medidas a costo amortizado). La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Esta clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales. Mediante la Circular 010-22, de fecha 26 de mayo de 2022, la Superintendencia de Bancos dejó sin efecto, de manera transitoria hasta enero de 2024, la aplicación del valor razonable de las inversiones.
- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, y los rendimientos por cobrar con antigüedad mayor a 90 días correspondientes a intereses por tarjetas de crédito se provisionan en un 100 %. A partir de esos plazos se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De acuerdo con las NIIF aplican los mismos criterios que para la provisión para cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- iv) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados, aunque continúen en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual y, si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios correspondientes.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

- v) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central a la fecha del estado de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.
- vi) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computadoras y mejoras en propiedades arrendadas que generen beneficios económicos futuros, entre otros, sean previamente autorizados por dicha superintendencia para ser registrados como activos intangibles y propiedades, muebles y equipos, respectivamente. La Superintendencia de Bancos autoriza el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de la puesta en funcionamiento de estos.

Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como activos intangibles y activos fijos, respectivamente, siempre y cuando estas vayan a generar beneficios económicos futuros. Los activos intangibles de vida definida se amortizan sobre su vida útil estimada y a cada fecha de reporte debe evaluarse si existe algún indicador de deterioro.

- vii) De conformidad con las prácticas contables bancarias, los otros ingresos operacionales tales como comisiones por renovación de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- viii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las inversiones cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea menor a 90 días, sean reclasificadas desde inversiones a equivalentes de efectivo. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses se clasifiquen como equivalentes de efectivo para fines del estado de flujos de efectivo.
- ix) La Superintendencia de Bancos requiere que se clasifiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de créditos y los intangibles. Asimismo, que se clasifiquen como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

- x) La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de crédito emitidas no negociadas y créditos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática, con base en una clasificación por categoría de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamos de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de crédito.
- xi) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, en de forma cuantitativa, los riesgos a los cuales está expuesto derivado de sus instrumentos financieros, tales como riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad crediticia de los créditos, entre otros. Las NIIF requieren revelaciones adicionales que permiten a los usuarios de los estados financieros interinos evaluar:
 - a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con la posición financiera y resultados de la entidad, y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el período y a la fecha de reporte y cómo la entidad maneja esos riesgos.
- xii) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. Las NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos de la forma siguiente:
 - a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento;
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento, y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y
 - c) En el estado de resultados los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xiii) Las NIIF requieren que si el Banco mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xiv) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas por la Superintendencia de Bancos.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

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

3 Efectivo y equivalentes de efectivo

Un resumen se presenta a continuación:

	2022
	<u>DOP</u>
Banco Central	11,400,447
Bancos del país (a)	<u>56,233,466</u>
	<u>67,633,913</u>

(a) Incluye USD239,709.

Al 31 de diciembre de 2022, el encaje legal requerido asciende a DOP1,513,090 y USD28. El Banco mantenía efectivo en el Banco Central para fines de cobertura por DOP1,649,878 y USD29, excediendo la cantidad mínima requerida en ambas monedas.

4 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones del Banco se detallan a continuación:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
<i>Inversiones a negociar</i>				
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	569,421,673	14.00%	Octubre 2025
Rendimientos por cobrar		<u>17,535,445</u>		
	Total	<u>586,957,118</u>		

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

5 Cartera de crédito

a) *Un resumen de la cartera por tipos de créditos se presenta a continuación:*

	31 de diciembre de 2022 DOP
Créditos de consumo:	
Tarjetas de crédito personales	136,776,711
Rendimientos por cobrar	82,825
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,374,566)</u>
Total	<u>135,484,970</u>

b) *La condición de la cartera de créditos es la siguiente:*

	31 de diciembre de 2022 DOP
Créditos de consumo - vigentes (i)	136,776,711
Rendimientos por cobrar - vigentes (i)	82,825
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,374,566)</u>
Total	<u>135,484,970</u>

(i) Representan préstamos y rendimientos por cobrar que están al día en sus pagos.

c) *Por tipo de garantía:*

	31 de diciembre de 2022 DOP
Sin garantía	136,776,711
Rendimientos por cobrar	82,825
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,374,566)</u>
	<u>135,484,970</u>

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

d) Por origen de los fondos:

	31 de diciembre de 2022 DOP
Propios	136,776,711
Rendimientos por cobrar	82,825
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,374,566)</u>
	<u>135,484,970</u>

e) Por plazos:

	31 de diciembre de 2022 DOP
Corto plazo (hasta un año)	136,776,711
Rendimientos por cobrar	82,825
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,374,566)</u>
	<u>135,484,970</u>

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	31 de diciembre de 2022 DOP
Hogares privados con servicios doméstico	136,776,711
Rendimientos por cobrar	82,825
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,374,566)</u>
	<u>135,484,970</u>

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

6 Cuentas por cobrar

Un resumen se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2022 <u>DOP</u>
Comisiones por cobrar (a)	451,626
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	1,000
Otras cuentas por cobrar diversas (b)	<u>2,508,772</u>
	<u>2,961,398</u>

a) En esta cuenta se registran las comisiones pendientes de cobro generadas por servicios prestados de tarjetas de crédito, siempre que exista una certeza razonable de que estas serán recuperadas.

b) Este saldo está compuesto por avance de gratificación y aportes patronales retenidos por la entidad vinculada, la cual se encarga de la administración de la nómina del Banco que no han sido liquidados a la fecha.

7 Propiedades, muebles y equipos

Un resumen del movimiento de las propiedades, muebles y equipos se presenta a continuación:

	2022 Mobiliario y <u>equipos</u>
Adquisiciones - valor bruto al 31 de diciembre de 2022	10,123,607
Gasto de depreciación	<u>(696,529)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2022	<u>9,427,078</u>

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

8 Otros activos

Un resumen se presenta a continuación:

	2022
	<u>DOP</u>
a) Otros pagos anticipados (i)	<u>26,325,874</u>
b) Bienes diversos:	
Papelería, útiles y otros materiales	8,768,872
Programas de computadoras en proceso pendientes de autorización (ii)	511,852,707
Otros bienes diversos	<u>117,069,944</u>
Subtotal	<u>637,691,523</u>
c) Partidas por imputar (iii)	<u>1,105,667</u>
Total	<u>665,123,064</u>

- i. Corresponde a licencias adquiridas por el Banco en el 2022.
- ii. Estas partidas son contabilizadas en este renglón, netas de la amortización acumulada hasta que se obtenga la autorización de la Superintendencia de Bancos de acuerdo con las regulaciones locales vigentes. Una vez autorizado se realiza la reclasificación correspondiente hacia activo intangible.
- iii. En este renglón se registran los saldos deudores de las partidas que por razones operativas internas o por características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

9 Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos se presenta a continuación:

	<u>Cartera de</u>	<u>Rendimientos</u>	<u>Operaciones</u>	<u>Total</u>
	<u>créditos</u>	<u>por cobrar</u>	<u>contingentes (b)</u>	
Constitución de provisiones y saldos al 31 de diciembre de 2022	1,371,902	2,664	1,739,844	3,114,410
Provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2022 (a)	<u>1,367,767</u>	<u>828</u>	<u>1,739,844</u>	<u>3,108,439</u>
Exceso sobre provisiones genéricas mínimas	<u>4,135</u>	<u>1,836</u>	<u>-</u>	<u>5,971</u>

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

- a) Al 31 de diciembre de 2022, Qik Banco Digital Dominicano, S. A., Banco Múltiple solo constituyó provisiones por tarjetas de crédito personales.
- b) Esta provisión se incluye en otros pasivos.

10 Depósitos del público

Un resumen se presenta a continuación:

a) Por tipo

	Moneda nacional <u>DOP</u>	Tasa ponderada <u>anual</u>
De ahorro	1,433,496	2.27%
Intereses por pagar	<u>90</u>	<u>-</u>
Total	<u>1,433,586</u>	<u>2.27%</u>

b) Por sector

	Moneda nacional <u>DOP</u>	Tasa ponderada <u>anual</u>
Privado no financiero	1,433,496	2.27%
Intereses por pagar	<u>90</u>	<u>-</u>
Total	<u>1,433,586</u>	<u>2.27%</u>

c) Por plazo de vencimiento

	Moneda Nacional <u>DOP</u>	Tasa ponderada <u>anual</u>
De 0 a 15 días	1,433,496	2.27%
Intereses por pagar	<u>90</u>	<u>-</u>
Total	<u>1,433,586</u>	<u>2.27%</u>

Los depósitos del público no presentan montos restringidos ni cuentas inactivas.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

11 Otros pasivos

Los otros pasivos se presentan a continuación:

	2022 <u>DOP</u>
OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	<u>11,176,448</u>
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES:	
Acreeedores diversos, incluye USD70,697	46,064,683
Provisiones para operaciones contingentes	1,739,844
Otras provisiones (a)	32,656,248
Partidas por imputar	<u>6,805</u>
Subtotal	<u>80,467,580</u>
Total otros pasivos	<u>91,644,028</u>

a) Este renglón incluye las provisiones por concepto de gratificaciones al personal y retenciones a terceros, entre otras.

12 Patrimonio neto

Un resumen se presenta a continuación:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>DOP</u>	<u>Cantidad</u>	<u>DOP</u>
Acciones comunes				
Saldo al 31 de diciembre de 2022 (a)	<u>20,000,000</u>	<u>2,000,000,000</u>	<u>2,750,000</u>	<u>275,000,000</u>

La estructura de participación accionaria es la siguiente:

<u>Accionistas</u>	2022		
	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Participación %</u>
Personas jurídicas - ente relacionado	2,749,725	274,972,500	99.99%
Personas físicas	<u>275</u>	<u>27,500</u>	<u>0.01%</u>
Total	<u>2,750,000</u>	<u>275,000,000</u>	<u>100%</u>

Las acciones comunes del Banco tienen un valor nominal de DOP100 cada una. El patrimonio incluye el capital adicional pagado por la Casa Matriz.

(a) Mediante asamblea constitutiva de fecha 10 de diciembre de 2021, el Banco recibió aportes de capital pagado de su Casa Matriz por DOP275,000,000, los cuales, de acuerdo con el requerimiento de la entidad reguladora del Banco, fueron depositados en una cuenta del Banco Central. Este saldo se mantenía como efectivo en el Banco Central al 31 de diciembre de 2021.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

13 Límites legales y relaciones técnicas

El detalle de los límites y relaciones técnicas requeridos por las regulaciones bancarias vigentes en el contexto de los estados financieros intermedios, tomados en su conjunto, es el siguiente:

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Al 31 de diciembre de 2022		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal DOP	1,513,090	1,649,878
Encaje legal USD	28	29
Solvencia (*)	<u>10%</u>	<u>135.97%</u>
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	137,450,993	5,391,448
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	137,450,993	1,638,667
Global de créditos a vinculados	687,254,964	4,910,213
Préstamos a funcionarios y empleados	137,450,993	210,748
Propiedad, muebles y equipos	1,374,509,927	9,427,078
Contingencias	<u>4,123,529,781</u>	<u>869,966,783</u>

Un detalle de las cuentas que componen el patrimonio técnico al 31 de diciembre de 2022, es como sigue:

Capital pagado	275,000,000
Capital adicional (a)	<u>1,240,457,700</u>
Subtotal capital primario	<u>1,515,457,700</u>
Resultado del ejercicio	(140,947,773)
Total deducciones	<u>(140,947,773)</u>
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO	<u>1,374,509,927</u>

- a) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana emitió, a través de la Circular SB:ADM/0192/23 del 22 de febrero de 2023, la no objeción a la solicitud de incremento de capital realizada por Qik Banco Digital Dominicano, S. A., Banco Múltiple, por un monto de DOP1,240,457,700.

El 28 de febrero de 2023, el organismo supervisor otorgó su aprobación para que el Banco considere el monto de DOP1,240,457,700 como parte de su capital primario al corte del 31 de diciembre de 2022.

Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. El Banco mantiene una evaluación periódica de su estrategia de capitalización, con la finalidad de garantizar que se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>2022</u>
Total activos ponderados menos deducciones	834,115,330
Total operaciones contingentes menos deducciones	172,253,513
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>4,496,210</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y de mercado	<u>1,010,865,053</u>

14 Compromisos y contingencias

Los compromisos y contingencias más importantes que mantiene el Banco al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

a) Operaciones contingentes

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

	<u>2022</u>
Líneas de crédito de utilización automática	<u>869,966,783</u>

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha constituido provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones (ver nota 9).

b) Licencias de tarjetas de crédito y acuerdos de procesamiento

El Banco ha suscrito acuerdos para el uso y emisión de las tarjetas de crédito con MasterCard y para tarjetas de débito con VISA, los cuales pueden ser interrumpidos previo acuerdo entre las partes. Las obligaciones del Banco por el uso de estas licencias implican el pago de derechos determinados en función del número de transacciones, entre otras variables.

Para el procesamiento de transacciones de las tarjetas de crédito, el Banco mantiene un contrato con la empresa i2C Inc. Los avances de efectivo con tarjetas de créditos son procesados a través de la marca Mastercard e igualmente procesadas por i2C Inc.; el gasto incurrido por este concepto, durante el año 2022 asciende a DOP5,589,650, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operacionales en el estado de resultados que se acompaña.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

c) Alquiler de locales

El Banco tiene un contrato de alquiler para nuestras oficinas corporativas. Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022, los gastos por este concepto ascendieron a DOP2,591,280, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

d) Demandas

Al 31 de diciembre de 2022 no existen litigios o demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco.

e) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencia, adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25 % trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1 % de las captaciones totales del público.

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020, se aprobó eximir a las entidades de intermediación financiera del pago de este aporte para los años 2021 y 2022. Por ende, el Banco no realizó aportes al Fondo de Contingencia durante el año 2022.

f) Cuota Superintendencia de Bancos

Mediante resolución de la Junta Monetaria, las instituciones de intermediación financiera deben aportar 1/5 del 1 % del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. Considerando que el Banco recibió operación para operar a finales de octubre de 2022, y las operaciones iniciaron formalmente a mediados de noviembre de 2022, no realizó aportes por este concepto.

g) Acuerdos de tercerización de servicios

El Banco ha suscrito un Acuerdo Marco de Servicios Tercerizados con Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple, donde este último se compromete a prestarle los servicios y gestiones conexos. Al 31 de diciembre de 2022, los gastos por estos conceptos ascendieron aproximadamente a DOP944,000, los cuales se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

Asimismo, se suscribió contrato con Infocentro Popular, S. A. para el manejo de operaciones telefónicas y no telefónicas; los gastos por este concepto durante el año 2022 ascendieron a DOP4,528,164, los cuales se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

h) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central creó, en el año 2004, el Fondo de Consolidación Bancaria (en lo adelante "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 mínima anual del 0.17 %, pagadera de forma trimestral. El artículo 6 de esta ley establece, entre otros aspectos, que las entidades financieras aportantes no tendrán que contribuir cuando la suma acumulada de sus aportaciones, desde la aprobación de esta ley, iguale o supere el 10 % de los fondos aportados por el Estado dominicano al FCB, netos de cualquier recuperación de inversiones, cobro por venta de activos o cualquier otro ingreso que pudiera recibirse por ese fondo; en ese caso, el Banco Central determinará la forma de proceder con la devolución del exceso aportado.

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020, se aprobó eximir a las Entidades de Intermediación Financiera del pago de este aporte para los años 2021 y 2022. Por ende, el Banco no realizó aportes al Fondo de Contingencia durante el año 2022.

15 Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros se presentan a continuación:

	2022
	<u>DOP</u>
Ingresos financieros:	
Por cartera de créditos	
Por créditos de consumo	<u>492,456</u>
Por inversiones	
Por inversiones en valores disponibles para la venta	21,410,310
Ganancias en venta de inversiones	<u>314,742</u>
Subtotal	<u>21,725,052</u>
Por disponibilidades	6,250,536
Por contratos de préstamos de valores	<u>15,585,096</u>
Subtotal	<u>21,835,632</u>
Total	<u>44,053,140</u>
Gastos financieros:	
Por captaciones - por depósitos del público	<u>(1,193)</u>

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

16 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

Los ingresos (gastos) por diferencia de cambio se muestran a continuación:

	2022
	<u>DOP</u>
Ingresos por diferencia de cambio:	
Por cartera de créditos	1,066
Por disponibilidades	3,204,914
Por cuentas por cobrar	38,171
Ajustes por diferencias en cambio	174,092
Subtotal	<u>3,418,243</u>
Gastos por diferencia en cambio:	
Ajustes por diferencias en cambio	<u>(10,279,802)</u>
Total ingresos (gastos) por diferencia en cambio	<u>(6,861,559)</u>

17 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales se presenta a continuación:

	2022
	<u>DOP</u>
Otros ingresos operacionales:	
Comisiones por servicios	
Por tarjetas de crédito	<u>5,438,459</u>
Otros gastos operacionales:	
Comisiones por servicios:	
Por correspondencia	(5,721,727)
Por otros servicios	<u>(10,025,651)</u>
Subtotal	<u>(15,747,378)</u>
Gastos diversos:	
Promociones e incentivos de tarjeta de crédito	(2,556,457)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(185,735)</u>
Subtotal	<u>(2,742,192)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(18,489,570)</u>

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

18 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de los sueldos y compensaciones al personal se presentan a continuación:

	2022
	<u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	101,107,387
Seguros sociales	3,241,824
Contribuciones a planes de pensiones (nota 19)	2,243,616
Otros gastos de personal (a)	40,509,026
Total	<u>147,101,853</u>

(a) Incluye gastos por prestaciones laborales, bonos por terminación laboral, capacitación, compensación por uso de vehículos e incentivos al personal, entre otros.

Al 31 de diciembre de 2022, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de vicepresidente en adelante, se presentan a continuación:

Personal directivo	2022
Miembros del Consejo de Administración	28,270,591
Alta gerencia	60,339,289
Total	<u>88,609,880</u>

Al 31 de diciembre de 2022, el promedio de empleados del Banco era de 72.

19 Fondo de pensiones y jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Banco están afiliados principalmente en una entidad relacionada.

El sistema de pensiones funciona bajo el esquema de la cuenta de capitalización individual, el cual consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una AFP. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento de la Cuenta de Capitalización Individual. Los funcionarios y empleados del Banco están afiliados principalmente en una AFP relacionada.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022, el Banco realizó aportes por DOP2,243,616, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

20 Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos (gastos) se presentan a continuación:

	2022 <u>DOP</u>
Otros ingresos	
Otros ingresos no operacionales (i)	<u>91,600,246</u>
Otros gastos	
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	<u>(377,424)</u>
Total	<u>91,222,822</u>

- (i) Incluye DOP91,594,150, correspondiente a incentivo recibido de una marca de tarjetas de crédito por suscripción de acuerdo de procesamiento de las tarjetas de créditos con la referida marca por USD1,600,000.

21 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta en el estado de resultados por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 está compuesto de la siguiente manera:

	2022 <u>DOP</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	<u>(140,853,502)</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:	
Impuestos retribuciones complementarias	1,272,331
Otras partidas no deducibles	<u>735</u>
	<u>1,273,066</u>
Temporales:	
Diferencia en gastos de depreciación fiscal	(466,204)
Provisión para contingencias	<u>1,739,844</u>
	<u>1,273,640</u>
Pérdida fiscal del período	<u>(138,306,796)</u>

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

Según el artículo 403 del Código Tributario de la República Dominicana, el impuesto sobre la renta a pagar será el que resulte mayor del 27 % de la renta neta imponible o el 1 % de los activos fijos netos. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco calificó para liquidar el impuesto sobre la renta con base al 1 % de los activos fijos netos.

Un resumen del impuesto determinado al 31 de diciembre de 2022 es como sigue:

	2022
	<u>DOP</u>
Activos sujetos a impuestos	9,427,078
Tasa impositiva	1%
Impuesto sobre la renta determinado (a)	<u>94,271</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022, este impuesto se encuentra registrado como gasto de impuesto sobre la renta en el estado de resultados a esa fecha que se acompaña.

22 Gestión de riesgos financieros**(a) Riesgo de mercado**i) Composición del portafolio

Un resumen de la composición del portafolio sujeto al riesgo de mercado se presenta a continuación.

	Importe en	31 de diciembre de 2022	
	<u>libros</u>	<u>Portafolio</u>	<u>Portafolio no</u>
		<u>para negociar</u>	<u>negociable</u>
Activos sujetos a riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	67,633,913	-	67,633,913
Inversiones para negociar	586,957,118	586,957,118	
Cartera de créditos	<u>136,859,536</u>	<u>-</u>	<u>136,859,536</u>
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	<u>1,433,586</u>	<u>-</u>	<u>1,433,586</u>

En la República Dominicana no existe un mercado de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de la cartera de crédito o de las operaciones pasivas ni la entidad ha realizado un análisis del valor de mercado de dichos valores.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco al 31 de diciembre de 2022 consiste en:

Al 31 de diciembre de 2022

	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgo de tipo de cambio	944	1,121	766
Riesgo de tasa de interés	501,394	553,933	448,855
Total DOP	502,338	555,054	449,621

iii) Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

<u>Moneda nacional</u>	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>Total</u>
Activos				
Depósitos en el Banco Central	11,400,447	-	-	11,400,447
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	42,814,096	-	-	42,814,096
Créditos vigentes	-	136,776,711	-	136,776,711
Inversiones a negociar	-	-	569,421,673	569,421,673
Total activos sensibles a tasas de interés	54,214,543	136,776,711	569,421,673	760,412,927
Pasivos				
Depósitos del público	1,433,496	-	-	1,433,496
Total pasivos sensibles a tasas de interés	1,433,496	-	-	1,433,496
Brecha	52,781,047	136,776,711	569,421,673	758,979,431
 <u>Moneda extranjera</u>	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>Total</u>
Activos				
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF (Brecha)	13,419,370	-	-	13,419,370

Las tasas de rendimiento promedio por moneda para el año 2022 se presentan a continuación:

	<u>%M/N</u>	<u>%M/E</u>
ACTIVOS		
Depósitos en el Banco Central (BCRD)	0.01%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	0.26%	0.00%
Créditos vigentes	0.27%	-
Inversiones a negociar	1.13%	-
PASIVOS		
Depósitos del público - de ahorro	0.04%	-

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

Al 31 de diciembre del 2022, los activos con tasas de interés variables ascienden a DOP67,633,913 y representan el 4.61 % del total de activos. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP706,198,384 y representan el 48.12 % del total de activos.

Al 31 de diciembre del 2022, el Banco no mantiene pasivos con tasas de interés variables. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP1,433,496 y representan el 1.54 % del total de pasivos.

iv) Riesgo de tipo de cambio

Un resumen de la exposición al riesgo de cambio por moneda extranjera se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	
	<u>USD</u>	<u>DOP</u>
<u>Activos:</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo	239,709	13,419,370
Total activos	239,709	13,419,370
<u>Pasivos:</u>		
Otros pasivos	(70,558)	3,949,950
Total pasivos	(70,558)	(3,949,950)
Posición larga en moneda extranjera	169,151	9,469,420

Qik Banco Digital Dominicano, S. A., Banco Múltiple establece un monitoreo diario de sus activos y pasivos en moneda extranjera. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco cumple con el límite regulatorio establecido en el Reglamento de Mercado Cambiario para la posición larga. El tipo de cambio utilizado para convertir a moneda nacional el dólar estadounidense (USD1) fue DOP55.9819.

b) **Riesgo de liquidez**

(i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	<u>2022</u>		
	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda extranjera</u>	<u>Límite normativo</u>
<u>Razón de liquidez:</u>			
A 15 días ajustada	702.78%	339.72%	80.00%
A 30 días ajustada	938.19%	339.72%	80.00%
A 60 días ajustada	703.01%	339.05%	70.00%
A 90 días ajustada	<u>624.62%</u>	<u>337.73%</u>	<u>70.00%</u>
<u>Posición:</u>			
A 15 días ajustada	67,364,048	169,140	
A 30 días ajustada	93,672,441	169,140	
A 60 días ajustada	134,780,140	169,001	
A 90 días ajustada	<u>175,887,838</u>	<u>168,723</u>	
Global (meses)	<u>(12.10)</u>	<u>(59.53)</u>	

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco cerró con una cobertura de 938.19% en moneda nacional y de 339.72% en moneda extranjera.

Para el plazo de 90 días se exige un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados; al 31 de diciembre de 2022 esta razón es de 624.62% en moneda nacional y de 337.73% en moneda extranjera.

(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2022, los activos y pasivos más significativos agrupados según su fecha de vencimiento son los siguientes:

Vencimiento activos y pasivos	0-15 días	16-30 días	31-90 días	91 180 días	Total
Activos					
Efectivo y equivalentes de efectivo	67,633,913	-	-	-	67,633,913
Inversiones	-	-	-	586,957,118	586,957,118
Cartera de créditos	9,143,187	73,543,572	54,089,952	-	136,776,711
Rendimientos por cobrar	5,537	44,534	32,754	-	82,825
Cuentas por cobrar (a)	-	2,961,398	-	-	2,961,398
Total activos	<u>76,782,637</u>	<u>76,549,504</u>	<u>54,122,706</u>	<u>586,957,118</u>	<u>794,411,965</u>
Pasivos					
Depósitos del público - de ahorro	1,433,586	-	-	-	1,433,586
Otros pasivos (b)	57,604,184	-	32,300,000	-	89,904,184
Total pasivos	<u>59,037,770</u>	<u>-</u>	<u>32,300,000</u>	<u>-</u>	<u>91,337,770</u>
Brecha o GAP de vencimiento	<u>17,744,867</u>	<u>76,549,504</u>	<u>21,822,706</u>	<u>586,957,118</u>	<u>703,074,195</u>

(a) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.

(b) Corresponden a las operaciones que representan una obligación de pago para el Banco.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

(iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2022, los importes en libros que se esperan recuperar o liquidar en los próximos 12 meses son los siguientes:

2022	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
Depósitos en el Banco Central	11,400,447	11,400,447
Depósitos en otros bancos	<u>56,233,466</u>	<u>56,233,466</u>
	<u>67,633,913</u>	<u>67,633,913</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	<u>586,957,118</u>	(a)
Reserva de liquidez total	<u>654,591,031</u>	

(a) El Banco no ha realizado análisis del valor de mercado de las inversiones debido a que no fue práctico y/o no existía información de mercado.

(iv) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre del 2022, el Banco no tiene activos financieros cedidos como colaterales.

(v) Concentración con depositantes

El Banco mantiene un monitoreo constante de las cuentas de depósitos del público. Al 31 de diciembre del 2022, el Banco cuenta con un monto de DOP1,433,496 correspondiente a depósitos de ahorro del público.

La concentración de los veinte (20) mayores depositantes representa el 98% del total de captaciones del Banco. El total de captaciones, al 31 de diciembre de 2022, corresponden a empleados, vinculados por consanguinidad, miembros o relacionados al Grupo Financiero Popular.

La salida general del producto cuentas de ahorro al público será efectuada durante el primer trimestre del año 2023.

(c) **Riesgo de crédito**(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

El proceso de crédito del Banco consta de tres etapas: otorgamiento, monitoreo, y recuperación de los créditos otorgados.

La etapa de otorgamiento de crédito se realiza de forma digital a través de los canales del Banco, en los cuales los clientes realizan la solicitud del crédito correspondiente.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

En la etapa de Monitoreo, la clasificación regulatoria y las clasificaciones internas de riesgo son asignadas y revisadas regularmente para asegurar que, en todo momento, dicha clasificación refleje los niveles de riesgo reales del deudor y se estimen las pérdidas potenciales con el objetivo de crear las reservas correspondientes. La fase final del crédito corresponde a su recuperación, es decir, cuando el crédito haya sido saldado en su totalidad.

El proceso de otorgamiento de crédito se inicia con la solicitud de la facilidad de crédito a través de los distintos canales. Los créditos de consumo deben ser otorgados únicamente a personas físicas cuya fuente principal de ingresos provenga de salarios, remuneraciones por consultorías, rentas, alquileres, intereses por depósitos, rendimiento de inversiones y jubilaciones, entre otros, con el objeto de adquirir bienes o pagos de servicios. Normalmente, su pago se realiza en cuotas iguales y sucesivas. Dentro de este grupo se incluyen las tarjetas de crédito personales.

Para las facilidades de tarjetas de crédito personales de consumo, la decisión la determina el mModelo de aprobación automática. Los clientes extranjeros o dominicanos no residentes en el país se evalúan con base en su comportamiento de pago y capacidad de endeudamiento.

Para la evaluación de los deudores existentes de banca personal se otorgarán de acuerdo con los montos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Si la solicitud de crédito es bien acogida por el modelo de aprobación automática, esta recomienda su aprobación al organismo correspondiente, según el monto del crédito solicitado y la exposición del grupo económico al que pertenece, así como los demás lineamientos establecidos en este manual. En el caso de los créditos evaluados para personas físicas, la aprobación final está sujeta a los límites discrecionales establecidos en la política. Los créditos son escalados al funcionario u organismo correspondiente en función de la exposición del cliente o su grupo económico.

Como parte del proceso de monitoreo serán evaluadas las exposiciones a riesgo de crédito utilizando los límites de cartera de crédito a nivel agregado, establecidos mediante el Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración en la Guía de Límites y se reporta la evolución del portafolio de crédito a dicho comité y otros comités internos.

Asimismo, son generados diversos reportes e informes sobre la evolución y calidad de la cartera de créditos, su concentración, niveles de riesgo y coberturas, resaltando tendencias y estimando pérdidas potenciales para la toma de decisiones que minimicen el riesgo de crédito.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

(ii) Información sobre las garantías

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantiene garantías sobre créditos.

(iii) Concentración de préstamos

El Banco posee solamente operaciones crediticias de tarjetas de crédito personales al 31 de diciembre de 2022. Asimismo, al cierre del 2022, el Banco no presenta cartera vencida.

(iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2022, los activos más significativos, medidos al costo amortizado y agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

Exposición crediticia de la cartera de créditos:

Cartera de créditos	Saldo bruto <u>DOP</u>	Provisiones <u>DOP</u>	Saldo neto <u>DOP</u>
Créditos de consumo - tarjetas de crédito - clasificación A - total riesgo crediticio de la cartera	<u>136,859,536</u>	<u>1,374,566</u>	<u>135,484,970</u>

(v) Créditos recuperados previamente castigados

El Banco no posee créditos hipotecarios, comerciales, de consumo corporativos, recuperados, castigados, reestructurados y/o con garantía al corte del 31 de diciembre de 2022.

23 Operaciones con partes vinculadas

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

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

	Créditos Vigentes <u>DOP</u>
Vinculados a la propiedad	2,191,851
Vinculados a la persona	<u>2,223,166</u>

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

Las operaciones con partes vinculadas identificables, realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022, son las siguientes:

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Efecto en</u>	
			<u>Ingresos DOP</u>	<u>Gastos DOP</u>
Vinculado a la propiedad	Aportes de capital	1,240,457,700	-	-
Vinculado a la propiedad	Compra de inversiones	764,445,578	-	-
Vinculado a la propiedad	Intereses por préstamo de valores	15,585,096	15,585,096	-
Vinculado a la propiedad	Comisiones por servicios	103,160	-	103,160
Vinculado a la propiedad	Servicios prestados (a)	8,063,444	-	8,063,444
Vinculado a la propiedad	Venta de inversiones	195,434,232	-	-
Vinculado a la persona	Intereses por captaciones	90	-	90

(a) Corresponden a servicios de *call center*, arrendamiento y cargos gerenciales

Un resumen de los saldos con partes vinculadas se presenta a continuación:

	2022
	<u>DOP</u>
Otros saldos con vinculados:	
Efectivo y equivalentes de efectivo	<u>56,233,466</u>

24 Hechos posteriores al cierreDisposiciones de la Junta Monetaria

- ◆ De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física, jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante si posee, controla o recibe, directa o indirectamente, un 5 % o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio comercial de las partes a las que es vinculada.
- ◆ Mediante la Primera Resolución adoptada por la Junta Monetaria en su sesión de fecha 12 de enero de 2023, se aprobó que a partir del 1ro. de febrero de 2023, con una vigencia de cinco años, sean considerados para fines de cobertura del coeficiente de encaje legal requerido en moneda nacional los préstamos nuevos otorgados por las entidades de intermediación financiera para la adquisición de viviendas de bajo de costo por un plazo de hasta cinco años, y los préstamos para la construcción de dichas viviendas por un plazo de hasta dos años, a tasas que no excedan del 9 % anual. El monto autorizado asciende a DOP21,424.4 millones, que equivale a un 1.3 % de los pasivos sujetos a encaje del sistema financiero al 29 de diciembre de 2022.

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

25 Otras revelaciones**25.1 Futura aplicación de normas**Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

De conformidad con la Circular núm. 013/21, de fecha 1ro. de septiembre de 2021, entró en vigor el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a partir del 1ro. de enero de 2022. Algunos de los cambios establecidos en dicho manual fueron aplazados a través de diversas circulares; un resumen de esto es como sigue:

- ◆ La Circular SB: núm. 013/21 estableció un plazo adicional de doce (12) meses para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- ◆ Mediante la Circular SB: núm. 008/22 del 13 de abril de 2022 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2023 la entrada en vigor de los cambios en los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.
- ◆ A través de la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Otra resolución

- ◆ La Junta Monetaria, a través de su Decimosegunda Resolución de fecha 22 de diciembre de 2022, y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, estableció que las entidades de intermediación financiera podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento, directo o indirecto, sin garantías reales admisibles, u otorgar garantías o avales que, en su conjunto, no excedan el 15 % del patrimonio técnico.

26 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos

Las siguientes notas no se incluyen en los presentes estados financieros intermedios porque las mismas no son requeridas o aplicables:

- Cambio en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Participaciones en otras sociedades

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

Notas a los estados financieros (continuación)

- Depósitos de entidades financieras del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamo
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Cuentas de Orden
- 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 el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Transacciones no monetarias
- Hechos posteriores al cierre
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones
 - Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones;
 - Reclasificación de pasivos de importancia material;
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.
 - Efectos de contratos, tales como: arrendamientos, publicidad, servicios y otros.