



Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023



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 2023 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 2023, 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 claves de la auditoría

Los asuntos claves 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.

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales

Véase las notas 2.7.2, 2.7.3, 5 y 9 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales son un asunto clave de la auditoría, debido a la naturaleza del cálculo, los juicios y el análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección del Banco de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y al impacto de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa aproximadamente el 38% del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos de consumo y provisiones adicionales son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares, metodología establecida por el Banco para la determinación de provisiones adicionales y otros documentos relacionados.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos y su correspondiente contabilización, incluyeron lo siguiente:

- Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- Obtuvimos la conciliación del mayor general con el auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- Analizamos la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones adicionales avalada por los niveles de autorización del órgano interno competente, conforme como fue sometido a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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 realizada por el Banco en las plataformas tecnológicas que soportan sus operaciones.

Las inversiones realizadas por el Banco en su plataforma tecnológica representan el 26% 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 incluyeron 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.
- Inspeccionamos los contratos de los proveedores de los programas.
- Inspeccionamos las actas que aprueban el desarrollo de los programas de computadora y las actas de cierre para su puesta en producción.

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 establecidas 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.

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 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.

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 identifiquemos 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.

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 la 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

13 de marzo de 2024

Santo Domingo,
República Dominicana



Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Estados de situación financiera (Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
ACTIVOS	2023	2022
Efectivo y equivalentes de efectivo (nota 3 y 23)		
Banco Central	245,363,851	11,400,447
Bancos del país	392,355,822	56,233,466
Banco del exterior	26,799,047	-
Rendimientos por cobrar	1,817,094	-
Subtotal	666,335,814	67,633,913
Inversiones (nota 4, 9 y 23)		
A negociar	119,644,831	586,957,118
Disponible para la venta	535,449,196	-
Provisión para inversión	(1,196,448)	-
Subtotal	653,897,579	586,957,118
Cartera de créditos (nota 5, 9 y 23)		
Vigentes	1,448,162,025	136,776,711
En mora (de 31 a 90 días)	869,814	-
Vencida (más de 90 días)	24,476,797	-
Rendimientos por cobrar	27,110,644	82,825
Provisiones para créditos	(49,137,357)	(1,374,566)
Subtotal	1,451,481,923	135,484,970
Cuentas por cobrar (nota 6 y 23)	22,239,783	2,961,398
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 7)	13,985,045	9,427,078
Otros activos (nota 8)		
Cargos diferidos	91,694,196	26,325,874
Intangibles	470,012,379	-
Activos diversos	430,735,075	638,797,190
Subtotal	992,441,650	665,123,064
TOTAL ACTIVOS	3,800,381,794	1,467,587,541
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (nota 10 y 23)		
De ahorro	1,267,023,226	1,433,496
Intereses por pagar	158,611	90
Subtotal	1,267,181,837	1,433,586
Fondos tomados a préstamo (nota 11 y 23)		
De entidades financieras del exterior	173,479,500	-
Intereses por pagar	365,969	-
Subtotal	173,845,469	-
Otros pasivos (nota 9, 12 y 23)	228,492,789	91,644,028
TOTAL PASIVOS	1,669,520,095	93,077,614
PATRIMONIO NETO (nota 13 y 14)		
Capital pagado	2,865,457,700	275,000,000
Capital adicional pagado	-	1,240,457,700
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(140,947,773)	-
Resultados del ejercicio	(593,648,228)	(140,947,773)
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,130,861,699	1,374,509,927
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,800,381,794	1,467,587,541
Cuentas contingentes (notas 14 y 15)	2,834,517,246	869,966,783
Cuentas de orden	7,313,176,437	4,335,814,480

El informe de los auditores externos sobre los estados financieros auditados, con sus notas explicativas, se encuentra disponible en el sitio web del Banco (www.qik.do) y en el portal web de la Superintendencia de Bancos (www.sb.gob.do).

Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General

Luis Del Toro
Vicepresidente de Área
Finanzas, Contraloría y Planificación

José Luis Hernández
Analista de
Contabilidad

Estados de resultados (Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros (nota 16)		
Intereses por disponibilidades	19,402,246	6,250,536
Intereses por cartera de créditos	119,139,633	492,456
Intereses por inversiones	95,853,672	21,410,310
Intereses por créditos de préstamo de valores	454,684	15,585,096
Ganancias en venta de inversiones	59,825,037	314,742
Subtotal	294,675,272	44,053,140
Gastos financieros (nota 16)		
Intereses por captaciones	(17,228,995)	(1,193)
Intereses por financiamientos	(365,969)	-
Pérdidas en venta de inversiones	(2,771,871)	-
Subtotal	(20,366,835)	(1,193)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	274,308,437	44,051,947
Provisión para cartera de créditos (nota 9)	(26,726,140)	(1,371,902)
MARGEN FINANCIERO NETO	247,582,297	42,680,045
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 17)	6,749,829	(6,861,559)
Otros ingresos operacionales (nota 18)		
Comisiones por servicios	179,051,659	5,438,459
Otros gastos operacionales (nota 18)		
Comisiones por servicios	(71,007,492)	(15,747,378)
Gastos diversos	(586,685)	(2,742,192)
Subtotal	(71,594,177)	(18,489,570)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	361,789,608	22,767,375
Gastos operativos (notas 15, 19 y 20)		
Sueldos y compensaciones al personal	(420,479,583)	(147,101,853)
Servicios de terceros	(366,233,743)	(24,519,166)
Depreciaciones y amortizaciones	(56,571,826)	(9,716,147)
Otras provisiones	(26,188,027)	(1,742,508)
Otros gastos	(238,891,663)	(71,764,025)
Subtotal	(1,108,364,842)	(254,843,699)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(746,575,234)	(232,076,324)
Otros ingresos (gastos) (nota 21)		
Otros ingresos	158,488,367	91,600,246
Otros gastos	(5,421,511)	(377,424)
Subtotal	153,066,856	91,222,822
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(593,508,378)	(140,853,502)
Impuesto sobre la renta (nota 22)	(139,850)	(94,271)
RESULTADO DEL EJERCICIO	(593,648,228)	(140,947,773)

El informe de los auditores externos sobre los estados financieros auditados, con sus notas explicativas, se encuentra disponible en el sitio web del Banco (www.qik.do) y en el portal web de la Superintendencia de Bancos (www.sb.gob.do).

Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General

Luis Del Toro
Vicepresidente de Área
Finanzas, Contraloría y Planificación

José Luis Hernández
Analista de
Contabilidad



Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2023

Estados de flujo de efectivo (Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2023	2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	92,107,762	15,994,727
Otros ingresos financieros cobrados	176,494,161	10,440,143
Otros ingresos operacionales cobrados	185,801,488	5,438,459
Intereses pagados por captaciones	(17,070,474)	(1,103)
Gastos generales y administrativos pagados	(973,024,797)	(210,468,797)
Otros gastos operacionales pagados	(71,594,177)	(18,489,570)
Impuestos sobre la renta pagado	(2,083,071)	-
Pagos diversos por actividades de operación	(164,650,762)	(535,849,151)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(774,019,870)	(732,935,292)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(71,867,302)	(569,421,673)
Créditos otorgados	(5,839,878,819)	(207,806,697)
Créditos cobrados	4,503,127,268	71,029,986
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(7,728,606)	(10,123,607)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,416,347,459)	(716,321,991)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	5,494,551,067	2,166,162
Devolución de captaciones	(4,228,961,337)	(732,666)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	173,479,500	-
Aportes de capital	1,350,000,000	1,240,457,700
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	2,789,069,230	1,241,891,196
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	598,701,901	(207,366,087)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	67,633,913	275,000,000
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	666,335,814	67,633,913

Estados de flujo de efectivo (Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Cconciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	(593,648,228)	(140,947,773)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	26,726,140	1,371,902
Rendimientos por cobrar	22,204,561	2,664
Operaciones contingentes	3,983,466	1,739,844
Depreciaciones y amortizaciones	56,571,826	9,716,147
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	4,760,779	-
Amortización de prima y descuento de inversión, neto	(2,315,712)	-
Provisión para impuesto sobre la renta	139,850	94,271
Otros ingresos	52,320,192	32,560,000
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(20,985,766)	(17,618,270)
Cuentas por cobrar	(24,039,164)	(2,961,398)
Cargos diferidos	(65,508,172)	(26,325,874)
Activos diversos	(315,351,451)	(647,816,808)
Intereses por pagar	524,490	90
Otros pasivos	80,597,319	57,249,913
Total de ajustes	(180,371,642)	(591,987,519)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(774,019,870)	(732,935,292)

El informe de los auditores externos sobre los estados financieros auditados, con sus notas explicativas, se encuentra disponible en el sitio web del Banco (www.qik.do) y en el portal web de la Superintendencia de Bancos (www.sb.gob.do).

Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General

Luis Del Toro
Vicepresidente de Área
Finanzas, Contraloría y Planificación

José Luis Hernández
Analista de
Contabilidad

Estado de cambios en el patrimonio neto (Valores en DOP)

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2022	275,000,000	-	-	-	275,000,000
Aportes de capital (nota 13)	-	1,240,457,700	-	-	1,240,457,700
Resultado del ejercicio	-	-	-	(140,947,773)	(140,947,773)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	275,000,000	1,240,457,700	-	(140,947,773)	1,374,509,927
Aportes de capital (nota 13)	-	1,350,000,000	-	-	1,350,000,000
Capitalización de aportes	2,590,457,700	(2,590,457,700)	-	-	-
Transferencia de resultados acumulados	-	-	(140,947,773)	140,947,773	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	(593,648,228)	(593,648,228)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	2,865,457,700	-	(140,947,773)	(593,648,228)	2,130,861,699

El informe de los auditores externos sobre los estados financieros auditados, con sus notas explicativas, se encuentra disponible en el sitio web del Banco (www.qik.do) y en el portal web de la Superintendencia de Bancos (www.sb.gob.do).

Arturo M. Grullón
Vicepresidente Ejecutivo
Gerente General

Luis Del Toro
Vicepresidente de Área
Finanzas, Contraloría y Planificación

José Luis Hernández
Analista de
Contabilidad