

2022

Escribiendo
la historia del
primer neobanco
del país.



Contenido

2 Informe del Consejo de Administración

49 Estados financieros auditados

6 Informe del Gerente General

102 Perfiles de los miembros del Consejo de Administración

11 Descripción general del negocio

106 Comités del Consejo de Administración

19 Principales logros de la gestión

108 Principales ejecutivos

37 Informe de la Gestión Integral de Riesgos

111 Sede y tiendas digitales

Informe del Presidente del Consejo de Administración

A. Alejandro Santelises

Señores accionistas:

En nombre del Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano–Banco Múltiple, me place dirigir los trabajos de esta Asamblea General Extraordinaria–Ordinaria Anual de Accionistas, cuyo objetivo es someter a su consideración, de acuerdo al artículo 23, literal a, de nuestros Estatutos Sociales, los logros correspondientes al ejercicio social de esta institución financiera, en el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2022, según establece el artículo 62 de los Estatutos Sociales de esta institución y de conformidad con las disposiciones de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479–08, modificada por la Ley No. 31–11.

En este sentido, es un honor para mí compartirles las principales metas alcanzadas durante el pasado año por nuestra organización, un período marcado por diversos logros, entre ellos, el haber iniciado operaciones como el primer banco múltiple 100% digital de la República Dominicana, además de obtener resultados positivos en beneficio de nuestros clientes, empleados, accionistas y la sociedad en general.



“Para Grupo Popular, estar a la vanguardia con las últimas innovaciones y tendencias de los mercados financieros mundiales ha sido parte de su ADN desde sus inicios. La construcción de este neobanco es el resultado del interés de nuestra casa matriz, encabezada por el presidente del Consejo de Administración, el señor Manuel A. Grullón, por acelerar la transformación digital del país y ser un agente de cambio en el sector financiero, capaz de suplir las necesidades emergentes de una sociedad digital”.

La notable diferencia entre los porcentajes de bancarización y el acceso a internet

De acuerdo a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera realizada por el Banco Central a principios de 2021, la mitad de la población dominicana se encontraba al margen del sistema financiero nacional, ya que el 53.7% de las personas entrevistadas indicaron no tener cuenta bancaria o crédito formal, demostrando así, que existe una cantidad importante de dominicanos que no acceden a productos financieros formales, como tarjetas de crédito, préstamos y cuentas de ahorro, para hacer realidad sus objetivos y mejorar su calidad de vida. Estas estadísticas nos impulsan a trabajar incansablemente para lograr que más personas, no solo se inserten en el sistema bancario, recibiendo productos y servicios que se adapten a sus necesidades, sino que también los ya bancarizados puedan disfrutar de una mejor experiencia.

En los últimos años, República Dominicana ha experimentado un aumento significativo en el uso de las tecnologías de la información y la comunicación, así lo confirmó la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples realizada por la ONE el pasado año. Esto se suma al Reporte Digital de “We Are Social”, que reveló que el 82.9% de la población cuenta con acceso a conexiones a celulares móviles y un 79.8% posee internet. Esto nos muestra que la vía para acelerar la bancarización es a través del móvil.

Entorno regulatorio favorable

El desarrollo tecnológico y las nuevas necesidades de los clientes han impulsado importantes actualizaciones en las regulaciones bancarias del país para incentivar la innovación, la inclusión



financiera, mejorar la experiencia de los usuarios y reducir los costos de servicio. Ejemplos de esto son el uso del proceso “Conoce a tu Cliente” de forma digital, el lanzamiento del Hub de Innovación Financiera, el uso de firma digital en contratos y la implementación de canales no presenciales por parte del cliente, entre otros.

“Identificamos que había una necesidad latente: las personas quieren un banco ágil en sus procesos, flexible en sus costos, fácil en su funcionamiento, moderno, de estos tiempos, que utilice las herramientas tecnológicas para ofrecer una experiencia única y que les dé más control sobre sus finanzas”.

Nacimiento de Qik Banco Digital Dominicano

En 2021, iniciamos una ardua labor de investigación que nos permitió conocer a fondo cómo las nuevas tecnologías están transformando la forma en la cual la gente se comunica, trabaja, dirige sus negocios y, más específicamente, cómo a partir de la digitalización quiere relacionarse con las entidades financieras. Identificamos que había una necesidad latente: las personas quieren un banco ágil en sus procesos, flexible en sus costos, fácil en su funcionamiento, moderno, de estos tiempos, que utilice las herra-

mientas tecnológicas para ofrecer una experiencia única y que les dé más control sobre sus finanzas. Los dominicanos están preparados para un banco nativo digital, y el COVID-19 afianzó este hallazgo, pues restringió el contacto físico y migró los procesos hacia la modalidad remota.

Luego del impacto negativo de la pandemia a nivel global, las proyecciones pronosticaban una recuperación acelerada de la economía global y regional. Se observaba un entorno macroeconómico positivo, lo que nos daba la confianza de apostar al desarrollo de inversiones en nuevos negocios. Como grupo, así lo decidimos. Era momento de crear una entidad bancaria 100% digital, por lo cual se hizo una inversión inicial de más de RD\$1,500 millones para el desarrollo de softwares, arquitectura tecnológica, data y analíticas avanzadas, además de adquisición de talento nacional e internacional con altas capacidades digitales.

El 27 de octubre, Qik Banco Digital se convierte en el primer neobanco del país al recibir la licencia de banco múltiple por parte de la Junta Monetaria, por recomendación de la Superintendencia de Bancos y el Banco Central. Además, nos convertimos en la primera entidad financiera en recibir la aprobación de uso de firma digital otorgada por el Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones (INDOTEL), por haber cumplido con todos los reglamentos exigidos en el Artículo 56, de la Ley No. 126-02, sobre Comercio Electrónico y Firmas Digitales.

“El 27 de octubre, Qik Banco Digital se convierte en el primer neobanco del país al recibir la licencia de banco múltiple por parte de la Junta Monetaria, por recomendación de la Superintendencia de Bancos y el Banco Central”.

El 15 de noviembre salimos al mercado con nuestro primer producto, la Tarjeta de Crédito Qik, que evidenciaba nuestra promesa, al tener menos costos y más beneficios. Como se estila en los grandes emprendimientos tecnológicos, iniciamos con un lanzamiento controlado y una lista de primeros clientes, que nos permitió dar acceso organizado al banco, cuidando la experiencia que queríamos para todos nuestros clientes.

Desde el primer día, fue clara la identificación de las personas con nuestra propuesta, logrando en tan solo mes y medio 437,000 visitas en nuestra página web, 42,564 personas inscritas y 14,939 tarjetas aprobadas, superando así todas nuestras proyecciones. Este crecimiento también se reflejó en nuestras redes sociales, ya que para el 31 de diciembre contábamos con más de 30,000 seguidores en Instagram, compenetrados con la marca y que seguían creciendo constantemente, convirtiendo a Qik en tema de conversación por varias semanas en distintos medios. El entusiasmo de la gente por la llegada de un banco sin oficinas puso de manifiesto que una entidad financiera con estas características era un anhelo, más aún para un segmento de la población que ha hecho de los celulares parte vital de su diario vivir.

Qik tiene al cliente como centro de todo y trabaja cada día para crear productos personalizables, con menos costos y a la medida de las personas; son precisamente esas cualidades las que nos han llevado a alcanzar las metas que hoy exhibimos.

La historia de Qik Banco Digital apenas empieza a escribirse. Desde su nacimiento, ya marcó un hito dentro del sector financiero dominicano y, a medida que vaya pasando el tiempo, mayor cantidad de personas tomarán el control de su dinero y podrán cumplir los objetivos que siempre han querido.

Confiamos en que la labor desarrollada en estos meses por nuestro Consejo de Administración sea satisfactoria para ustedes y, por tal razón, merecedora de la aprobación de esta Asamblea General Extraordinaria-Ordinaria Anual de Accionistas. En tal virtud, les pedimos que, de conformidad con la situación que muestran los estados financieros adjuntos, nos otorguen el descargo correspondiente a la gestión realizada.



Muchas gracias.



Arturo M. Grullón F., Manuel E. Jiménez F., A. Alejandro Santelises, Manuel A. Grullón, reciben la licencia de banco múltiple de parte del Superintendente de Bancos, Alejandro Fernández W.

“La historia de Qik Banco Digital apenas empieza a escribirse. Desde su nacimiento, ya marcó un hito dentro del sector financiero dominicano y, a medida que vaya pasando el tiempo, mayor cantidad de personas tomarán el control de su dinero y podrán cumplir los objetivos que siempre han querido”.

Informe del Gerente General

Arturo M. Grullón F.

Señoras y señores:

Es un orgullo y una inmensa satisfacción hacerles entrega del presente Informe de Gestión Anual de Qik Banco Digital Dominicano–Banco Múltiple. Aquí, podemos mostrar el gran logro que ha sido este proceso de crear el primer neobanco del país, construido bajo los más altos estándares y tendencias a nivel mundial, así como las actividades de mayor relevancia llevadas a cabo a lo largo del año 2022, que constituyen los primeros pasos de una institución que representa el futuro de la banca.

Este informe recoge la labor titánica de iniciar un banco desde cero, el proceso de plantearnos todas las decisiones importantes con ojos frescos y una visión clara de aportar al crecimiento financiero de las personas, utilizando la tecnología como un importante habilitador. Desde hace dos años, un equipo que inició con nueve colaboradores en marzo de 2021 hizo suyo este sueño que hoy se consolida como un equipo multidisciplinario de 120 Qikers, todos dispuestos a transformar la forma de otorgar los servicios financieros en nuestro país para permitir que los dominicanos se empoderen de sus finanzas.



“Un equipo que inició con nueve colaboradores en marzo de 2021 hizo suyo este sueño que hoy se consolida como un equipo multidisciplinario de 120 Qikers, todos dispuestos a transformar la forma de otorgar los servicios financieros en nuestro país para permitir que los dominicanos se empoderen de sus finanzas”.

El 15 de noviembre de 2022 se anunció la llegada al mercado de Qik Banco Digital Dominicano, de la mano de nuestra casa matriz Grupo Popular. Esto marcó un antes y un después en el ecosistema financiero de nuestro país. Qik abrió la oportunidad de igualar la penetración de la banca a la penetración de la telefonía móvil, de la que todos hemos sido testigos. Con la llegada de Qik, más es posible para nuestros Qikers, porque este nuevo banco va a la velocidad de los nuevos tiempos, cambiando con agilidad, personalizando los productos y la experiencia según sus necesidades.

“Qik funciona únicamente a través de una aplicación móvil, no tiene sucursales y usa la tecnología como pilar de su nuevo modelo de negocios para ofrecer más beneficios y menos costos”.

Si pudiéramos poner en breves palabras los pilares de nuestra propuesta de valor única, en Qik:

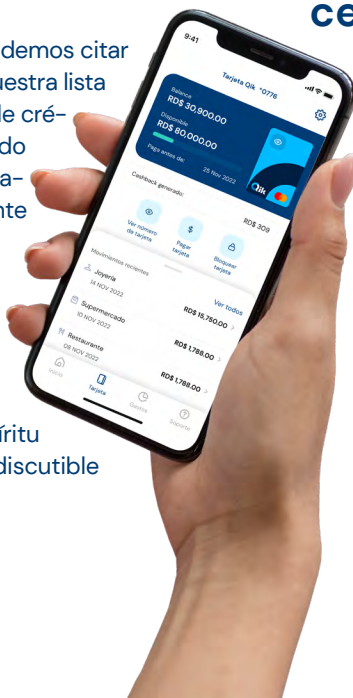
- **Nos diferenciamos a través de la personalización.** Permitimos y permitiremos cada vez más a los clientes construir sus productos, personalizando sus atributos, para así brindar soluciones a la medida de sus necesidades.
- **Contribuimos a democratizar el crédito.** Brindamos y brindaremos cada vez más acceso inclusivo y responsable al crédito formal a través de productos innovadores, uso de datos alternativos y asesoría financiera digital.
- **Facilitamos un mundo interconectado.** Potenciamos la flexibilidad de nuestra infraestructura tecnológica y modelo digital para integrarnos con terceros, creando valor para nuestros clientes y aliados.
- **Habilitamos un estilo de vida sin efectivo.** Eliminamos fricciones del uso de los pagos físicos y digitales.
- **Creamos una experiencia única.** Ponemos al cliente en el centro de la experiencia, para formar parte de su vida cotidiana, para cumplir sus deseos y solucionar sus problemas.

Qik funciona únicamente a través de una aplicación móvil, no tiene sucursales y usa la tecnología como pilar de su nuevo modelo de negocios para ofrecer más beneficios y menos costos. Qik es una entidad financiera ágil, flexible, moderna, enfocada en el cliente y construida sobre plataformas tecnológicas de última generación, lo que nos asegura brindar la experiencia robusta y cercana que necesitan nuestros clientes. Estamos centrados en las personas y sus necesidades, para guiarlos con claridad y transparencia hasta cumplir sus deseos y aspiraciones personales. Creamos junto a ellos, que viven en digital y siempre quieren tener un banco en la palma de la mano, nuevas oportunidades.

Lo que logramos en tan solo mes y medio de operaciones ha sido posible gracias a la labor admirable del equipo Qik. Contamos con un grupo de profesionales capacitados con diversidad de talentos, provenientes de distintas partes del mundo, laborando en una organización matricial que hace posible un ambiente de comunicación colaborativa, y guiados por la experiencia del Consejo de Administración y los distintos comités conformados por expertos de probada trayectoria en el mundo financiero y empresarial. Esta mezcla de talento digital y experiencia es un enfoque que no se encuentra usualmente en las empresas y ha sido un elemento clave y diferenciador para los resultados obtenidos en Qik hasta el momento.

Entre los logros de este equipo podemos citar la gran cantidad de inscritos en nuestra lista de primeros clientes, las tarjetas de crédito emitidas y entregadas, el rápido posicionamiento en las redes sociales y la receptividad de la gente ante nuestros contenidos.

Pero esas metas alcanzadas no han sido fortuitas, al contrario, han sido motivadas por valores que provienen del Grupo Popular, de su visión innovadora y del espíritu emprendedor que es herencia indiscutible de su fundador.



En el equipo Qik somos uno, unimos fuerzas para conquistar objetivos, porque tenemos la firme convicción de que esos logros son de todos los Qikers. Somos uno con los clientes, que también contribuyen con su retroalimentación y su fe en este proyecto. Vivimos en beta, porque nos apasionan los cambios, porque para avanzar hay que evolucionar, hay que estar al día siempre. Somos ágiles, como lo exigen estos tiempos, encontramos soluciones rápidas, no tenemos miedo a experimentar buscando nuevas alternativas, siempre y cuando entendamos que eso nos asegura brindar resultados positivos a los clientes.

“Qik es una entidad financiera ágil, flexible, moderna, enfocada en el cliente y construida sobre plataformas tecnológicas de última generación, lo que nos asegura brindar la experiencia robusta y cercana que necesitan nuestros clientes. Estamos centrados en las personas y sus necesidades, para guiarlos con claridad y transparencia hasta cumplir sus deseos y aspiraciones personales”.




Entre los logros de este equipo podemos citar la gran cantidad de inscritos en nuestra lista de primeros clientes, las tarjetas de crédito emitidas y entregadas, el rápido posicionamiento en las redes sociales y la receptividad de la gente ante nuestros contenidos.

No puedo terminar estas palabras sin expresarles a todos: autoridades, accionistas, aliados, equipo y clientes, mi más sincero agradecimiento. Gracias por confiar en que podíamos convertir en realidad este nuevo banco múltiple que, en su momento, fue tan solo una idea. Gracias por crear las condiciones para que pudiéramos cumplir con el marco regulatorio. Gracias por apostar a la digitalización, a la inteligencia artificial, a la ciberseguridad, a la ciencia de datos. Gracias por su compromiso de contribuir al desarrollo de nuestro país a través de una entidad financiera disruptiva, el primer neobanco

del país. Gracias por poner a los dominicanos en el centro de todo para crear junto a ellos una atmósfera de bienestar financiero.

Ya empezamos a construir un camino lleno de innovación, y en lo adelante, seguiremos dando lo mejor de nosotros a favor de nuestros clientes, nuestros accionistas y nuestro país.


Muchas gracias.



Descripción general del negocio

Un nuevo capítulo en la disrupción del sector financiero

Grupo Popular, desde sus inicios, ha tenido la misión de trabajar para ser un proveedor de servicios financieros personales y empresariales eficiente, en el mercado local e internacional, enfocado en cumplir su función social, garantizando la satisfacción de sus clientes, colaboradores, accionistas y relacionados; manteniéndose siempre a la **vanguardia de la tecnología conforme a los más altos principios éticos.**

Motivados por esta convicción, el Grupo Popular detectó una realidad latente: en un mundo cada vez más digital, la experiencia de los clientes se transforma y aumentan sus expectativas con relación a los servicios que reciben. En la República Dominicana era evidente la oportunidad de transformar la experiencia en los servicios financieros, sobre todo, con clientes que cada vez demandaban más sofisticación en los servicios digitales, donde la penetración de la tecnología digital es de las mayores en la región.

Se inició entonces un proceso para responder a esta oportunidad de crear una nueva experiencia bancaria innovadora, que aumentará el potencial de bancarización, contribuyendo así a elevar la calidad de vida de los dominicanos. Durante meses, se trabajó en idear el primer banco digital del país, como un agente de cambio que permitiera acelerar la transformación del sector.

Para esto, se diseñó un nuevo modelo de negocio que facilitara crear un portafolio de productos financieros digitales para las múltiples necesidades de los clientes.

Este modelo se basa en tres pilares:

- **Experiencia simple y educación financiera**, que facilitan el crecimiento económico de los dominicanos.
- **Eficiencia y flexibilidad operativa**, con un banco 100% digital, para ofrecer servicios y productos con menores costos para el cliente.
- **Data y analítica avanzada**, para personalizar la experiencia del cliente y servir al mercado actualmente desatendido.





Después de estudiar estas oportunidades, el 24 de junio de 2021, el Consejo de Administración de Grupo Popular recomendó iniciar la construcción de un nuevo banco nativo digital, con ADN y tecnología propia de este tipo de empresas, que permitiera crear una propuesta de valor innovadora y contribuyera a mejorar la relación de las personas con los servicios financieros, elevando con esto el manejo financiero y la calidad de vida en el país.



El momento perfecto para marcar un antes y un después

El entorno macroeconómico de nuestro país era propicio para continuar desarrollando inversiones en la República Dominicana, principalmente debido a las siguientes razones:

- Luego del impacto negativo de la pandemia por COVID-19 en la economía global, las proyecciones pronosticaban una recuperación acelerada.
- Aunque esta pandemia tuvo un impacto significativo en la deuda pública, se visualizaba una vuelta gradual de la deuda como porcentaje del PIB a los niveles previos.

- Pese a que la profundización financiera de República Dominicana había presentado un crecimiento sostenido, todavía se encontraba por debajo de los valores observados en la región y con un gran potencial de aumento.

De ahí que el Grupo Popular, con su espíritu innovador y emprendedor, estuviera observando esta oportunidad y quisiera transformarla en un proyecto de alto impacto que muy pronto se definiría como el primer neobanco del país.

Los neobancos: una tendencia universal en crecimiento constante

Los neobancos son un nuevo modelo de negocio de entidades bancarias que funcionan únicamente a través de una aplicación móvil. Esta nueva categoría bancaria ha experimentado un rápido crecimiento alrededor del mundo en cuanto al número de clientes, productos ofertados, así como la versatilidad de funcionalidades.

Entre las numerosas ventajas que poseen de cara a los usuarios se encuentran:

- **Procesos fáciles y ágiles** con pasos de autenticación completamente digitales.
- **Rápida adaptabilidad** a las nuevas demandas del mercado, ofreciendo a sus clientes beneficios verdaderamente relevantes, según sus crecientes necesidades.
- **Menores comisiones**, por el hecho de no tener sucursales, lo cual evita la inversión de recursos en infraestructuras operacionales físicas, dando paso a la eficiencia de procesos por el uso intensivo de la tecnología.
- **Disponibilidad en todo momento**, debido a que el banco vive en una app, por lo cual no existen limitaciones de horario ni de índole geográfica.
- **Funcionalidad y practicidad**, ya que simplifican la experiencia del usuario enriqueciéndose con herramientas de finanzas personales.

Este nuevo modelo, en un entorno como el de República Dominicana, con una alta penetración de teléfonos inteligentes, se perfilaba como el próximo paso evidente para el Grupo Popular y el mercado.

- **Inclusión financiera**, que le abre las puertas de una manera más flexible a muchas personas que aún no cuentan con historial crediticio.



La bancarización a través del uso de celulares

La inclusión financiera es un gran reto que tiene el país y así lo confirman las encuestas realizadas por el Banco Central, las cuales evidencian que más de la mitad de la población dominicana se encuentra al margen del sistema financiero, siendo los productos de crédito los menos adquiridos por las personas.

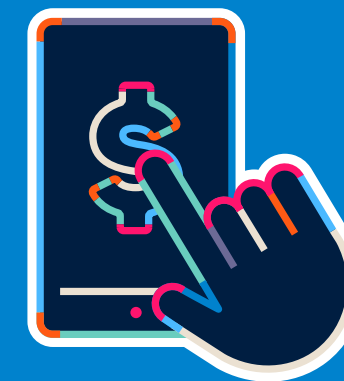
De acuerdo a los resultados, un 53.69 % de los entrevistados indicaron que no tenían cuenta bancaria o créditos, mientras el 46.31% restante poseía mayormente, una cuenta de ahorro y, en menor medida, préstamos.

Mientras el nivel de bancarización es bajo en el país, por otra parte, el acceso a internet en los últimos cinco años ha registrado un aumento considerable de un 47.5%, al sumarse 2,880,364 nuevos usuarios. Así lo avalan las estadísticas del INDOTEL, que también destacan que el total de cuentas con acceso a internet en el país ascendió a 8,947,594, lo que equivale a un 80% de la población, aproximadamente.

En conclusión, en la República Dominicana, la brecha digital es cada vez más baja, aunque con un gran porcentaje de dominicanos que no mantienen un vínculo con los bancos, lo cual se traduce en menos posibilidades de alcanzar metas personales, como la compra de un vehículo, una vivienda, la creación de un fondo de emergencia, entre otras, que sí pudieran hacer realidad, si contaran con acceso a productos hechos a su medida y que les ofrezcan mayores beneficios.



Las regulaciones del país y su impulso a la digitalización



La regulación en República Dominicana ha avanzado considerablemente para proporcionar una experiencia 100% digital al cliente. Se pueden mencionar:

- La **Agenda Digital 2030** del gobierno dominicano, que tiene como uno de sus ejes centrales la estimulación y facilitación normativa para el desarrollo de servicios financieros de base tecnológica, y que con ello se fomenta la inclusión financiera digital.
- La **Ley No. 126-02, sobre Comercio Electrónico, Documentos y Firmas Digitales**, que permite que toda relación de índole comercial, como los servicios financieros, puedan ser estructuradas utilizando documentos y firmas digitales.
- El **Reglamento de Protección de Usuarios de Servicios y Productos Financieros de la Junta Monetaria**, que deja las puertas abiertas para que el cliente pueda recibir todas las atenciones de lugar por vías no presenciales.
- La **Circular de la Superintendencia de Bancos núm. 011/22 sobre onboarding digital**, que permite la posibilidad a las entidades de intermediación financiera de enrolar clientes de manera 100% digital y establece los parámetros mínimos para la implementación de esta actividad.

- El **Instructivo sobre Debita Diligencia de la Superintendencia de Bancos**, que permite la vinculación de clientes y ejecución de los procesos conexos de forma digital.
- El **HUB de Innovación Financiera creado por el Banco Central** para fomentar un espacio de diálogo y consulta para las innovaciones en el sistema financiero, dentro del marco legal vigente, en aras de marcar las tendencias necesarias para impulsar reformas.



#SoyQiker





Principales logros de la gestión

Un solo equipo y grandes logros

Los años 2021 y 2022 fueron muy especiales para Qik, pues se empezó a escribir una historia única, marcada por la visión de Grupo Popular de transformar el mercado financiero dominicano y continuar colocándose a la vanguardia de las nuevas tecnologías.



Se hizo un amplio trabajo para hacer posible la creación del primer neobanco del país y lograr su rápido reconocimiento. Diecisiete meses de investigación, de implementación de plataformas, de desarrollo de softwares, de alianzas estratégicas, de adquisición de talentos, dieron como resultado mes y medio de grandes logros.

Construyendo una nueva identidad

Tras recibir el acompañamiento de expertos locales e internacionales en materia de comunicación, se escogió "Qik" como nombre oficial de la marca, una palabra que se deriva del término anglosajón "quick" y que traducida al español significa rápido. Está escrita de manera abreviada para reforzar así la promesa de servicio de la entidad, estableciendo con esta particularidad su diferenciación dentro del mercado.

Se definieron los valores, que direccionan la institución y el accionar del equipo, permitiendo así que exista un criterio común a través del cual alcancemos los objetivos de forma ágil.

Estos valores consisten en:

- **Somos uno.** Trabajamos como un solo equipo, colaborando y compartiendo una misma visión.
- **Vivimos en beta.** Estamos cómodos en la incertidumbre, porque sabemos que nada puede darse por terminado y todo está por descubrir.
- **Vivimos en agile.** Pensamos a fondo y nos movemos rápido, sin atajos. Nos mantenemos lean para que las ideas nazcan y se desarrollen de la forma más creativa y eficiente posible.
- **Somos doers.** Hacemos que las cosas pasen. Nunca dejamos de intentarlo, de probar y testear, porque en nuestra cultura de datos todos tienen los recursos para crear impacto.

Qik es el fácil facilitador, ese amigo que siempre está presente, que hace todo de forma sencilla y que te ayuda a cumplir tus objetivos.

Se construyó la identidad gráfica y verbal de Qik, desde la parte visual hasta la manera de hablar de la entidad, dándole así una personalidad fresca, actual, cálida y enérgica, como lo es el cliente de hoy día.

Se desarrolló la propuesta de valor de la marca, definiendo así las necesidades de los clientes que se estarían cubriendo y cómo el neobanco sería un referente de transformación dentro del mercado. Esta propuesta de valor está centrada en el usuario, permitiendo así conocerlo a fondo, entender sus necesidades, acompañarlo para que aprenda a manejar su dinero y ponerlo al control de su vida financiera desde el celular.

Esta propuesta de valor se sostiene sobre los siguientes ejes:

- **Experiencia 100% digital simple e intuitiva**, para el fácil acceso, aprobación y gestión de los productos.
- **Fuentes no convencionales de data** que permiten romper la barrera del historial crediticio y entregar un acompañamiento significativo e inclusivo.
- **Seguimiento de metas y portafolio de beneficios personalizables**, que facilitan dar mayor valor al dinero de los clientes para que así reciban más ganancias.
- **Costos de manejo flexibles**, que varían según la capacidad de pago y perfil de cada persona.
- **Herramientas de educación financiera** que hacen posible que los clientes tomen el control de su dinero y conozcan cómo usarlo en distintos casos.



Uno de los productos que responde a esta propuesta de valor, ofreciendo modernidad y seguridad, es la Tarjeta de Crédito Qik, la cual cuenta con beneficios únicos como son:

- **Cashback ilimitado para todas tus compras.** Cada vez que usas tu tarjeta de crédito, te damos un *cashback* de 1% ilimitado en todas tus compras, sin excepción.
- **\$0 costos de emisión.** Una tarjeta de crédito sin costos de emisión o renovación, sin cuotas de manejo ni comisiones ocultas.
- **Tarjeta física inclonable.** Sin datos visibles para tu tranquilidad. La numeración, el CVV y la fecha de vencimiento solo la encuentras en la App Qik.
- **Lleva el control de tus gastos.** Conoce en qué gastas tu dinero y recibe consejos para manejar mejor tus finanzas.



Se construyó un plan de acción detallado que permitió tener una visión a corto, mediano y largo plazo de los productos que se estarían lanzando, así como las diferentes iniciativas que se pondrían en marcha para continuar forjando el posicionamiento de la marca. Este plan hizo posible que se pudiera trabajar de forma efectiva en distintas mejoras, brindar respuestas rápidas y oportunas a los clientes.

Se diseñó la propuesta de negocio, definiendo una estrategia fuerte que permitiera a Qik ir creciendo y ganando cada vez más el respaldo de la gente.

En el ecosistema digital el dinamismo es indispensable y más cuando se trata de una entidad que tiene colaboradores ubicados en diferentes partes del mundo, así que, para poder trabajar bajo un mismo enfoque, **se desarrolló un sistema de diseño** consistente en una librería colaborativa, guiada por estándares fundamentales para la construcción de la App Qik.

Para lanzar su primer producto, Qik hizo una alianza con Mastercard para emitir su tarjeta de crédito, dando a los clientes la oportunidad de hacer compras físicas y digitales en todo el mundo, además de recibir múltiples beneficios como protección de compras, garantía extendida y Mastercard Global Services para asistencia en cualquier parte del mundo.



Para tener una comunidad fidelizada de cara la salida al mercado de Qik, **se desarrolló una estrategia de redes sociales**, la cual consistió en una cuenta de Instagram llamada @Flip.do, donde se compartían contenidos dinámicos de valor sobre educación financiera, sin decir que se trataba del primer neobanco del país. Esto permitió ir posicionando la cuenta, atraer personas interesadas en tener una mejor relación con sus finanzas y establecer una afinidad con ellos mientras trabajábamos para poner en operación el nuevo banco digital.

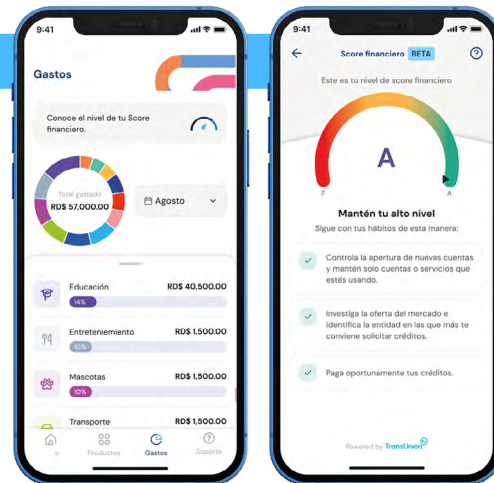
Tecnología pensada al servicio de la innovación

En el modelo de negocios de Qik, uno de los habilitadores principales de la propuesta de valor es sin duda la tecnología, y la forma en que está construida nuestra infraestructura tecnológica para poder materializar la promesa de un banco más ágil y que vive en beta.

Dicha infraestructura se elaboró en una arquitectura totalmente nativa en la nube, donde se escogió como proveedor la nube de Amazon Web Services, así como sus principales herramientas y componentes. La arquitectura fue diseñada bajo los estándares de la industria bancaria (BIAN), creando tres niveles de capas: front, integración y core.

De igual forma, dentro de esta infraestructura se crearon los diversos ambientes que permitieron las integraciones con las plataformas y herramientas de colaboración, desarrollo e integración continua.

Esta decisión es la que nos convierte en el único banco dominicano con este nivel de flexibilidad y agilidad, que se traduce en una capacidad nunca antes vista en nuestro país de adaptar los productos y servicios financieros a las necesidades emergentes del mercado y los clientes con gran velocidad.



Mediante un proceso de selección minucioso, se escogieron e integraron diferentes proveedores de Softwares como Servicio, que nos permiten la flexibilidad y escalabilidad de las operaciones.

Entre estos se encuentran:

- **Temenos:** core bancario para el manejo de los productos de cuentas, préstamos y certificados financieros. Este core más flexible y en la nube, nos permite experimentar, innovar y lanzar productos al mercado amplificando más rápida y fácilmente la experiencia de los clientes.
- **I2c:** card management system para la gestión de la tarjeta de crédito más moderna del mercado.
- **Salesforce:** CRM para servicio al cliente que, combinado con otras herramientas, nos permite dar un servicio digital más cercano, personalizado y oportuno a un mayor número de clientes.
- **SAP S/4HANA:** ERP moderno que permite la gestión eficiente de los recursos.

Qik es un referente de la modernidad tecnológica en la banca y así seguirá siendo, ya que la decisión de crear una infraestructura completamente nueva y en la nube, nos permitirá ir adaptándonos con la velocidad que lo requieran nuestros Qikers.

Un negocio basado en datos

Como negocio digital, Qik se diferencia a través del uso de la data y analítica para conocer mejor a los clientes y personalizar su experiencia. En este sentido, se crearon las bases implementando un *data lake* para el almacenamiento de los datos de la empresa. Este funciona como una fuente de información central para todos los colaboradores de Qik, empoderando a los equipos de las diferentes unidades a tomar decisiones basadas en datos.

Se implementó una arquitectura de almacenamiento en capas, con diferentes niveles de procesamiento y acceso, otorgando flexibilidad, velocidad y seguridad en el uso de la información.

En 2022 se desarrollaron e implementaron los modelos de *machine learning* o aprendizaje automático para la evaluación de clientes que solicitan la tarjeta de crédito. Estos modelos, junto a las políticas de crédito de la entidad, fueron integrados al proceso de *onboarding* o enrolamiento para otorgar al cliente respuesta en tiempo real. Los modelos de analítica han sido desplegados utilizando tecnologías que facilitan su escalamiento, aprendizaje y gobierno.

Asimismo, se inició con recolección de data alternativa para crear las bases que nos permitirán desarrollar modelos para otorgar créditos a personas sin experiencia crediticia.



Haciendo que las cosas pasen

Qik se integró a la red local de ACH y el Sistema de Pagos (SIPARD), utilizado a diario por los clientes para realizar transferencias y pagos a la tarjeta de crédito. Además, se unió a SWIFT, obteniendo su propio código BIC.

Cuenta con una red amplia y clave de proveedores y socios estratégicos para la gestión operativa, como lo son Mastercard, i2C, Thales, Mail Boxes Etc., Garmin, Salesforce, entre otros.

Con la ayuda de ellos, hoy Qik tiene un diferenciador clave: el *cashback* ilimitado, integrado de la mano con Mastercard y i2C. Con ellos también se habilitó la tecnología Garmin Pay, permitiendo mejorar la experiencia del usuario al hacer pagos con el reloj.

En temas de seguridad y confianza, por la que es reconocido Qik en el sector financiero, se implementó un modelo de defensa y monitoreo 24 horas para la prevención del fraude. Dicho modelo contiene notificaciones digitales e interacciones con clientes para asegurar comportamientos y consumos.

Dentro del mismo marco de la seguridad y gestión de riesgos, los sistemas de Qik incluyen controles de monitoreo transaccional, identificando desviaciones en comportamientos y asegurando tener claro el origen de fondos recibidos.

Gracias al esfuerzo diseñando e implementando procesos de impresión, empaque y entrega de tarjetas de crédito a nivel nacional, los clientes pueden recibir sus tarjetas de crédito personalizadas y empacadas a sus domicilios.

De cara a poder ofrecer un modelo de servicio y gestión a los clientes, Qik cuenta con Salesforce como herramienta centralizada, en la cual se colocan datos e interacciones realizados por los canales de atención: chat, chatbot y asistencia telefónica personalizada.



La aprobación a los productos, recibida por los reguladores y Mastercard, cumple con el correcto comportamiento de cálculos y fórmulas, dentro de los cuales se pueden mencionar los reportes regulatorios financieros, de gestión de riesgos, operativos y con la marca. Dicho cumplimiento abarca un mapeo contable detallado y específico para que los registros se realicen correctamente, acompañados de controles que fortalecen y garantizan confiabilidad a la información financiera de Qik.



La gente es el centro de todo

Para Qik Banco Digital lo más importante es su capital humano, los talentos que desde el primer día han trabajado con entusiasmo para dar forma a lo que ya es una realidad.

El equipo Qik está compuesto por un abanico amplio de profesionales distribuidos en distintas áreas multidisciplinarias, todos siendo partícipes de una estructura matricial, donde la juventud y la experiencia se combinan.

Qik cree en la diversidad cultural y la perspectiva global, ya que esto permite

poner la mirada en los casos de éxito de otros mercados más desarrollados que el local, permitiendo obtener conocimientos que lleven a aplicar mejoras en las estrategias.

Los colaboradores trabajan bajo una metodología ágil, que es un modelo de mejora continua en el que se planifica, se crea, se comprueba el resultado y se perfeccionan los productos, con plazos de entrega reducidos que buscan evitar la dispersión y centrar toda la atención en una tarea establecida.

Promovemos una cultura en la cual se resuelven problemas de forma colaborativa y se toman decisiones de esa misma manera, logrando así un enfoque en el bienestar y la productividad de la gente.

En sus inicios, el equipo contaba con solo 9 colaboradores y para el 31 diciembre de 2022 ya tenía 124: 72 locales y 52 internacionales, residentes en República Dominicana, Argentina, Colombia, Honduras, México, Perú y Venezuela, los cuales mantienen una comunicación efectiva utilizando las nuevas tecnologías.

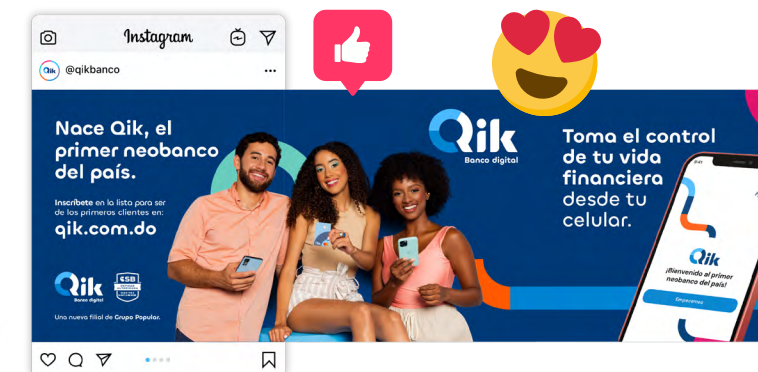
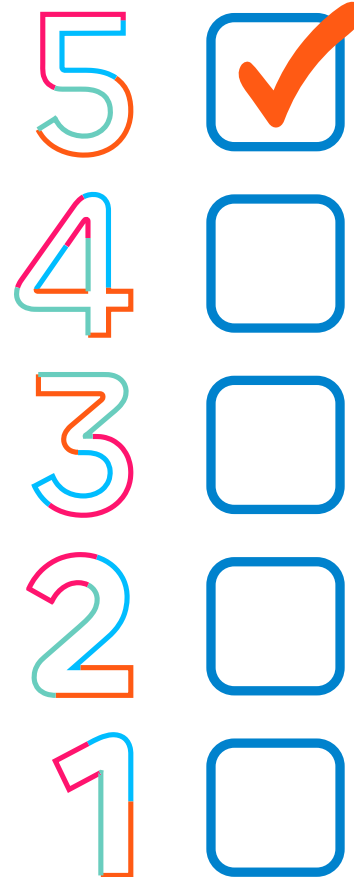


Preparando la salida

En junio de 2022 llegaron los primeros plásticos de la Tarjeta de Crédito Qik, iniciando así la fase piloto de *Friends & Family*, donde los colaboradores realizaron pruebas para entender el producto y garantizar la estabilidad técnica a pequeña escala. Esta fase duró 60 días y permitió que se identificaran oportunidades de mejoras en el producto y la aplicación móvil.

Terminada esta etapa, en agosto, se abrió la puerta a un grupo mayor de usuarios para continuar con las pruebas del producto, dando paso a la Fase Beta, donde se fueron incluyendo grupos por oleadas. En esta etapa se validó la escalabilidad de los procesos administrativos y operacionales, así como la estabilidad técnica para una mayor cantidad de usuarios. El equipo de Experiencia de Usuario estuvo durante todo transcurso a cargo de realizar encuestas y análisis para evaluar el correcto funcionamiento del neobanco. Todo funcionó de manera exitosa: más de 1,000 empleados de Grupo Popular formaron parte de esta fase, la cual se extendió unos meses.

Finalizadas todas las pruebas y con aproximadamente 2,000 clientes con tarjetas de crédito activas, el 27 de octubre de 2022, Qik recibió la licencia como banco múltiple, convirtiéndose en el primer neobanco del país con autorización de ofrecer un amplio portafolio de productos y servicios financieros, además de ser la primera entidad bancaria que emite firma digital, logrando así un hito y preparando todo para el próximo paso.



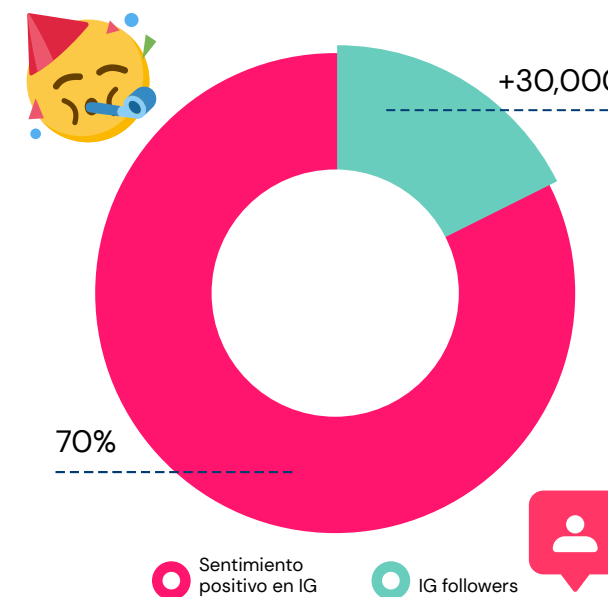
La llegada al mercado del primer neobanco del país

El 15 de noviembre de 2022, mediante un lanzamiento controlado acompañado de acciones digitales, tradicionales y físicas, se publicó la web www.qik.com.do y se le dio apertura a la lista de primeros clientes, implementando así las estrategias de adquisición y activación.

Para iniciar a crear esa cercanía entre Qik y la gente, el equipo directivo visitó a un grupo de primeros clientes para hacerles formal entrega de su tarjeta de crédito física y conocer sus opiniones respecto a la experiencia de registro, sus expectativas con los productos e identificar diferentes puntos de mejoras.

La conexión de Qik con la gente fue inmediata y continuó aumentando a medida que pasaron los días, lo cual quedó demostrado en las más de 437,000 visitas a la página en solo 45 días, 42,564 solicitudes para ser parte del banco y 14,564 tarjetas aprobadas, dejando sellado el nacimiento exitoso de la entidad bancaria.

15 de diciembre, 2022



Este entusiasmo de las personas también se puso de manifiesto en las redes sociales, donde los usuarios compartían y comentaban las publicaciones, una muestra de ello es que, para el 31 de diciembre, la cuenta de Instagram de Qik contaba con 30,798 seguidores y un sentimiento positivo de un 70%, siendo una de las entidades financieras nacionales mejor valoradas por su comunidad digital. Uno de los esfuerzos realizados para lograr estos resultados fue el desarrollo de una estrategia de referidos denominada "Lanza el Avión Qik", donde las personas que ya eran Qikers, invitaban a sus amigos para que también se unieran.

A pesar del poco tiempo de Qik en el mercado, se consolidó como un referente de innovación y creatividad, no solo por su funcionamiento a través de la app y sus productos, sino también por sus acciones con el público, por lo cual recibió el premio a Mejor Stand en Mercadexpo, un congreso de mercadeo internacional, que realiza anualmente la Universidad Iberoamérica.



Las metas alcanzadas por un gran equipo

Nuevos productos y más beneficios

El 2022 también fue escenario para poner en marcha la creación de nuevos productos como la **Cuenta Qik**, a través de la cual los clientes recibirán más ganancias por sus ahorros y **Préstamos Qik**, los cuales ayudarán a las personas a hacer realidad sus objetivos de forma más fácil.

Ambos productos están en proceso de construcción para ofrecer a los clientes una oferta a la medida de sus necesidades.



Estrategia y producto:

- Definición de los segmentos objetivos del neobanco.
- Desarrollo de propuesta de valor de la marca y sus productos.
- Construcción y alineación del plan de acción de productos.
- Implementación de estrategia de negocios.
- Definición del sistema de diseño.
- Alianza con Mastercard.
- Desarrollo de *Friends & Family*.
- Desarrollo exitoso de Fase Beta.
- Realización de lanzamiento controlado.
- Encuestas y calificaciones de usuarios para recopilar opiniones.
- Pruebas A/B para obtener retroalimentación sobre usabilidad de la app.



Mercadeo

- Elección de nombre y creación de **identidad de la marca**.
- Estrategia de redes sociales @Flip.do.
- Transición exitosa de @Flip.do a @QikBanco.
- Desarrollo de comunicaciones Fases F&F y Beta.
- Lanzamiento de www.qik.com.do
- Entrega de tarjetas de crédito físicas a **primeros clientes**.

+437,000
visitas en qik.com.do
en solo 45 días.

42,564
inscritos en lista
de primeros clientes.

14,939
tarjetas de crédito aprobadas.

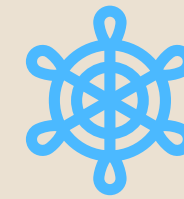
30,798 de seguidores
en Instagram.

- Sentimiento positivo superior al **70%** en IG.
- Estrategia de referidos "Lanza el Avión Qik".
- Premio al Mejor Stand en **Mercadexpo**.
- Participación de la marca en **podcasts de relevancia**.



Finanzas

- Construcción del caso de **negocio de los productos**.
- Desarrollo del **presupuesto**.
- Creación del catálogo de **cuentas y plantillas**.
- Identificación de campos de **cuadre y conciliación**
- Construcción del **módulo contable** de tarjeta de crédito.
- Generación de **estados financieros** y seguimiento a **ejecución presupuestaria**.
- Identificación de **reportes regulatorios**.
- Gestión de **obligaciones fiscales**.



Organización y gobierno:

- Estructura del **modelo de gobierno**.
- Diseño y aprobación de la **estructura organizacional**.
- Definición de **valores**.
- Definición del plan de **reclutamiento de talentos**.
- Creación de **canales internos de comunicación**.
- Implementación de esquema de **trabajo híbrido y días flexibles**.
- Implementación **código de vestimenta casual**.
- Lanzamiento de la **Cultura Qik**.
- Adquisición de **nuevos talentos**.
- **Globalización** de los talentos.
- Programa de **pasantía activo**.
- **Modelo de gestión** de desempeño.
- Reconocimientos a los **equipos destacados**.



Riesgo y operaciones:

- Obtención de la licencia como **banco múltiple digital**.
- Desarrollo de marco de **gestión integral de riesgos**.
- Vinculación con la red **ACH, TransUnion, JCE y Sistema de Pagos (SIPARD)**.
- Implementación de **cashback** con **Mastercard** y **i2C**.
- **Tokenización** de tarjeta en comercios y **Garmin Pay**.
- Logística de impresión, empaque y **entrega de tarjetas de crédito**.
- Modelo de defensa y monitoreo para **prevención de fraude**.
- Esquema de **transferencias y pagos**.
- Implementación de **canales digitales de contacto**.
- Implementación de **comportamiento regulatorio** exigido para tarjeta de crédito.
- Esquema de **notificación a clientes**.
- Proceso de registro y obtención de **licencia con Visa** para producto de débito.
- Implementación de procesos de **compras y pago a proveedores**.
- Esquema y estrategias de **cobranzas** para tarjeta de crédito.



Data y analítica:

- Desarrollo y validación de modelo de **origenación de crédito** para tarjeta.
- **Seguimiento** a los casos del piloto e integración de aprendizajes.
- Implementación de las **respuestas de crédito en tiempo real**.
- Diseño e implementación del **data lake** para el **almacenamiento de datos**.
- Desarrollo de proceso de **extracción y carga** de datos para **alimentar el data lake**.
- Identificación, priorización e implementación de **acceso a data alternativa**.

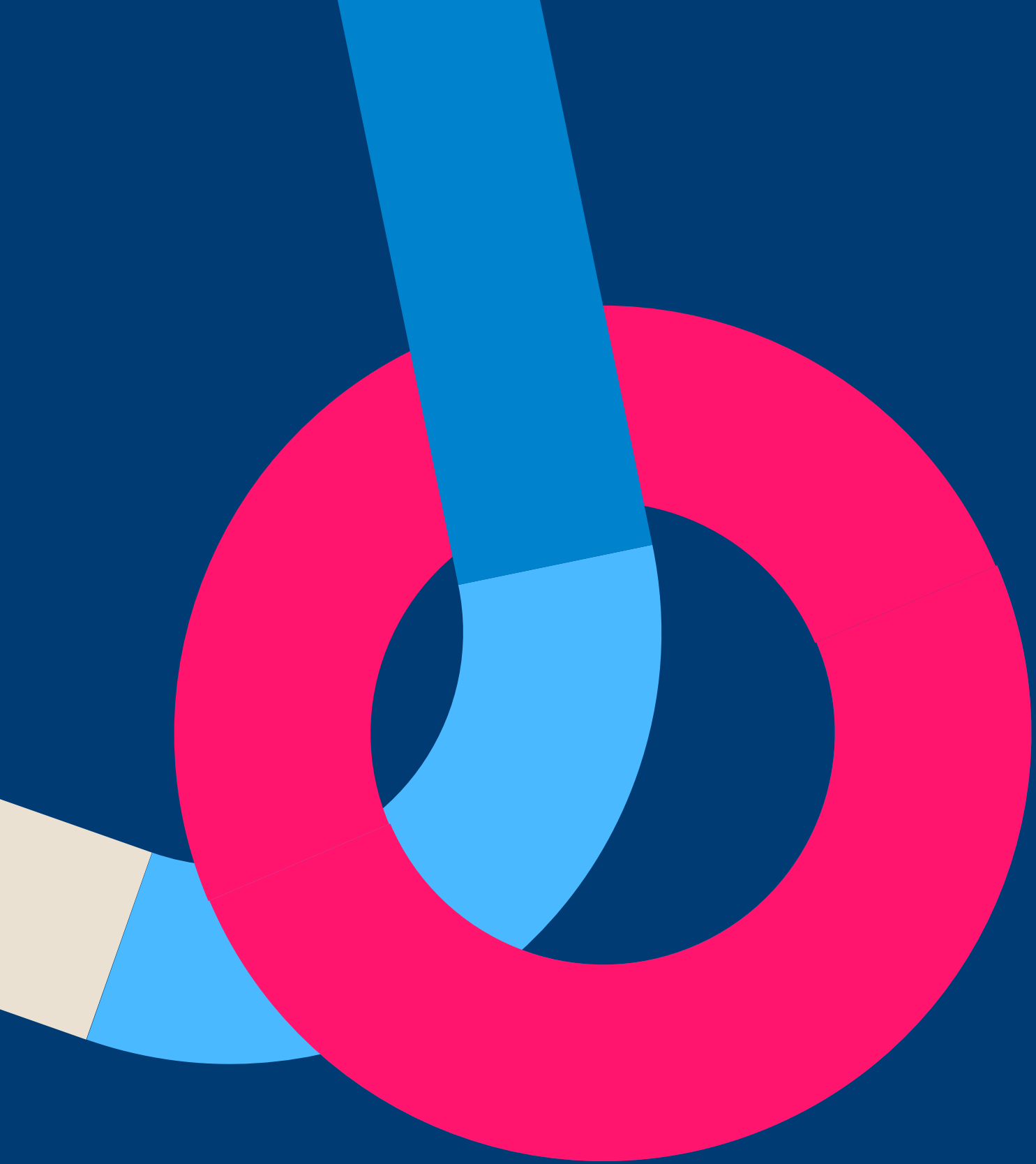


Tecnología:

- Implementación de **infraestructura tecnológica nativa en la nube**.
- **Certificación** del sistema central de tarjetas.
- Se habilitaron soluciones tecnológicas para **recepción y envío de pagos**.
- Implementación de **CRM**.
- Se habilitó la **plataforma financiera y contable** de la institución (**SAP**).
- Definición de listado de **servicios tecnológicos y activos de datos** para mercadeo ágil.

Trabajamos de la mano para lograr grandes resultados y seguir creciendo junto a nuestros clientes.





Informe de la Gestión Integral de Riesgos

Durante el año 2022, la Gestión Integral de Riesgos de Qik estuvo enfocada en el desarrollo de un marco de gestión adecuado, que permitió iniciar sus operaciones, luego de obtener la primera licencia para operar como el primer banco múltiple 100% digital, por parte de la Junta Monetaria y con la recomendación del Banco Central y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Concentrados en ser un habilitador de negocios por medio del uso de la tecnología para proteger los depósitos de los clientes, los activos y patrimonio de la entidad, contribuyendo con la rentabilidad y eficiencia de la organización, se desarrolló un marco de gestión adecuado a la normativa local y las mejores prácticas internacionales. Esto permitió la identificación de los riesgos potenciales, el establecimiento de controles para su mitigación, contribuyendo a que la operación de Qik cuente con niveles adecuados de liquidez, que sean minimizados los efectos de los riesgos operacionales y del mercado, incluyendo los mecanismos de identificación, depuración y monitoreo del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, los riesgos de terceros, construyendo una robusta plataforma tecnológica para garantizar la ciberseguridad de los sistemas de la entidad.

Los pilares sobre los cuales se sustenta la gestión de riesgos son:

- Garantizar que la estrategia de negocios esté alineada con el apetito de riesgo institucional definido por el Consejo de Administración.
- Garantizar la independencia de la Gestión Integral de Riesgos de la entidad.
- Uso de tecnología y analítica avanzada para el monitoreo eficiente y la mitigación de riesgos.
- Diseño y construcción de procesos seguros, identificando los eventos potenciales de riesgos y construyendo controles adecuados.
- Crear una cultura de riesgo que impacte a todos los colaboradores y procesos de la organización.
- Continua innovación y actualización de procesos en un entorno cambiante.

Qik ha enfocado su marco de gestión de riesgos sobre la base de un modelo de tres líneas de defensa:

Primera línea

Identifica, evalúa, mide, controla y reporta todos los riesgos relacionados con las actividades que realiza.

Segunda línea

Proporciona el marco de políticas para la debida gestión de los riesgos; adicionalmente, realiza una objetiva supervisión y monitoreo independiente sobre estos riesgos frente al perfil y apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

Tercera línea

Asegura de manera independiente que se realice una efectiva gestión y control de los riesgos, tanto en la primera como en la segunda línea de defensa.

Tomando como base esa estructura de defensa y de cara a las operaciones habituales, se segmentaron en dos grandes grupos los riesgos a los que está expuesta la organización:

Riesgos Financieros

- Riesgo de Crédito.
- Riesgo de Mercado y Liquidez.

Riesgos No Financieros

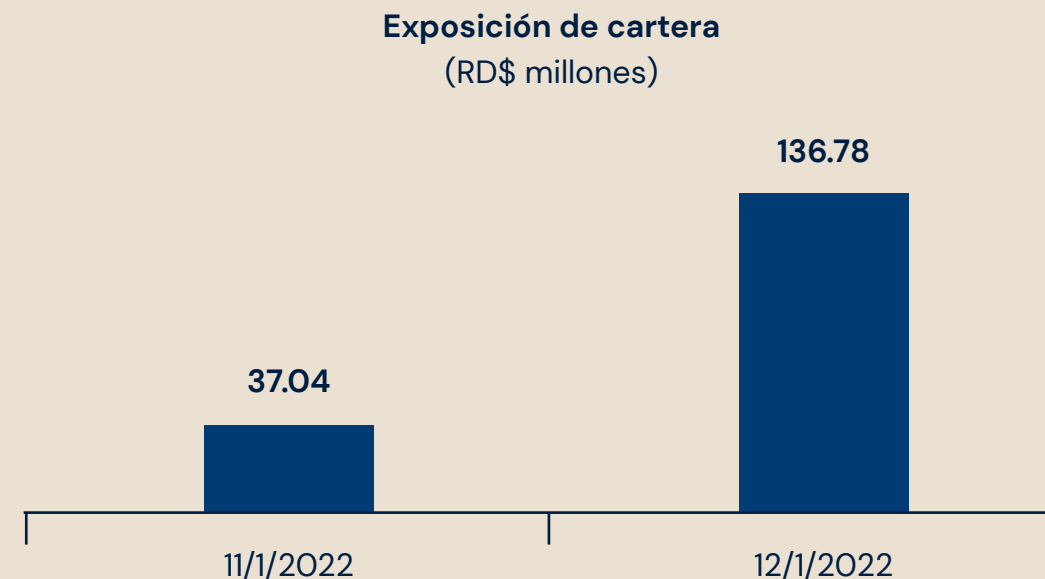
- Riesgo de Seguridad de la Información.
- Riesgo Operacional.

- Riesgo de Terceros.
- Riesgo Tecnológico.
- Riesgo Estratégico.
- Riesgo Reputacional.

- Riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.
- Riesgo de Cumplimiento.

Riesgos Financieros - Riesgo de Crédito

Qik inició sus operaciones de manera oficial, el 15 de noviembre de 2022, con un primer producto, la tarjeta de crédito. Durante sus primeros 45 días de operación y al corte del 31 de diciembre de ese año, alcanzó una cartera de créditos bruta, con un balance de RD\$136.78 millones.



La cartera de créditos no presentó morosidad al cierre del pasado período y fueron constituidas provisiones por un monto de RD\$3.1 millones.

Para la selección de clientes y la asignación de los límites de crédito, se construyó un modelo de origenación de créditos con herramientas de analítica avanzada, apalancados en técnicas de *machine learning*, permitiendo predecir de manera satisfactoria la probabilidad de incumplimiento de posibles clientes, a partir del comportamiento de crédito revelado en su historial.

Riesgo de Mercado

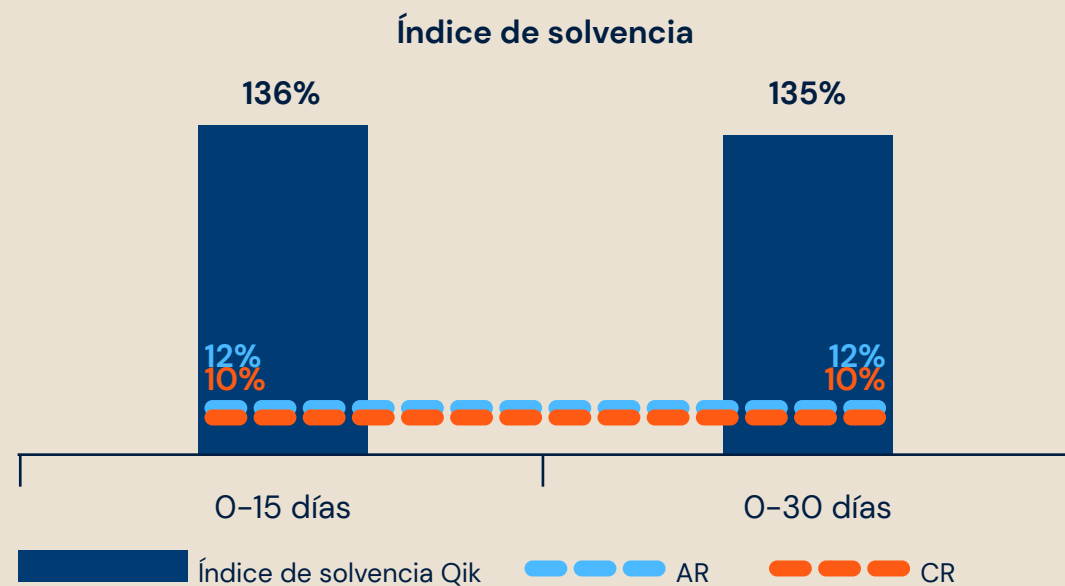
Durante 2022, el banco mostró una exposición baja al riesgo de tasa de interés y tipo de cambio, producto del reciente inicio de sus operaciones. Se definió una estrategia de inversión conservadora, apoyada en instrumentos de inversión con renta fija y poco riesgo, asumiendo posiciones básicamente de corto plazo con el Banco Central de la República Dominicana.

Al cierre del 31 de diciembre de 2022, el total de los activos sensibles a tasas de interés del banco estuvo conformado principalmente por inversiones gubernamentales en el Banco Central de la República Dominicana por un monto equivalente a RD\$569.42 millones, mientras que la cartera de créditos estaba conformada por tarjetas de crédito personales con un balance equivalente a RD\$136.78 millones. En función de lo anterior, el valor en riesgo total del banco para los meses de noviembre 2022 y diciembre 2022 presentó baja volatilidad.

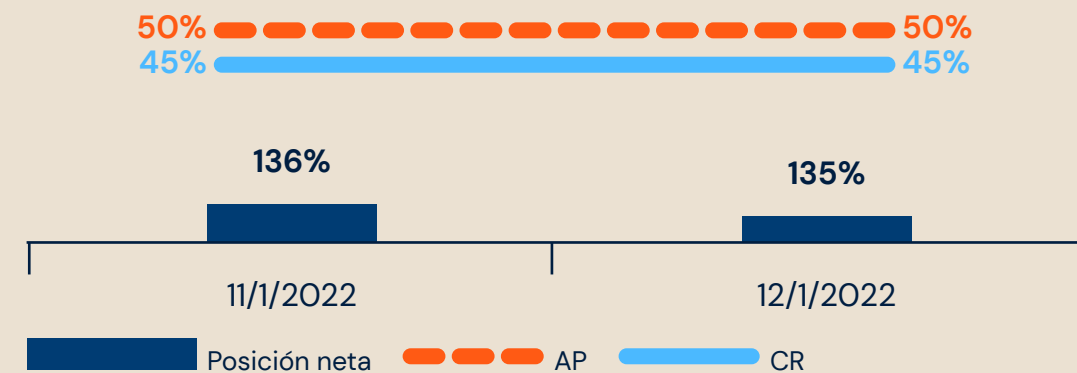
Comportamiento de Riesgo de Mercado

Al 31 de diciembre de 2022, la entidad mantenía un total de activos sensibles a variaciones de las tasas de interés equivalentes a RD\$773,832,297 y de pasivos sensibles a tasas de interés equivalentes a RD\$1,433,496. De forma consolidada, el valor en riesgo (VaR) por tasa de interés y tipo de cambio fue de RD\$555,053 y RD\$449,620, a los cortes de noviembre y diciembre de 2022, respectivamente.

La reducción del valor total de riesgo de mercado se reflejó en un menor requerimiento de capital por riesgo de mercado sobre el índice de solvencia de la organización. Este último se ubicó en 135.97%, considerando la totalidad de los aportes de capital realizados por la matriz de Qik, Grupo Popular.



Posición neta en moneda extranjera

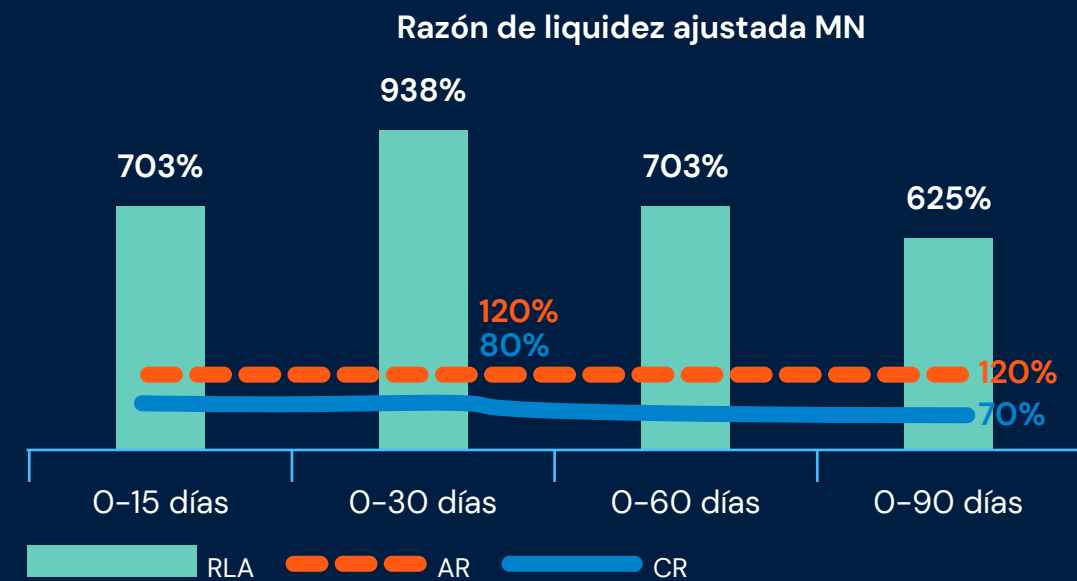


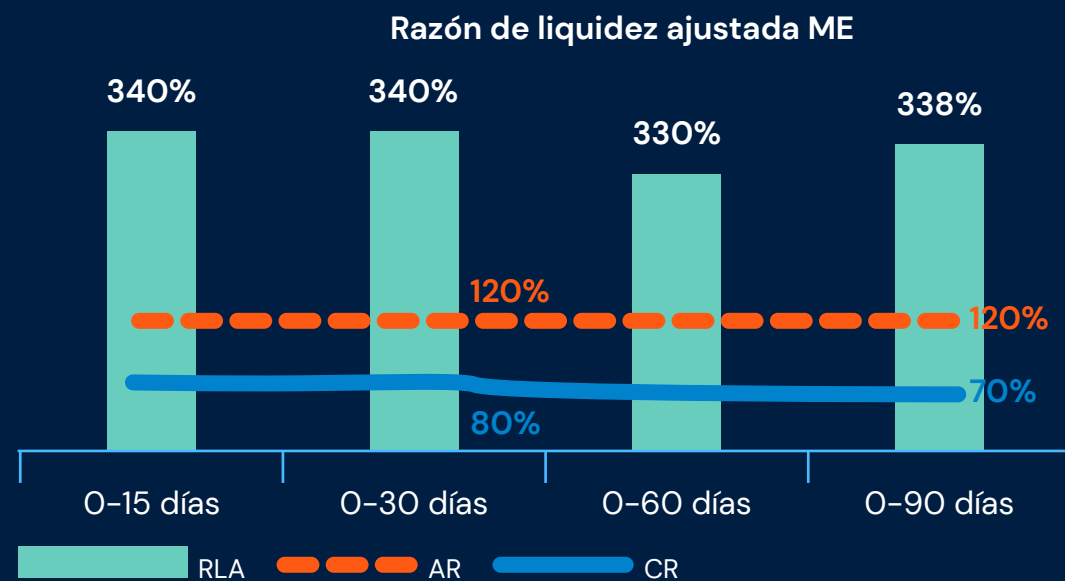
Riesgo de Liquidez

Al corte del 31 de diciembre de 2022, Qik presentó niveles holgados de liquidez tanto en moneda nacional como moneda extranjera, lo que le permitió cumplir con sus compromisos de forma oportuna e incrementar su cartera de crédito.

Las razones de liquidez en moneda nacional al cierre de diciembre de 2022 se colocaron en 938.19% y 624.62%, para las bandas de 0-30 días y 0-90 días, respectivamente, superando los mínimos regulatorios (70% y 80%, respectivamente) y el apetito de riesgo de la institución (120%). Por su parte, las razones de liquidez en moneda extranjera se colocaron en 339.72% para la banda de 0-30 días y 337.73% para la banda de 0-90 días, permaneciendo significativamente superiores a los límites regulatorios e internos.

En conclusión, al corte del 31 de diciembre de 2022, el banco mantuvo niveles de liquidez adecuados, no se solicitaron préstamos interbancarios ni líneas de crédito en otras entidades de intermediación financieras del país o del exterior, ni operaciones repo con el Banco Central de la República Dominicana.





Riesgos No Financieros - Riesgo Cibernético

Qik nace en un ecosistema nativo en la nube. Siendo consciente del gran reto que esto conlleva en cuanto a los riesgos y constantes cambios en la tecnología, Qik ha emprendido acciones para lograr una adopción consistente con las nuevas tecnologías en la nube de manera confiable y segura, que le permita obtener los beneficios esperados, manteniendo niveles de riesgo de acuerdo a lo establecido en el apetito de riesgo de la entidad.

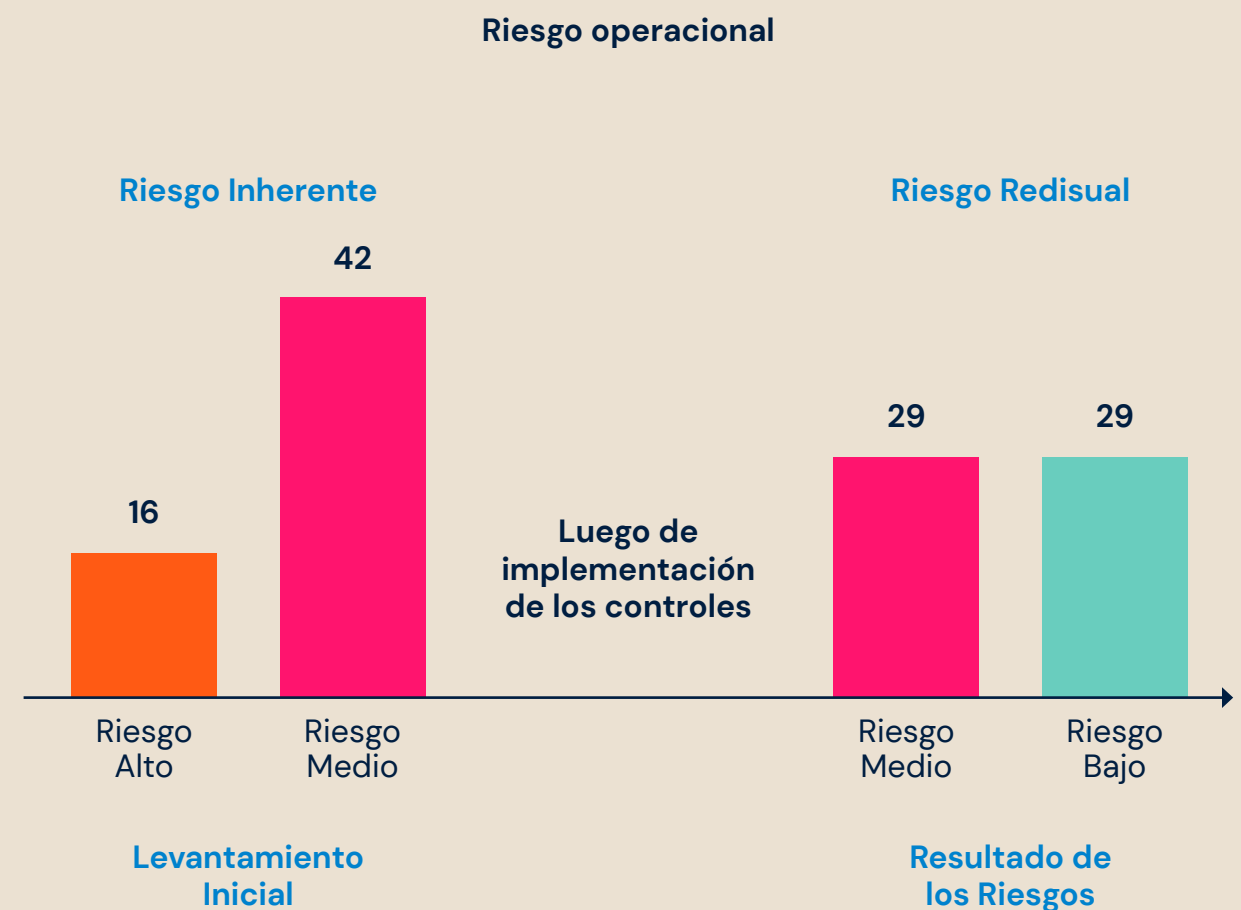
Se ha implementado un sistema de evaluación continua de higiene de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, con capacidades para la mitigar posibles nuevos riesgos y amenazas, dentro de las cuales sobresalen las siguientes:

- La prevención de pérdida de datos, aprovechando las distintas API que hoy brinda la industria para la gestión de la metadata.
- Gestión de información de seguridad, incorporando inteligencia artificial para la correlación de los datos de las múltiples plataformas de seguridad y activos digitales de la entidad.
- Ciberseguridad multicapa, que brinda puntos de control tanto en el perímetro externo como dentro de la red de Qik, dando visión para una rápida acción.
- Qik cuenta con el servicio de un SOC (Security Operation Center) con las mejores capacidades para la detección de amenazas y respuesta ante ciberincidentes en tiempo real.

Riesgos Operacional

La gestión del riesgo operacional está orientada a la identificación de sus causas, para prevenir su ocurrencia, y la mitigación de las posibles consecuencias, mediante el establecimiento de marcos de control, monitoreo y el desarrollo de planes de mitigación, con el objeto de minimizar las pérdidas económicas, proteger la reputación y reducir los impactos negativos.

Durante el proceso de construcción de Qik, se levantaron los principales riesgos operacionales en la conceptualización y desarrollo de los sistemas, contemplando la versatilidad implícita en un modelo basado en los principios de agilidad, logrando establecer e implementar los mitigantes necesarios, de los cuales se puede presentar el siguiente detalle:



Luego de la implementación de controles oportunos, los riesgos presentaron una baja considerable, siendo esto un resultado positivo a la gestión de riesgo analizada.

En la actualidad, la institución continúa desarrollando y fortaleciendo las medidas de mitigación de los eventos potenciales de riesgo, así como en la identificación de nuevos controles.

Riesgo de Terceros

Durante la construcción de Qik, se hizo una rigurosa selección de los proveedores, analizando los términos de servicio establecidos en los contratos, sus mecanismos propios de identificación y mitigación de riesgos, sus planes de recuperación, garantizando que cuenten con la mayor calidad disponible en el mercado.

Riesgo de Tecnología de la Información

Hoy en día, la información es un recurso clave para una entidad financiera como Qik, donde la tecnología juega un papel estelar a la hora de mantener la calidad de los aplicativos tecnológicos que generan valor y contribuyen con la consecución de los objetivos de la empresa, la optimización de procesos, costos y finalmente con el cumplimiento de la regulación. El diseño organizacional y operativo de la gestión de riesgos de tecnología de la información de Qik se concentra en gran medida en el riesgo de terceros.

Para ello, se ha separado en tres niveles el diseño tecnológico de la organización para su correcta mitigación:

- Nivel físico, relativo a la infraestructura tecnológica.
- Nivel lógico, vinculado a los riesgos de software, sistemas de información, datos y monitoreo.
- Nivel factor humano, que se deriva del mal uso de los dos niveles anteriores.

Debido al inicio de operaciones de Qik, durante 2022 se inició el diseño e implementación de una infraestructura en cumplimiento a los principios COBIT 5, que permite aumentar la confianza y el valor obtenido de la tecnología. A partir de ahí, se tomaron los procesos catalizadores con la priorización e identificación de los riesgos asociados a TI, para de esa forma interconectar un modelo de procesos que permite tanto medir como vigilar el rendimiento y productividad de los aplicativos tecnológicos.

Riesgo Estratégico

El riesgo estratégico surge de la pérdida que pudiera suponer el aumento de los gastos o, en su defecto, la disminución de los ingresos que involucre un desvío de las proyecciones del plan de negocios de la organización. Basándose en lo anterior, la gestión del riesgo estratégico tiene su fundamento en la estructura de gobernanza orientada a la toma de decisiones en estricto apego a los objetivos descritos en el plan de negocios, así como el monitoreo constante de los indicadores para la medición de los límites aprobados.

A tales fines, teniendo en cuenta el reciente inicio de operaciones de Qik, la organización cuenta con un plan de negocios construido sobre los distintos escenarios que podrían presentarse durante los primeros cinco años de operaciones de la empresa. Este documento fue de vital importancia en el proceso de obtención de la licencia bancaria por ante la Administración Monetaria y Financiera, al demostrar la sostenibilidad económica del proyecto en cualquiera de los escenarios analizados. El ciclo de la gestión estratégica se completa al evaluarse recurrentemente los resultados de la implementación versus lo planificado. En el caso de Qik, esta gestión se realiza constantemente en atención a la cultura organizacional y de gobierno de la entidad.

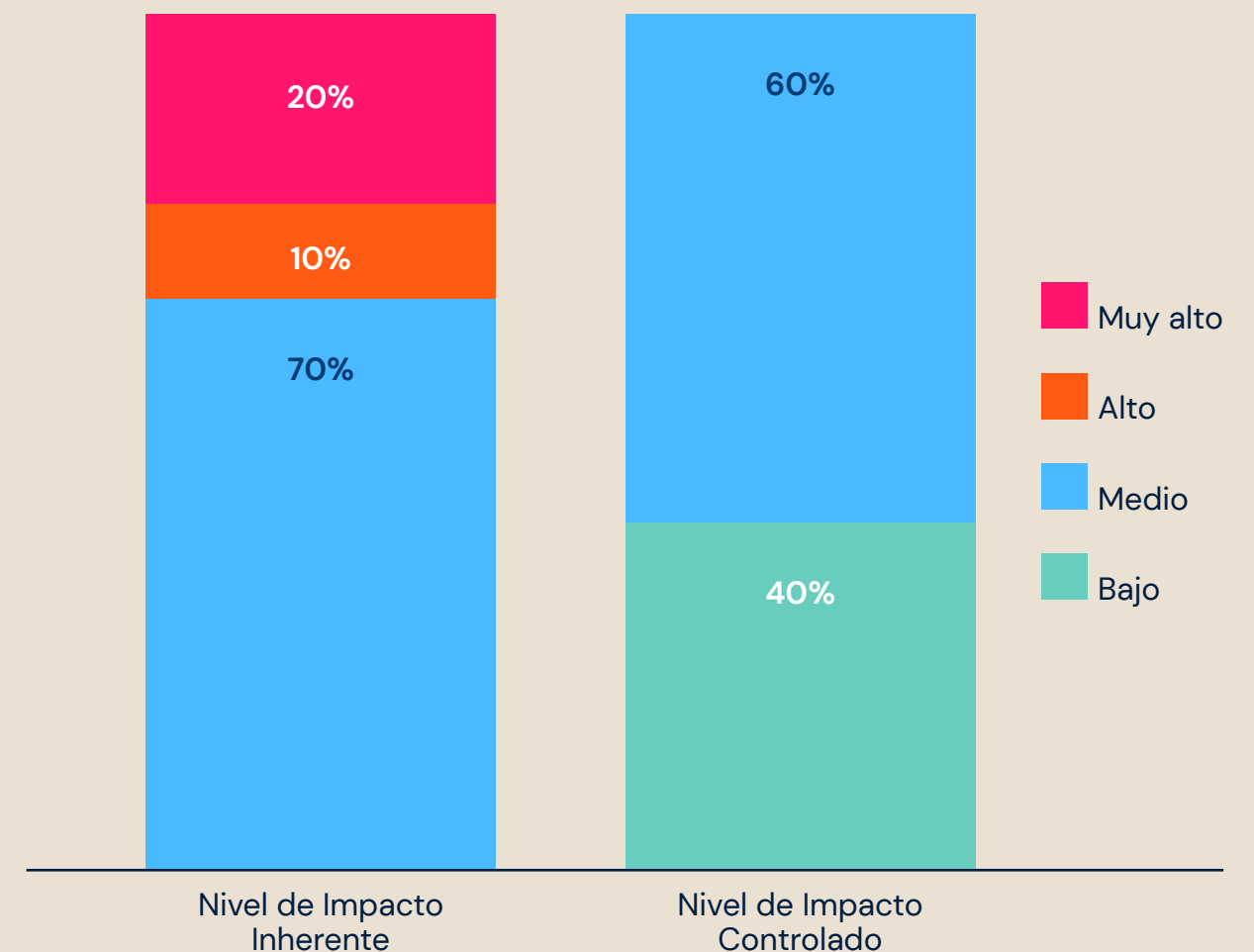
Debido al reducido tiempo de operaciones de Qik en el mercado dominicano durante 2022, la evaluación de la gestión estratégica se enfocó en los gastos operacionales en los distintos proyectos para poner en marcha el primer banco digital del país, de cara a los ingresos por aportes de capital de su accionista mayoritario y casa matriz, Grupo Popular. Aun considerando lo anterior, la organización realizó una ejecución presupuestaria acorde las expectativas planteadas.

Riesgo Reputacional

La gestión del riesgo reputacional de Qik toma en cuenta los siguientes elementos:

- Gobernabilidad interna como mecanismo de control previo.
- Integración transversal de la gestión de otros riesgos al manejo de la reputación de la sociedad.
- Fomento de la cultura corporativa tendente a la mitigación de este riesgo de cara a las partes interesadas.
- El monitoreo de la percepción de la empresa y su entorno por medio de consultorías externas y estudios de campo.

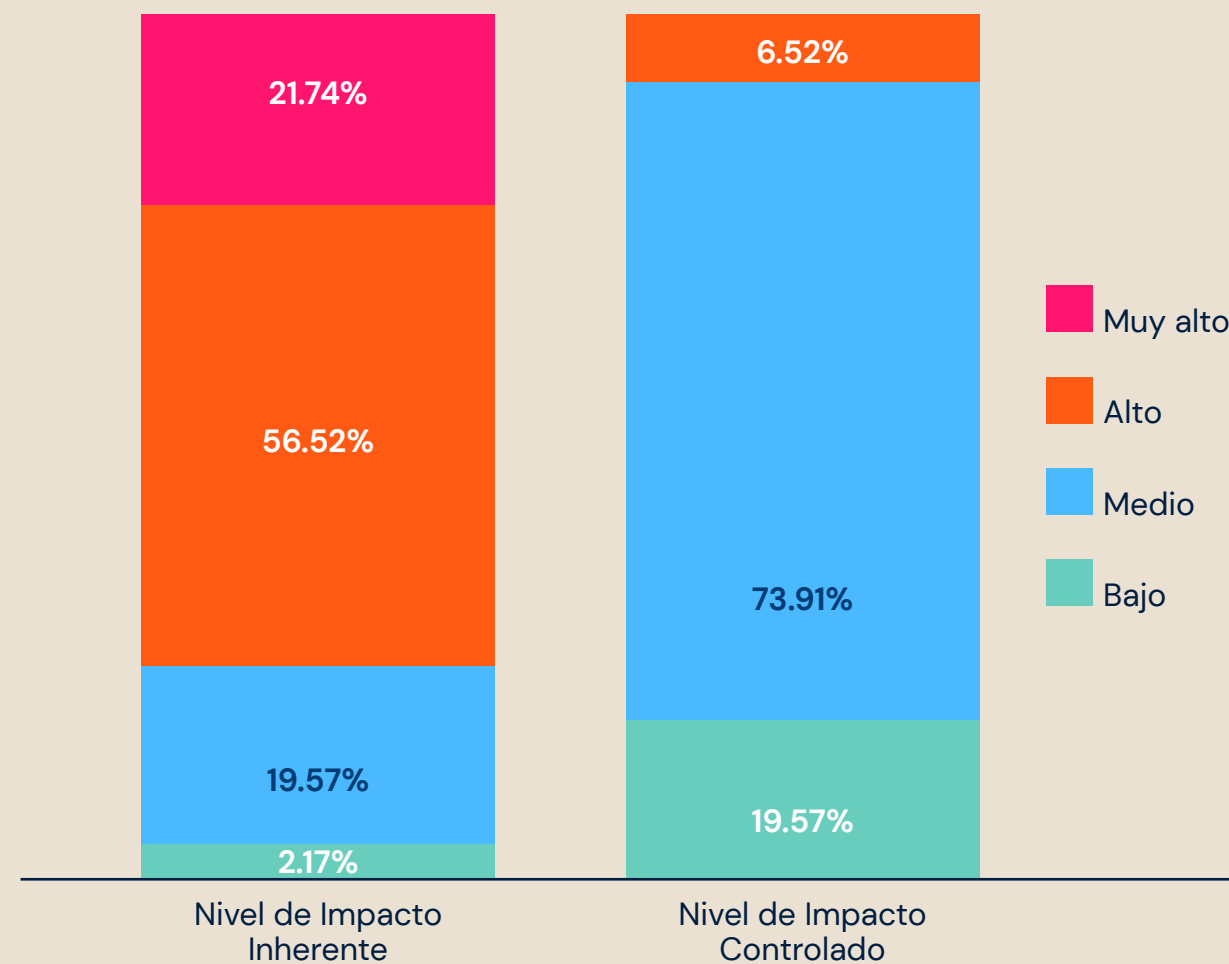
A la fecha se han identificado 10 riesgos inherentes a las operaciones de Qik, asociados a 25 tratamientos para su mitigación, logrando un nivel de impacto controlado donde se eliminan los riesgos muy altos y altos como se muestra en la siguiente gráfica:



Riesgo de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

El modelo de gestión establece el conjunto de estrategias, políticas, procesos y procedimientos, estructura organizacional, sistemas de información, modelos, metodologías y herramientas, por el cual Qik identifica, mide, controla y monitorea los eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva a los que la entidad se encuentra expuesta.

Se identificaron 46 riesgos inherentes, asociados a 118 controles, que limitan la ocurrencia de riesgos muy altos y riesgos altos, de los cuales el 6.52% quedan con un nivel de impacto controlado alto, un 73.91% con un nivel de riesgo controlado medio y el 19.57% queda con un nivel de impacto controlado bajo.



Riesgo de Cumplimiento

De cara a las operaciones habituales de una entidad de intermediación financiera, Qik está sujeto al estricto cumplimiento de una serie de normativas emanadas de sus reguladores naturales, las cuales, en caso de incumplimiento, podrían devenir en sanciones administrativas que se traducen a su vez en pérdidas económicas y reputacionales para la organización. En ese sentido, de cara al inicio de operaciones, se construyó:

- Una matriz de los posibles eventos de riesgo de cumplimiento.
- Una matriz de cumplimiento normativo donde se han asentado todas las obligaciones regulatorias recurrentes de la organización.

En lo relativo a las demandas legales y/o sanciones, se precisa que durante el período que comprende el presente informe no hubo demandas legales ni sanciones.





Estados financieros auditados

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

31 de diciembre de 2022
(Con el informe de los auditores independientes)



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.



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.

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.

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.

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.



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.

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.

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.

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
Banco 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

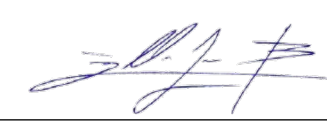
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Estado de Situación Financiera
(Valores en DOP)

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

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 2022
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	<u>44,053,140</u>
Gastos financieros (nota 15)	
Intereses por captaciones	(1,193)
Margen financiero bruto	<u>44,051,947</u>
Provisión para cartera de créditos (nota 9)	(1,371,902)
Margen financiero neto	<u>42,680,045</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 16)	<u>(6,861,559)</u>
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	<u>(18,489,570)</u>
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	<u>(254,843,699)</u>

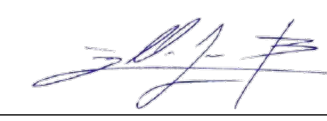
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Estado de Resultados
(Valores en DOP)

Resultado operacional neto	<u>(232,076,324)</u>
Otros ingresos (gastos) (nota 20)	
Otros ingresos	91,600,246
Otros gastos	(377,424)
Subtotal	<u>91,222,822</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	(140,853,502)
Impuesto sobre la renta (nota 21)	(94,271)
Resultado del ejercicio	<u>(140,947,773)</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 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 EFECTIVO 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>

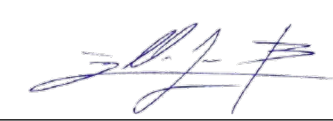
Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco Múltiple
Estado de Flujos de Efectivo
(Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre de <u>2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:	
Resultado del ejercicio	<u>(140,947,773)</u>
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	<u>(591,987,519)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u><u>(732,935,292)</u></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 Cambios en el Patrimonio
 (Valores en DOP)

	<u>Capital pagado</u>	<u>Capital Adicional pagado</u>	<u>Resultado del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
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)
Saldo 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

Notas a los estados financieros

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

(Valores en DOP)

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.

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).

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>	<u>Vida útil estimada (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 incurrir.

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 incurrir, 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 DOP
Banco Central	11,400,447
Bancos del país (a)	56,233,466
	67,633,913

(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</u> <u>DOP</u>	<u>Tasa de</u> <u>interés</u> <u>promedio</u> <u>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
Rendimiento por cobrar		17,535,445		
	Total	586,957,118		

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco MúltipleNotas 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>
Total	<u>135,484,970</u>

Qik Banco Digital Dominicano, S. A. - Banco MúltipleNotas 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>
Total	<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
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,374,566)</u>
Total	<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
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,374,566)</u>
Total	<u>135,484,970</u>

6 Cuentas por cobrar

Un resumen se presenta a continuación:

	31 de diciembre de 2022 DOP
Comisiones por cobrar (a)	451,626
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	1,000
Otras cuentas por cobrar diversas (b)	2,508,772
	<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 equipos
Adquisiciones - valor bruto al 31 de diciembre de 2022	10,123,607
Gasto de depreciación	(696,529)
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2022	<u>9,427,078</u>

8. Otros activos

Un resumen se presenta a continuación

	2022 DOP
a) Otros pagos anticipados (i)	26,325,874
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	117,069,944
Subtotal	<u>637,691,523</u>
c) Partidas por imputar (iii)	1,105,667
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:

	Cartera de créditos	Rendimientos por cobrar	Operaciones contingentes (b)	Total
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)	1,367,767	828	1,739,844	3,108,439
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 DOP	Tasa ponderada anual
De ahorro	1,433,496	2.27%
Intereses por pagar	90	-
Total	1,433,586	2.27%

b) Por sector

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

c) Por plazo de vencimiento

	Moneda nacional DOP	Tasa ponderada anual
De 0 a 15 días	1,433,496	2.27%
Intereses por pagar	90	-
Total	1,433,586	2.27%

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

- 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:

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

La estructura de participación accionaria es la siguiente:

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

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.

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 (*)	10%	135.97%
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	4,123,529,781	869,966,783

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)	1,240,457,700
Subtotal capital primario	1,515,457,700
Resultado del ejercicio	(140,947,773)
Total deducciones	(140,947,773)
Total Patrimonio Técnico	1,374,509,927

a) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana emitió, a través de la Circular SB:ADM/O192/23 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.

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	4,496,210
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y de mercado	1,010,865,053

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	869,966,783

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

16 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

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

	2022 DOP
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	3,418,243
Gastos por diferencia en cambio:	
Ajustes por diferencias en cambio	(10,279,802)
Total ingresos (gastos) por diferencia en cambio	(6,861,559)

17 Otros ingresos (gastos) operacionales

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

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

18 Remuneraciones y beneficios sociales

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

	2022 DOP
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	147,101,853

(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:

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

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:

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

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

	<u>2022</u> <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.

	<u>Importe en</u> <u>libros</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	
		<u>Portafolio</u> <u>para negociar</u>	<u>Portafolio no</u> <u>negociable</u>
Activos sujetos a riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	67,633,913	-	67,633,913
Inversiones negociadas	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:

	Promedio	Máximo	Mínimo
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:

Moneda Nacional	0-15 días	16-30 días	91-180 días	Total
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 activos sensibles a tasas de interés	1,433,496	-	-	1,433,496
Brecha	52,781,047	136,776,711	569,421,673	758,979,431
Moneda extranjera				
	0-15 días	16-30 días	91-180 días	Total
Activos				
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF (Brecha)	13,419,370	-	-	13,419,370

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

Notas a los Estados Financieros
(continuación)

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

	%M/N	%M/E
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%	-

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:

	2022	
	USD	DOP
Activos:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	239,709	13,419,370
Total activos	239,709	13,419,370
Pasivos:		
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 (USD) fue DOP55.9819.

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

Notas a los Estados Financieros
(continuación)

b) Riesgo de liquidez

(i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	2022		Límite normativo
	En moneda nacional	En moneda extranjera	
Razón de liquidez:			
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	624.62%	337.73%	70.00%
Posición:			
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	175,887,838	168,723	
Global (meses)	(12.10)	(59.53)	

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.

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

Notas a los Estados Financieros
(continuación)

(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	76,782,637	76,549,504	54,122,706	586,957,118	794,411,965
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	59,037,770	-	32,300,000	-	91,337,770
Brecha o GAP de vencimiento	17,744,867	76,549,504	21,822,706	586,957,118	703,074,195

(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	Importe en libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
Depósitos en el Banco Central	11,400,447	11,400,447
Depósitos en otros bancos	56,233,466	56,233,466
	<u>67,633,913</u>	<u>67,633,913</u>
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	586,957,118	(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.

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

Notas a los Estados Financieros

(continuación)

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.

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 modelo 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:

	<u>Saldo bruto</u> <u>DOP</u>	<u>Provisiones</u> <u>DOP</u>	<u>Saldo neto</u> <u>DOP</u>
Cartera de créditos			
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:

	<u>Créditos</u> <u>Vigentes</u> <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</u> <u>vinculación</u>	<u>Tipo de</u> <u>de transacción</u>	<u>Monto</u> <u>DOP</u>	<u>Efecto en</u>	
			<u>Ingresos</u> <u>DOP</u>	<u>Gastos</u> <u>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 propiedad	Intereses por captaciones	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>90</u>

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

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

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

24

Hechos posteriores al cierre

Disposiciones 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.

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

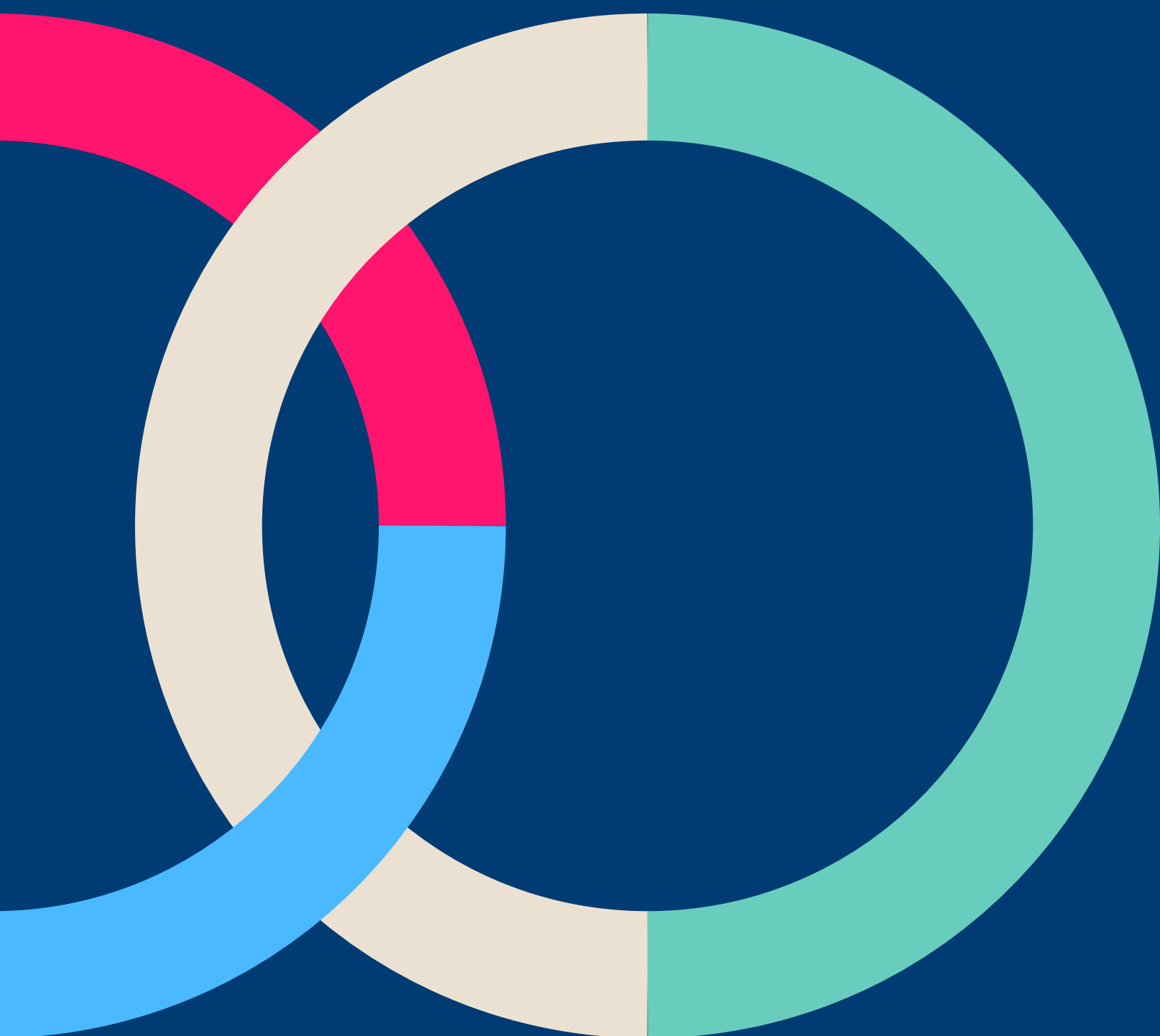
- La Junta Monetaria, a través de su Decimosegunda Resolución de fecha 22 de diciembre de 2022, y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, estableció que las entidades de intermediación financiera podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento, directo o indirecto, sin garantías 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

- 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.



Directorio

Perfiles de los miembros del Consejo de Administración 102

Comités del Consejo de Administración 106

Principales ejecutivos 108

Staff 109

Líderes de Equipos Ágiles 110

Sedes y tiendas digitales 111

Perfiles de los miembros del Consejo de Administración



A. Alejandro Santelises R.

Presidente del Consejo de Qik Banco Digital Dominicano, S. A. – Banco Múltiple

Pasado Vicepresidente del Consejo de Administración de Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple

Miembro del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Gobierno Corporativo del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Auditoría del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Auditoría y Control Interno de Procesos de AFP Popular, S. A.

Miembro del Comité de Riesgo de AFP Popular, S. A.

Tesorero de la Junta Directiva de Popular Bank, Ltd. Inc.

Vicepresidente del Comité de Prevención de Blanqueo de Popular Bank, Ltd. Inc.

Miembro del Comité de Auditoría de Popular Bank, Ltd. Inc.

Miembro de la Junta Directiva de Servicios Digitales Popular, S. A.

Miembro de la Junta Directiva de Avance Capital Dominicana, Ltd.

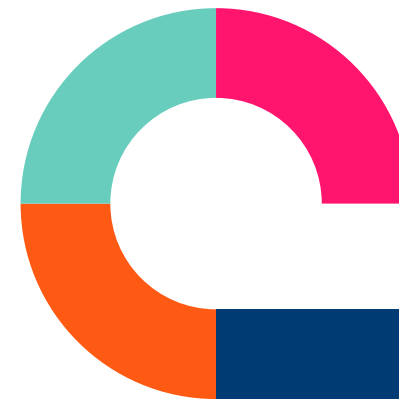
Actividades en otras empresas e instituciones:

Vicepresidente del Consejo de Directores de Marmotech, S. A.

Vicepresidente de Viajes Alkasa, SRL.

Presidente de la Fundación Juntos por una Misma Causa, Inc.

Miembro Consejo Permanente del Santo Domingo Country Club



Manuel E. Jiménez F.

Vicepresidente del Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano, Banco Múltiple, S. A.

Presidente Ejecutivo de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité Ejecutivo y Estratégico del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité del Gobierno Corporativo y Cumplimiento del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Comité de Tecnología e Innovación del Consejo de Administración de Grupo Popular, S. A.

Miembro del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Vicepresidente del Comité de Inversiones del Consejo de Administración de la Administradora de Fondos de Pensiones Popular, S. A.

Presidente del Consejo de Administración de Fiduciaria Popular, S. A.

Presidente del Comité de Aceptación de Nuevos Negocios (CANN) del Consejo de Administración de Fiduciaria Popular, S. A.



Práxedes J. Castillo B.

Secretario del Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano, S. A. – Banco Múltiple

Presidente de la firma de abogados Castillo y Castillo

Presidente de Juristas del Norte, S. A. S.

Miembro del Consejo de Gerentes de Profesionales, SRL.

Miembro del Consejo de Directores de la Fundación Institucionalidad y Justicia (FINJUS)

Miembro del Consejo del Centro Regional de Estrategias Económicas Sostenibles (CREES)

Miembro del Consejo de Directores de Popular Bank, Ltd.

Miembro del Consejo de Directores de Grupo Ademi, S. A.

Miembro del Consejo de Directores de Seguros Ademi, S. A. S.

Títulos, designaciones y distinciones:

Vicéconsul honorífico de la República de Panamá (1996–Actual)

Asesor Legal Honorífico del Presidente de la República Dominicana (2000–2004)

Notario Público (1990)



Perfiles de los miembros del Consejo de Administración



María W. Álvarez S.

Miembro del Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano, S. A. – Banco Múltiple

Presidenta Ejecutiva y CEO de NAP del Caribe, República Dominicana

Miembro del Consejo de Directores y del Comité Ejecutivo de la Cámara Americana del Comercio de la República Dominicana (AMCHAMDR)

Presidenta del Consejo de Directores de la Acción Empresarial por la Educación (EDUCA)

Miembro del Consejo de Directores de la Asociación Dominicana de Empresas Fintech (ADOFINTECH)

Miembro del Comité de Tecnología e Innovación de la Fundación Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM)

Vicepresidente de Negocios NAP del Caribe / Terremark Caribe, República Dominicana

Gerente Legal y Relaciones Internacionales, OPTIC, Ministerio de la Presidencia

Asociada Senior, Propiedad Intelectual y E-Commerce del Bufete Biaggi & Messina



José G. Ariza M.

Miembro del Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano, S. A. – Banco Múltiple

Pasado Presidente del Consejo de Directores de Administradora de Fondos de Inversión Popular (AFI)

Socio Fundador de Investa Capital Partners

Socio Fundador de Ariza, Ariza y Asociados

Miembro del Consejo de Directores / Asesor Financiero de la Asociación de Industrias de la República Dominicana (AIRD)

Miembro del Consejo de Directores / Asesor Economico del Consejo Nacional de la Empresa Privada (CONEP)

Miembro del Consejo del Patronato de la Plaza de la Salud

Miembro del Consejo de Directores de Helados Bon

Miembro del Consejo de Directores / Tesorero Asociación Orden de Malta de la República Dominicana

Socio Fundador y Miembro del Consejo de la Fundación Futuro Posible

Pasado Vicepresidente Ejecutivo de ICD, Grupo ICD



Felipe H. Pagés D.

Miembro del Consejo de Administración de Qik Banco Digital Dominicano, S. A. – Banco Múltiple

Presidente del Comité de Gestión Integral de Riesgos de Qik Banco Digital Dominicano, S. A. – Banco Múltiple.

CEO de Pagés BBDO

Vicepresidente y Miembro del Consejo de Administración de Grupo Pagés Holding Ltd.

Miembro del Consejo de Directores de OMD Dominicana SRL.

Miembro del Consejo de Directores de PHD Dominicana y Caribe.

Miembro del Consejo de Directores de Landmark SRL.

Miembro del Consejo de Directores de Caribbean Porter Novelli SRL.

Miembro del Consejo de Directores de TD Dominicana SRL.

Miembro del Consejo de Directores de Coloca SRL.

Miembro del Consejo de Directores de Inmobiliaria COLE SRL.

Miembro del Consejo de Gerentes de Cartel SRL.

Miembro del Consejo de Directores de GCS International LTD.

Fundador y miembro del Comité Ejecutivo de Sanar una Nación

Miembro del Consejo Asesor Empresarial de UNICEF

Miembro del Comité Académico Empresarial de Barna Management School

Pasado Presidente Asociación de Empresas de Comunicación Comercial (ADECC)

Pasado Miembro de la Junta Directiva Asociación Nacional de Jóvenes Empresarios (ANJE)



Arturo M. Grullón F.

Vicepresidente Ejecutivo – Gerente General de Qik Banco Digital Dominicano – Banco Múltiple, S. A.

Miembro del Consejo de Qik Banco Digital Dominicano – Banco Múltiple, S. A.

Miembro de la Cámara de Comercio y Producción de Santiago

Vicepresidente Ejecutivo de Innovación de Banco Popular Dominicano S. A. (2020–2021)

Vicepresidente Ejecutivo Gestión Humana, Transformación Cultural y Sistemas y Procesos de Banco Popular Dominicano S. A. (2019–2020)

Miembro del Consejo de Directores de Infocentro (2019–2020)

Vicepresidente Ejecutivo Negocios Personales y Sucursales de Banco Popular Dominicano S. A. (2017–2019)

Miembro del Centro de Resolución Alternativa de Controversias, Cámara de Comercio y Producción de Santiago (2015–2017)

Vicepresidente de Negocios Zona Norte de Banco Popular Dominicano S. A. (2009–2017)

Líder Ejercicio de Planificación Estratégica Banca de Empresas de Banco Popular Dominicano S. A. (2007–2010)

Gerente de Banca de Empresas de Banco Popular Dominicano S. A. (2004–2009)

Programa de Entrenamiento Gerencial de Banco Popular Dominicano S. A. (2002–2004)

Ingeniero de Procesos de la Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos (2000–2002)

Comités del Consejo de Administración

Comité de Gestión Integral de Riesgos

Felipe H. Pagés D.
Presidente – Miembro con voz y voto

María W. Álvarez S.
Miembro con voz y voto

Adolfo A. Santelises R.
Miembro con voz y voto

Erick I. Almonte C.
Líder de Riesgos Coordinador con voz,
pero sin voto

Arturo M. Grullón F.
VPE Gerente General
– Invitado permanente con voz,
pero sin voto

Gustavo E. Sahdala V.
Líder de Operaciones
– Invitado permanente con voz,
pero sin voto

Giovanni U. De Smet G.
Líder de Arquitectura Tecnológica
– Invitado permanente con voz,
pero sin voto

Fernando E. Ruiz A.
Líder de Negocios
– Invitado permanente con voz,
pero sin voto

Manuel E. Jiménez F.
Presidente Ejecutivo de Grupo Popular, S. A.
– Invitado Permanente con voz,
pero sin voto

Comité de Nombramientos y Remuneraciones

Felipe H. Pagés D.
Presidente – Miembro con voz y voto

Adolfo A. Santelises R.
Miembro con voz y voto

Práxedes J. Castillo B.
Miembro con voz y voto

Arturo M. Grullón F.
VPE Gerente General
– Invitado permanente con voz,
pero sin voto

Bélgica L. Sosa M.
Vicepresidenta de Área Gobierno Corporativo,
Relaciones con Accionistas de Grupo Popular, S. A.
– Invitada permanente con voz, pero sin voto

Auditoría

José G. Ariza M.
Presidente – Miembro con voz y voto

Práxedes J. Castillo B.
Vicepresidente – Miembro con voz y voto

Adolfo A. Santelises R.
Miembro con voz y voto

Ramón J. Perdomo S.
Invitado permanente y coordinador con voz,
pero sin voto



Principales ejecutivos



Arturo M. Grullón F.
Vicepresidente Ejecutivo
- Gerente General



Giovanni U. De Smet G.
Vicepresidente de Área Líder
de Arquitectura Tecnológica



Fernando E. Ruiz A.
Vicepresidente de
Área Líder de Negocios

Staff



Gustavo E. Sahdala V.
Líder de Operaciones



Erick I. Almonte C.
Líder de Riesgos



Eddie J. Lu B.
Líder de Finanzas



Laura Báez
Líder de Recursos Humanos y Agilidad

Líderes de Equipos Ágiles



Claudia Javier
Product Owner
Tarjetas de Crédito



Carla López
Product Owner
Préstamos



Bianca Albino
Product Owner
Pagos



Chris Vargas
Líder de Diseño



Sarah de la Cruz
Líder de Mercadeo



Caterina Selman
Líder de Analítica



Edgar González
Arquitecto Senior



Oscar Ramírez
Product Owner
Core e Integraciones



Irina Oviedo
Product Owner
Cuenta



Gyselle Medina
Líder de Cumplimiento
PLAFT

Sede y tiendas digitales

 **Qik Banco Digital**

 DESCARGAR EN
App Store

 DESCARGAR EN
Google Play

 **Vías de contacto**

QikChat en la app
ayuda@qik.com.do
809 364 2161

 **Redes sociales**

@QikBanco



 **Oficina**

Los **Qikers** que trabajan tras bastidores para hacer que las cosas pasen se encuentran en la Torre Empresarial Popular, en la Av. 27 de Febrero #256, esquina calle Federico Geraldino, pisos 2 y 3, Piantini, Santo Domingo.



@qikbanco | Qik.com.do