

**Banco Múltiple**

**BHD, S. A.**

Informe de los Auditores Independientes y  
Estados Financieros sobre Base Regulada  
31 de diciembre de 2022

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Índice  
31 de diciembre de 2022

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes</b>	1-6
<b>Estados Financieros sobre Base Regulada</b>	
Estado de Situación Financiera	7-8
Estado de Resultados	9
Estado de Flujos de Efectivo	10-11
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	12
Notas a los Estados Financieros	13-90



## Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BHD, S. A.

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple BHD, S. A. (en adelante “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 neto 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 Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos 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 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.



<b>Asunto clave de auditoría</b>	<b>Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto</b>
<p data-bbox="259 546 828 577"><u>Provisión para créditos</u></p> <p data-bbox="259 588 828 882">Al 31 de diciembre de 2022, la provisión para créditos asciende a RD\$11,776 millones, que representa el 4.6% de la cartera de créditos. El procedimiento para la evaluación y constitución de la provisión para créditos se establece en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas.</p> <p data-bbox="259 913 828 1144">Consideramos dicha provisión como un área de énfasis en nuestra auditoría por la complejidad de la metodología de evaluación según el tipo de deudor y el juicio que utiliza la administración del Banco al aplicar la metodología establecida en el REA para los mayores deudores.</p> <p data-bbox="259 1176 828 1459">De acuerdo con el REA, los créditos se clasifican en comerciales (estos a su vez en mayores, medianos y menores deudores), microcréditos, de consumo e hipotecarios. La provisión para créditos es determinada en base a los procedimientos indicados en la Nota 2 a los estados financieros que, en resumen, resultan de otorgar a los deudores una clasificación de riesgo basada en:</p> <ul data-bbox="259 1491 828 1854" style="list-style-type: none"><li data-bbox="259 1491 828 1596">• <u>Mayores deudores comerciales</u>: análisis de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país.</li><li data-bbox="259 1627 828 1854">• <u>Medianos deudores comerciales</u>: análisis del comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada del deudor considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado.</li></ul>	<p data-bbox="828 588 1520 724">Nuestros procedimientos de auditoría aplicados a la provisión para créditos consistieron en una combinación de pruebas de controles y pruebas sustantivas, según se resume a continuación:</p> <ul data-bbox="828 756 1520 1854" style="list-style-type: none"><li data-bbox="828 756 1520 882">• Evaluamos el diseño y probamos la efectividad de los controles claves sobre las autoevaluaciones realizadas por el Banco sobre los deudores y garantías admisibles.</li><li data-bbox="828 913 1520 1092">• Verificamos para una muestra de mayores deudores comerciales la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función a la capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, considerando además la clasificación del deudor en el sistema financiero dominicano.</li><li data-bbox="828 1123 1520 1281">• Verificamos para una muestra de medianos deudores comerciales la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función al comportamiento de pago y la evaluación simplificada definida para dichos deudores.</li><li data-bbox="828 1312 1520 1459">• Para los menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, en base a una muestra, verificamos la clasificación de riesgo asignada en base a los días de atraso.</li><li data-bbox="828 1491 1520 1854">• Sobre bases selectivas, verificamos que las garantías estuvieran realizadas por tasadores independientes de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y que estas tasaciones estuvieran vigentes. Para los valores de garantías admisibles basados en pólizas de seguros, comparamos con los valores utilizados en el cómputo de la garantía y que estuvieran emitidas por entidades autorizadas por la Superintendencia de Seguros de la República Dominicana.</li></ul>



<b>Asunto clave de auditoría</b>	<b>Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto</b>
<p><u>Provisión para créditos</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <u>Menores deudores comerciales</u>, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios: la provisión se basa en porcentajes específicos en base a los días de atraso.</li></ul> <p>Adicionalmente, el Banco constituye provisiones anticíclicas, permitidas en el REA, para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias relacionados a las variaciones en el ciclo económico. Esta estimación está basada en un modelo interno de riesgo que parte de la segmentación de los créditos por tipo de cartera, sector económico y morosidad.</p> <p>(Referirse a más detalle en Nota 2-Resumen de las principales políticas de contabilidad, Nota 8-Cartera de crédito y Nota 16-Resumen de provisiones para activos).</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Basados en una muestra de créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, realizamos un recálculo aritmético del valor admisible de las garantías, considerando la documentación requerida, los criterios de admisibilidad y los porcentajes de descuentos establecidos por el REA.</li><li>• Realizamos un recálculo aritmético de la provisión para créditos, aplicando a los saldos al 31 de diciembre de 2022 los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y considerando el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados.</li><li>• Entendimos y evaluamos el modelo interno de riesgo aplicado por el Banco para la constitución de provisiones anticíclicas. En base a una muestra, verificamos la segmentación de los créditos por tipo de cartera, sector económico y morosidad, siendo estos los parámetros principales utilizados como datos de entrada. En adición, realizamos un recálculo aritmético de la estimación y verificamos las comunicaciones regulatorias sobre la constitución de esta provisión.</li><li>• Verificamos las divulgaciones en los estados financieros de la provisión para créditos con la regulación vigente.</li></ul>

#### **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 neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.



A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BHD, S. A.  
Página 4

### **Otra información**

La gerencia es responsable por la otra información. La otra información comprende el informe de gestión, pero no incluye los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos, que se espera que se ponga a nuestra disposición después de la fecha de este informe del auditor.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto. En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera ser que existe un error material.

Cuando leamos el informe de gestión del Banco, si concluimos que existe un error material en la misma, estamos obligados a comunicar el asunto a los encargados del gobierno corporativo 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 (NIIF) promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

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



A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BHD, S. A.  
Página 5

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de 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 adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras 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 planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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



A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BHD, S. A.  
Página 6

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros 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.

*PricewaterhouseCoopers*

No. de registro en la SIB: A-004-0101

*Denisse Sánchez*

C. P. A. Denisse Sánchez  
No. de registro en el ICPARD 10841  
Socio a cargo de la auditoría

2 de marzo de 2023



# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Estado de Situación Financiera (Valores en RD\$)

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021 (Nota 3)
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)</b>		
Caja	12,257,514,542	12,954,374,777
Banco Central	65,386,791,172	67,709,907,753
Bancos del país	33,544,485	4,975,464
Bancos del exterior	16,863,959,019	11,361,429,764
Equivalentes de efectivo	7,430,179,872	7,955,657,769
Rendimientos por cobrar	295,089,270	165,439,272
	<u>102,267,078,360</u>	<u>100,151,784,799</u>
<b>Inversiones (Notas 6 y 16)</b>		
Disponibles para la venta	58,031,530,321	74,511,658,513
Mantenidas hasta su vencimiento	23,563,984,620	13,492,419,998
Provisiones para inversiones	(182,493,481)	(40,410,147)
	<u>81,413,021,460</u>	<u>87,963,668,364</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)</b>	<u>130,027,000</u>	<u>108,911,468</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 8 y 16)</b>		
Vigente	255,653,649,093	211,690,873,463
Reestructurada	5,688,621,437	5,325,555,306
En mora (de 31 a 90 días)	61,288,410	93,746,835
Vencida (más de 90 días)	2,504,061,992	3,426,770,638
Cobranza judicial	109,556,589	33,993,417
Rendimientos por cobrar	2,258,216,917	2,150,061,142
Provisiones para créditos	(11,776,046,135)	(11,275,184,358)
	<u>254,499,348,303</u>	<u>211,445,816,443</u>
<b>Deudores por aceptaciones (Nota 9)</b>	<u>270,355,009</u>	<u>102,361,164</u>
<b>Derechos en fideicomiso (Nota 10)</b>	<u>58,738,251</u>	<u>78,721,953</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 11)</b>	<u>872,151,524</u>	<u>772,334,049</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 12 y 16)</b>	<u>209,051,880</u>	<u>347,317,163</u>
<b>Participaciones en otras sociedades (Notas 13 y 14)</b>		
Asociadas	855,960,814	780,179,303
Provisiones	(12,893,796)	(13,347,242)
	<u>843,067,018</u>	<u>766,832,061</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 14)</b>	<u>7,349,377,340</u>	<u>7,072,584,978</u>
<b>Otros activos (Nota 15)</b>		
Cargos diferidos	5,512,025,819	5,639,921,311
Intangibles	2,136,832,861	561,026,373
Activos diversos	4,183,499,779	4,326,888,293
	<u>11,832,358,459</u>	<u>10,527,835,977</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>459,744,574,604</u>	<u>419,338,168,419</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Estado de Situación Financiera (Valores en RD\$)

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021 (Nota 3)
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (Nota 17)</b>		
A la vista	60,464,936,281	64,206,805,926
De ahorro	146,532,179,620	144,656,587,993
A plazo	126,789,817,417	88,125,913,553
Intereses por pagar	165,762,463	236,952,310
	<u>333,952,695,781</u>	<u>297,226,259,782</u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 18)</b>		
De entidades financieras del país	17,202,874,139	23,918,516,319
De entidades financieras del exterior	14,033	364,031
Intereses por pagar	11,955,513	4,185,583
	<u>17,214,843,685</u>	<u>23,923,065,933</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 19)</b>	94,167,000	79,489,478
<b>Fondos tomados a préstamo (Nota 20)</b>		
Del Banco Central	22,489,430,276	29,024,968,255
De entidades financieras del exterior	9,958,786,559	3,151,260,129
Otros financiamientos		1,505,974,599
Intereses por pagar	371,152,493	255,175,194
	<u>32,819,369,328</u>	<u>33,937,378,177</u>
<b>Aceptaciones en circulación (Nota 9)</b>	270,355,009	102,361,164
<b>Otros pasivos (Notas 16 y 21)</b>	8,642,390,146	7,564,155,470
<b>Obligaciones asimilables de capital (Nota 22)</b>		
Obligaciones subordinadas	15,201,540,532	10,323,543,222
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>408,195,361,481</u>	<u>373,156,253,226</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 23)</b>		
Capital pagado	26,827,961,400	26,827,961,400
Capital adicional pagado	4,763,525,937	4,763,525,937
Reservas patrimoniales	2,682,796,140	2,682,796,140
Superávit por revaluación	491,929,034	491,929,034
Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta		(110,532,202)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	6,950,261,386	3,003,392,311
Resultado del ejercicio	9,832,739,226	8,522,842,573
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>51,549,213,123</u>	<u>46,181,915,193</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<u>459,744,574,604</u>	<u>419,338,168,419</u>
Cuentas contingentes (Nota 25)	105,660,314,316	110,198,247,402
Cuentas de orden	1,367,893,199,436	1,229,101,939,714

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

Steven Puig  
Presidente Ejecutivo

Josefina Mejía de Sosa  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Estado de Resultados (Valores en RD\$)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 3)
<b>Ingresos financieros (Nota 26)</b>		
Intereses por disponibilidades	810,632,496	307,724,903
Intereses por fondos interbancarios	1,722,916	66,666
Intereses por cartera de créditos	27,004,451,788	20,959,291,713
Intereses por inversiones	5,724,554,099	6,685,785,762
Ganancia en venta de inversiones	2,727,490,728	3,310,490,408
	<u>36,268,852,027</u>	<u>31,263,359,452</u>
<b>Gastos financieros (Nota 26)</b>		
Intereses por fondos interbancarios	(1,916,666)	
Intereses por captaciones	(7,165,420,103)	(4,781,345,771)
Intereses por financiamientos	(2,566,056,752)	(2,416,000,668)
Pérdida en venta de inversiones	(1,279,483,109)	(211,337,925)
	<u>(11,012,876,630)</u>	<u>(7,408,684,364)</u>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Nota 7)</b>		
Derivados	(347,651,370)	44,088,767
Contratos de compraventa al contado	151,190,993	
	<u>(196,460,377)</u>	<u>44,088,767</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	25,059,515,020	23,898,763,855
Provisiones para cartera de créditos (Nota 16)	(3,871,046,930)	(3,949,014,800)
<b>Margen financiero neto</b>	21,188,468,090	19,949,749,055
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	275,613,865	68,201,312
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 28)</b>		
Comisiones por servicios	7,665,089,169	6,162,210,253
Comisiones por cambio	2,457,312,239	1,663,016,406
Ingresos diversos	717,312,105	796,846,613
	<u>10,839,713,513</u>	<u>8,622,073,272</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 28)</b>		
Comisiones por servicios	(1,770,221,042)	(1,443,135,157)
Comisiones por cambio	(76,556,468)	(13,804,054)
Gastos diversos	(836,203,983)	(692,320,694)
	<u>(2,682,981,493)</u>	<u>(2,149,259,905)</u>
<b>Resultado operacional bruto</b>	29,620,813,975	26,490,763,734
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Notas 29 y 30)	(9,580,057,253)	(8,952,619,815)
Servicios de terceros	(2,130,446,248)	(2,439,081,156)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,263,175,420)	(880,204,010)
Otras provisiones (Nota 16)	(335,000,000)	(228,000,000)
Otros gastos (Nota 32)	(6,744,933,705)	(5,600,528,797)
	<u>(20,053,612,626)</u>	<u>(18,100,433,778)</u>
<b>Resultado operacional neto</b>	9,567,201,349	8,390,329,956
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 31)</b>		
Otros ingresos	2,013,867,961	1,548,530,652
Otros gastos	(465,159,821)	(397,791,592)
	<u>1,548,708,140</u>	<u>1,150,739,060</u>
<b>Ganancia por participaciones en otras sociedades (Nota 13)</b>	255,473,149	209,658,361
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	11,371,382,638	9,750,727,377
Impuesto sobre la renta (Nota 33)	(1,538,643,412)	(1,065,203,644)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>9,832,739,226</u>	<u>8,685,523,733</u>

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

Steven Puig  
Presidente Ejecutivo

Josefina Mejía de Sosa  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Estado de Flujos de Efectivo (Valores en RD\$)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 3)
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	26,635,546,405	21,973,390,808
Otros ingresos financieros cobrados	8,905,846,364	12,286,507,884
Otros ingresos operacionales cobrados	11,452,120,880	9,418,195,459
Intereses pagados por captaciones	(5,552,459,543)	(4,455,424,780)
Intereses pagados por financiamientos	(2,669,783,892)	(1,436,785,061)
Otros gastos financieros pagados	(194,942,514)	(1,470,593,744)
Gastos generales y administrativos pagados	(18,633,503,386)	(16,533,297,023)
Otros gastos operacionales pagados	(2,508,543,577)	(2,639,601,249)
Impuesto sobre la renta pagado	(577,513,013)	(3,358,141,324)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	192,291,023	(964,470,600)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u>17,049,058,747</u>	<u>12,819,780,370</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (aumento) en inversiones	5,351,924,239	(5,517,009,253)
Créditos otorgados	(297,429,722,252)	(238,071,396,071)
Créditos cobrados	250,567,118,683	210,697,580,455
Interbancarios otorgados	(2,500,000,000)	(100,000,000)
Interbancarios cobrados	2,500,000,000	100,000,000
Derivados y contratos de compraventa al contado	(21,115,532)	(108,898,387)
Derechos en fideicomiso cobrados	19,983,702	29,975,553
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,088,740,502)	(752,939,475)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	56,888,959	73,818,595
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	525,721,807	581,036,015
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(42,017,940,896)</u>	<u>(33,067,832,568)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	642,986,274,488	519,467,519,714
Devolución de captaciones	(614,582,937,961)	(495,851,426,316)
Interbancarios recibidos	5,000,000,000	
Interbancarios pagados	(5,000,000,000)	
Derivados y contratos de compraventa al contado	14,677,523	78,201,810
Emisión de deuda convertible en capital	5,000,000,000	
Devolución de deuda convertible en capital	(259,733,180)	(264,150,452)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	51,418,722,932	21,234,706,334
Operaciones de fondos pagados	(52,903,101,820)	(25,958,213,598)
Dividendos pagados	(4,589,726,272)	(34,344)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>27,084,175,710</u>	<u>18,706,603,148</u>
<b>INCREMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	2,115,293,561	(1,541,449,050)
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<u>100,151,784,799</u>	<u>101,693,233,849</u>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<u>102,267,078,360</u>	<u>100,151,784,799</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Estado de Flujos de Efectivo (Valores en RD\$)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 3)
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	<u>9,832,739,226</u>	<u>8,685,523,733</u>
<b>Ajustes para conciliar los resultados del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones		
Cartera de créditos	3,871,046,930	3,949,014,800
Rendimientos por cobrar	185,000,000	185,000,000
Contingencias	150,000,000	43,000,000
Depreciación y amortización	1,263,175,420	880,204,010
Beneficios al personal y otros relativos	2,529,389,203	2,404,334,961
Pérdida por inversiones	941,917,894	421,071,070
Impuesto sobre la renta	435,202,733	243,465,610
Impuesto sobre la renta diferido, neto	10,708,982	(214,045,141)
Ganancia en participación de asociadas	(187,914,680)	(167,102,493)
Otros gastos	174,437,915	123,091,083
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	432,802,722	(3,198,698)
Ganancia neta en venta de propiedades, muebles y equipo	(27,963,447)	(12,078,007)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(97,415,923)	(49,296,161)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	60,252,079	74,907,652
Cambios netos en activos y pasivos		
Rendimientos por cobrar	(258,726,187)	637,137,579
Cuentas por cobrar	(160,069,553)	(96,920,656)
Cargos diferidos	127,895,493	(2,229,989,589)
Activos diversos	(1,923,279,750)	(947,630,119)
Intereses por pagar de deuda subordinada	175,147,490	(2,977,574)
Intereses por pagar	52,557,381	(64,012,036)
Otros pasivos	(537,845,181)	(1,039,719,654)
<b>Total de ajustes</b>	<u>7,216,319,521</u>	<u>4,134,256,637</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u>17,049,058,747</u>	<u>12,819,780,370</u>

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 36.

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

Steven Puig  
Presidente Ejecutivo

Josefina Mejía de Sosa  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Pérdida no Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2021	25,201,149,800	3,136,714,337	2,520,114,980	492,666,515	150,987,245		6,257,067,435	37,758,700,312
Transferencia a resultados acumulados						6,257,067,435	(6,257,067,435)	
Dividendos pagados (Nota 23)								
Efectivo						(34,344)		(34,344)
Acciones	1,626,811,600	1,626,811,600				(3,253,623,200)		
Dividendos pendientes de pago (Nota 23)						(17,580)		(17,580)
Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta (Nota 23)					(261,519,447)			(261,519,447)
Venta de activos revaluados				(737,481)				(737,481)
Resultado del ejercicio							8,685,523,733	8,685,523,733
Transferencias a reservas patrimoniales			162,681,160				(162,681,160)	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	26,827,961,400	4,763,525,937	2,682,796,140	491,929,034	(110,532,202)	3,003,392,311	8,522,842,573	46,181,915,193
Transferencia a resultados acumulados						8,522,842,573	(8,522,842,573)	
Dividendos pagados en efectivo (Nota 23)						(4,589,726,272)		(4,589,726,272)
Dividendos pendientes de pago (Nota 23)						(12,608,336)		(12,608,336)
Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta (Nota 23)					110,532,202			110,532,202
Resultado del ejercicio							9,832,739,226	9,832,739,226
Otros						26,361,110		26,361,110
Saldos al 31 de diciembre de 2022	26,827,961,400	4,763,525,937	2,682,796,140	491,929,034		6,950,261,386	9,832,739,226	51,549,213,123

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

Steven Puig  
Presidente Ejecutivo

Josefina Mejía de Sosa  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 1. Entidad

El Banco Múltiple BHD, S. A. (en lo adelante “el Banco” o “Banco BHD”), subsidiaria del Centro Financiero BHD, S. A. (en lo adelante “el Centro”), se constituyó en 1972. El accionista mayoritario final es el Grupo BHD, S. A. El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas públicas, privadas y público en general. Sus principales actividades son las de préstamos, inversión, captación de depósitos y financiamientos.

Con efectividad el 1 de julio de 2022 fue aprobado en la Asamblea General Extraordinaria del 24 de marzo de 2022 el cambio de la denominación social a Banco Múltiple BHD, S. A. (anteriormente Banco Múltiple BHD León, S. A.).

La administración general del Banco tiene sede en la Avenida 27 de febrero esquina Avenida Winston Churchill, Santo Domingo.

El detalle de los principales funcionarios es:

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
Steven Puig	Presidente Ejecutivo
Josefina Mejía de Sosa	Vicepresidente Ejecutivo – Administración y Finanzas
Shirley Acosta	Vicepresidente Ejecutivo – Consultoría Jurídica
Fernando Castro	Vicepresidente Ejecutivo – Planificación y Desarrollo
Rodolfo Vanderhorst	Vicepresidente Ejecutivo – Operaciones y Canales
Luis Lambert	Vicepresidente Ejecutivo – Banca Personas y Negocios
Fidelio Despradel	Vicepresidente Ejecutivo – Tesorería
Héctor Quiñones	Vicepresidente Ejecutivo – Gestión de Riesgos
Luis Molina Mariñez	Vicepresidente Senior – Banca Corporativa y Empresarial
Martha Peralta	Vicepresidente Senior – Gestión del Talento
Ismenia Ureña	Vicepresidente Senior – Auditoría Interna
Carolina Herrera	Vicepresidente Senior – Experiencia y Mejora Continua
Josefina Navarro	Vicepresidente Senior – Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social
Michelle Cruz	Vicepresidente Senior – Cumplimiento
Angela Nieto	Vicepresidente Senior – Tecnología y Transformación Digital
Aura Rodríguez	Vicepresidente Senior – Banca Transaccional
Daniel Gutiérrez	Vicepresidente Senior – Data y Digital

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

El detalle de la cantidad de oficinas, subagentes bancarios y cajeros automáticos es:

Ubicación	2022			2021		
	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos
Zona metropolitana	58	216	402	64	218	404
Interior del país	61	300	337	59	298	332
	<u>119</u>	<u>516</u>	<u>739</u>	<u>123</u>	<u>516</u>	<u>736</u>

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

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

Los estados financieros fueron conocidos por el Comité de Auditoría y aprobados para su emisión por el Consejo de Administración del Banco el 15 de febrero de 2023.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

## 2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

### ***Bases Contables y de Preparación de los Estados Financieros***

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente (en lo adelante "Manual de Contabilidad"), los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y otras disposiciones específicas emitidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante "NIIF") son usadas como normas supletorias en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para entidades financieras difieren en algunos aspectos de las NIIF aplicables para entidades financieras, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros del Banco están preparados en base al costo histórico, excepto por los derivados, algunos terrenos y edificios que en 2004 su valor fue revaluado y en 2021 por las inversiones disponibles para la venta que están a su valor razonable con cargo a patrimonio.

### **Nuevos pronunciamientos contables**

Con efectividad el 1 de enero de 2022 entró en vigencia la Modificación al Manual de Contabilidad emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Los importes comparativos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y de los estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en Nota 3.

### **Reclasificación de partidas**

Por la aplicación de los nuevos pronunciamientos contables descritos en el párrafo anterior se realizaron reclasificaciones en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y en los estados de resultados y flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021. Ver detalle en Nota 3.

### **Cambios en las políticas contable**

Como resultado de los nuevos pronunciamientos contables descritos en los párrafos anteriores, el Banco realizó las modificaciones incluidas en la Nota 3.

### ***Diferencias con NIIF***

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las NIIF en algunos aspectos. Se resumen a continuación ciertas diferencias significativas:

- i) De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (en lo adelante "REA"), instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas. Los niveles de provisiones para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores se miden de conformidad a la clasificación asignada a cada crédito y para los créditos comerciales denominados menores deudores, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, en base a los días de atraso. La evaluación de riesgos para los mayores y medianos deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del deudor, el comportamiento de pago y los niveles de garantía, siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite la constitución de provisiones anticíclicas.



# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

De conformidad con la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, una entidad debe reconocer en el estado de resultados 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, que se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

- ii) De acuerdo con la regulación, se consideran como equivalentes de efectivo aquellas inversiones con vencimiento dentro de los siguientes tres meses a la fecha de corte de los estados financieros. De acuerdo con las NIIF, el vencimiento se mide desde la fecha original de vencimiento del instrumento.
- iii) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo establecidas por la Superintendencia de Bancos que requiere provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal i) anterior.
- iv) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:
  - Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avo mensual.
  - Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24<sup>avo</sup> mensual.
  - Títulos valores: sigue la base de provisión para inversiones.

Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista evidencia de deterioro en su valor.

- v) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo del crédito y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, y a los 60 días si son intereses por tarjetas de crédito. A partir de esos plazos se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, las provisiones para rendimientos por cobrar se determinan con base a los riesgos existentes en los créditos correspondientes. Si hubiese deterioro, los créditos son ajustados y posteriormente continúa el devengo de intereses sobre la base del saldo ajustado, utilizando la tasa de interés efectiva.
- vi) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana (en lo adelante Banco Central) a la fecha del estado de situación financiera. Las NIIF requieren que los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.
- vii) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperarlo en su totalidad o una parte de éste.
- viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro del mismo.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

- ix) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.
- x) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos como ingresos inmediatamente (cuando se generan). De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio 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.
- xi) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles, se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados y se amorticen en un plazo que no exceda los cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros y se amorticen durante su vida útil, considerando el tiempo durante el cual se espera que el Banco utilice esos activos.
- xii) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 estableció transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben registrarse a su costo amortizado en 2022, y a costo amortizado o valor razonable en 2021 dependiendo de su modelo de negocio. 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. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xiii) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.
- xiv) La regulación requiere, para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior –si lo hubo- y las razones del cambio. Las NIIF tienen este requerimiento para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados
- xv) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

- xvi) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden las propiedades, muebles y equipos que están totalmente depreciados aun cuando estén 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 difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- xvii) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004. Las NIIF establecen que la actualización de la revaluación debe hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe realizarse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años. En adición, dichas normas indican que, si se revalúa un elemento de las propiedades, muebles y equipos, se deberá revaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.
- xviii) El Manual de Contabilidad establece que la plusvalía adquirida deberá ser amortizada de manera sistemática, a lo largo de su vida útil, la cual no deberá exceder de un plazo de 10 años. De acuerdo con las NIIF, la plusvalía no se amortiza y se someten a pruebas de deterioro a cada fecha de reporte o cuando las circunstancias indiquen que el valor en libro pueda no ser recuperado.
- xix) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y líneas de créditos de utilización automática, en base a una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de dicho compromiso.
- xx) La Superintendencia de Bancos requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xxi) 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 los mismos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan 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 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.
- xxii) La Superintendencia de Bancos otorgó su no objeción para que el Banco contabilice un pasivo relacionado con el pago de prestaciones al retiro de una población de colaboradores a partir del 2021, con cargo a los resultados de cada período. Las NIIF requieren que ese tipo de obligaciones se contabilicen sobre bases actuariales, los costos de servicios pasados se deben contabilizar en resultados en el año que se establece y/o autoriza el beneficio y las ganancias o pérdidas actuariales se deben contabilizar en otros resultados integrales (patrimonio).

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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.

Las principales políticas contables establecidas para la preparación de los estados financieros son:

### ***Principales estimaciones utilizadas***

La preparación de los estados financieros requiere que la administración haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar los activos financieros medidos a valor razonable en 2021, las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, programa de lealtad de clientes, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, derivados, impuesto sobre la renta corriente y diferido y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

### ***Efectivo y equivalentes de efectivo***

El Banco mantiene existencias de dinero en caja y bóveda, así como depósitos en el Banco Central y en entidades de intermediación financiera del país y del exterior.

Los intereses devengados por estos activos que se encuentran pendientes de cobro se presentan como rendimientos por cobrar.

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y que venzan dentro de los tres meses siguientes al 31 de diciembre.

### ***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 derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables a la primera entidad.

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 es similar al valor en libros que se presenta en el estado de situación, 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, aceptaciones bancarias, obligaciones de clientes en aceptaciones, derivados, rendimientos por cobrar e intereses por pagar.

#### ***Inversiones y pasivos financieros***

Las inversiones están valuadas al valor en libros menos el estimado de pérdidas correspondiente, siguiendo los lineamientos del REA. Al 31 de diciembre de 2022 no es requerido realizar ajustes por valoración de mercado para las inversiones acorde lo establecido en la Circular SB: Núm. 010/22.

Para los depósitos a plazo del público y de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo y deuda subordinada no fue posible estimar su valor razonable, debido a que para estos no existe un mercado activo en la República Dominicana.

#### ***Cartera de créditos***

La cartera de créditos está valuada al saldo adeudado menos el estimado de pérdidas correspondientes, siguiendo los lineamientos del REA.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

### **Inversiones**

El Manual de Contabilidad y el Instructivo de Uso del Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera vigentes requieren que las inversiones se contabilicen y se midan posteriormente sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos de efectivo contractuales, en las siguientes categorías:

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

El Banco basado en la Circular SB: Núm. 010/22, del 26 de mayo de 2022, sobre el aplazamiento del uso de valor razonable en las inversiones, se acogió a las siguientes disposiciones:

- a) Aplazar hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1 de enero de 2022. Esta disposición es de aplicación a las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.
- b) Modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración de las inversiones en las categorías siguientes:
  - Inversiones a negociar
  - Inversiones disponibles para la venta
  - Inversiones mantenidas hasta su vencimiento
- c) A partir del 1 de julio de 2022, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad referentes a las reclasificaciones de las inversiones, las cuales serán permitidas únicamente cuando las entidades cambien su modelo de negocio. Por tanto, la reclasificación de un portafolio a otro deberá documentarse y ser autorizada por el Comité de Riesgos, ser avalada por Auditoría Interna y la aprobación previa de la Superintendencia de Bancos.
- d) Acorde el plazo establecido el Banco efectuó los ajustes contables y tecnológicos para eliminar el efecto de la aplicación de valor razonable reconocido desde el 1 de enero de 2022, sobre las inversiones mantenidas en libros a esa fecha, del modo siguiente:
  - En las inversiones clasificadas como inversiones a valor razonable con cambios en resultados:
    - i. Eliminó el efecto de la primera aplicación del valor razonable contabilizado en los resultados acumulados de ejercicios anteriores, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
    - ii. Eliminó el efecto de las ganancias y/o pérdidas previamente reconocidas en el resultado del ejercicio, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
  - Las inversiones clasificadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, las ganancias o pérdidas acumuladas anteriormente reconocidas en el patrimonio en ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, se eliminaron del patrimonio y se ajustaron contra el valor de la inversión. Como resultado, la inversión se mide como si siempre se hubiera medido al costo amortizado al 1 de enero de 2022.

Basado en lo anterior, las inversiones al 31 de diciembre se clasifican como:

- A negociar: Son aquellas inversiones que las entidades tienen en posición propia, con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Las inversiones negociables se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de resultados como una ganancia o pérdida por inversiones. Estas inversiones se registrarán a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22. Al 31 de diciembre 2022 y 2021 el Banco no mantenía inversiones en esta categoría.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

- Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento, y que cotizan en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de cambios en el patrimonio como una ganancia o pérdida por inversiones no realizada. Las participaciones en entidades que no son subsidiarias ni asociadas se clasifican en esta categoría. Al 31 de diciembre de 2022 estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22.
- Mantenidas hasta su vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, que 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 amortizan con cargo a resultados durante la vigencia del título. Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento netas no exceden sus valores realizables.

El tipo de inversión o instrumento financiero y su monto se presentan en la Nota 6.

### *Provisión para Inversiones*

Para las inversiones cuyo emisor sea un deudor comercial del Banco, el importe de las pérdidas esperadas 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 REA. Para el resto de las inversiones, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana, o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que corresponda de acuerdo a las categorías de riesgo establecidas por el REA.

Las inversiones en títulos emitidas por el Banco Central y en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda se clasifican "A" por capacidad de pago, acorde con lo establecido por el REA, y no están sujetas a requerimientos de provisión. Sin embargo, se debe asignar la clasificación y provisiones por comportamiento de pago que le corresponda.

En los casos de inversiones contabilizadas a valor razonable, no se requiere la constitución de provisiones.

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.

### **Derivados**

El Banco mantiene contratos derivados con entrega y sin entrega de compraventa de divisas a futuro sobre los cuales contabiliza el valor razonable positivo o negativo acorde a las variaciones en el tipo de cambio y las condiciones pactadas en el contrato hasta la fecha de liquidación.

Los contratos se valoran de forma diaria y se reconoce el ajuste por cambios de valoración, incluyendo la exposición a los diferentes tipos de riesgos como una ganancia cuando ocurre un incremento de valor o una pérdida por reducción de valor.

En la fecha de suscripción del contrato se reconoce en cuentas contingentes el monto nominal del derecho u obligación para los contratos con entrega y en cuentas de orden para los derivados sin entrega.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

## ***Derechos en Fideicomiso***

El Banco registra en este rubro el valor de las cuentas por cobrar que se generan por los activos transferidos para constitución de un fideicomiso luego de recibir la no objeción de la Superintendencia de Bancos. Los bienes transferidos se registran en cuentas de orden hasta la liquidación de los derechos.

## ***Participaciones en Otras Sociedades***

Las participaciones en otras sociedades donde el Banco posee influencia significativa se registran siguiendo el método de participación patrimonial; las otras participaciones se registran y se clasifican como inversiones acorde a las características de los flujos de efectivo contractuales y el modelo de negocios definido por el Banco.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las participaciones en otras sociedades se presentan en la Nota 13.

## ***Provisión para Participaciones en Otras Sociedades***

El importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina considerando los mismos criterios utilizados para la evaluación de las inversiones, acorde con lo establecido por el REA.

Los excesos en provisión para participaciones en otras sociedades 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.

## ***Cartera de Créditos y Provisión para Cartera de Créditos***

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

## ***Provisión para Cartera de Créditos***

El REA establece el procedimiento para el proceso de evaluación y constitución de provisiones de la cartera de créditos, inversiones, rendimientos por cobrar, bienes recibidos en recuperación de créditos y contingencias.

De acuerdo con el REA, la estimación para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito. Los créditos se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcrédito, créditos de consumo e hipotecarios. Los microcréditos son evaluados conforme a los lineamientos establecidos en el Reglamento de Microcréditos.

## **Tipos de provisiones**

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

Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico. Estas provisiones han sido determinadas por el Banco en base a un modelo de riesgo, el cual incluye el análisis de su cartera de créditos y el impacto de la economía sobre dicha cartera de créditos, la experiencia previa de eventos pasados y otros factores que, a criterio de la administración, ameriten el reconocimiento actual de posibles pérdidas futuras de la cartera de créditos producto de los cambios en los ciclos económicos.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

### Provisión específica

La estimación de la provisión específica se determina según la clasificación de riesgo del deudor, como sigue:

- a) *Mayores deudores comerciales*: Se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país tomando en consideración la exposición total del deudor en el sistema financiero, a ser efectuado por el Banco de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por parte de la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor, excepto por los financiamientos directos o indirectos otorgados al Estado Dominicano que se clasifican "A" por capacidad de pago, acorde con lo establecido por el REA, y no están sujetas a requerimientos de provisión. Asimismo, se debe asignar la clasificación y provisiones por comportamiento de pago que le corresponda. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Los mayores deudores son aquellos que tienen obligaciones consolidadas, excluyendo las contingencias, tanto en una entidad como en todo el sistema financiero, iguales o mayores a RD\$40 millones, sin importar el tipo de entidad que haya concedido el crédito. En el caso que estos deudores, producto de las amortizaciones o cancelaciones de deudas mantengan por un plazo de 90 días calendario consecutivos una deuda por debajo de RD\$40 millones, serán considerados como medianos o menores deudores, según corresponda, de acuerdo con la Circular SB No. 004/18 del 22 de enero de 2018.

Las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con balances adeudados que igualen o superen los RD\$25 millones, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como consolidado en el sistema financiero, excluyendo las contingencias, por cinco días o más consecutivos, serán clasificadas y publicadas por la Superintendencia de Bancos como medianos o mayores deudores comerciales, según corresponda.

Para los menores deudores comerciales de una entidad de intermediación financiera, que deban ser reclasificados como medianos o mayores deudores comerciales, producto de desembolsos realizados por otras entidades de intermediación financiera, la entidad establecerá la calificación de riesgo del deudor en base al historial de pago, hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral, en la cual deberá asignarse la calificación de riesgo por capacidad de pago correspondiente, de acuerdo a la información financiera del deudor disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos o con la que cuente la entidad hasta tanto se cumpla el plazo para la presentación ante la Dirección General de Impuestos Internos de los estados financieros correspondientes al próximo cierre fiscal y la entidad disponga de información auditada por una firma de auditoría independiente.

- b) *Medianos deudores comerciales*: Una vez se determina la clasificación inicial por comportamiento de pago en base a los días de atraso, para aquellos deudores que reporten pérdidas operativas o netas, la clasificación se ajusta conforme a una evaluación simplificada considerando las pérdidas operativas o netas con relación al patrimonio ajustado del deudor. Los medianos deudores son aquellos con obligaciones en el sistema financiero mayores a RD\$25 millones y menores a RD\$40 millones.
- c) *Menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios*: Se determina en base a los días de atraso.

### Otras consideraciones

Cartera vencida para préstamos en cuotas: Se aplica un mecanismo de arrastre mediante el cual después de 90 días se considera el total del capital como vencido.



# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

Créditos reestructurados: El Banco asigna a los créditos reestructurados una clasificación inicial no mejor de "B", tomando en cuenta la clasificación vigente al momento de reestructurar la deuda o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, la peor de ambas, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo mejor dependiendo de la evolución de su pago, pudiendo llegar a ser clasificación "A".

Para los deudores que se encuentran en proceso de reestructuración, debidamente aceptado por el tribunal y con carácter irrevocable de cosa juzgada de acuerdo con la Ley No. 141-15 de Reestructuración y Liquidación de Empresas y Personas Físicas Comerciales, las entidades de intermediación financiera no deberán degradar o afectar la clasificación de riesgo del deudor, ni de las facilidades crediticias, así como constituir nuevas provisiones, aun cuando el deudor no esté cumpliendo con sus pagos.

Además, las entidades de intermediación financiera podrán otorgar nuevas facilidades crediticias a un deudor comercial que se encuentre en proceso de conciliación y negociación acorde con lo dispuesto en la Ley No. 141-15, para asegurar la continuidad de las operaciones ordinarias, y conforme con lo establecido en la política interna de la entidad. De acuerdo a lo establecido en el REA estas facilidades crediticias deben ser clasificadas "E".

Créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y mora mayor a 90 días: Se constituye una provisión del 100% de los ingresos generados por la diferencia positiva en la fluctuación de la moneda de dichos créditos.

Castigos de préstamos: Los castigos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando sólo en cuentas de orden. En el caso de que la entidad de intermediación financiera no tenga constituido el 100% de la provisión de un activo, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridas 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 sólo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo.

Excesos de provisión: Los excesos en provisión para cartera de créditos pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación del crédito o mejora la clasificación de riesgo del deudor, 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.

### Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el REA, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido para los deudores comerciales. Las garantías admisibles son aceptadas en base a los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

- Polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- No polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasación preparada por profesionales calificados e independientes o empleados del Banco o valor asegurado por una compañía de seguro, con una antigüedad no superior a 24 meses para los bienes inmuebles, 18 meses para las maquinarias y equipos y 12 meses para los vehículos. Las garantías en títulos valores se valoran mensualmente.

### *Provisión para Rendimientos por Cobrar*

La provisión para rendimientos por cobrar vigentes es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecida por el REA.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos para los créditos comerciales, microcréditos, de consumo e hipotecarios y a los 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden, reconociéndose como ingresos cuando se cobran.

### Administración de Cartera Titularizada

Cuando el Banco retiene los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo de una porción de su cartera de créditos vendida y asume la obligación contractual de cederlos a través de una titularización, la disminución de la cartera de créditos y su correspondiente ganancia o pérdida es registrada al momento de la transferencia.

La cartera de créditos titularizada se registra en cuentas de orden por los valores bajo su custodia de acuerdo con la morosidad de la misma y su correspondiente provisión mínima requerida. Los pagos de cuotas recibidos diariamente son registrados como otros pasivos para su posterior liquidación y pago a la entidad titularizadora. Ver Nota 38.

### ***Propiedades, Muebles y Equipos y Depreciación***

Las propiedades, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada, excepto los terrenos y edificios existentes al 31 de diciembre de 2004, los cuales fueron revaluados conforme lo permitido por las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, su costo y depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El Banco deprecia los valores revaluados a través del cargo a resultados del período con crédito a la cuenta de depreciación acumulada.

Los terrenos no se deprecian.

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

<b>Categoría</b>	<b>Vida Útil Estimada</b>
Edificaciones	Entre 30 y 50 años
Mobiliario y equipos	
Mobiliario y equipos	Entre 3 y 10 años
Equipos de transporte	Entre 5 y 6 años
Equipos de cómputo	Entre 3 y 10 años
Otros muebles y equipos	Entre 5 y 10 años
Mejora en propiedades arrendadas	Entre 3 y 5 años

Por resolución de la Junta Monetaria el exceso del límite del 100% del patrimonio técnico permitido para la inversión en propiedades, muebles y equipos debe ser provisionado en el período (Nota 24).

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

### ***Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos***

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo de:

- a) El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- b) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- c) El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

### ***Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos***

El REA establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación u obtención de la sentencia definitiva del bien, constituyéndose provisión de acuerdo con los criterios siguientes:

Bienes muebles:	En un plazo de dos años, en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18 <sup>avo</sup> mensual.
Bienes inmuebles:	En un plazo de tres años, en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24 <sup>avo</sup> mensual.
Títulos valores:	Sigue la base de provisión para inversiones.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, debe transferirse a la provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos puede liberarse, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o transferirse a provisiones para otros activos riesgosos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se lleva a gasto cuando se conoce.

### ***Cargos Diferidos***

Los otros cargos diferidos incluyen impuesto sobre la renta diferido y anticipos de impuestos, seguros pagados por anticipado y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

### ***Activos Intangibles y Amortización***

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal, se distribuye en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computación y la plusvalía adquirida. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de tres a cinco años para el software, y en el caso de la plusvalía adquirida esta se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor en libros de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida. La plusvalía es revisada anualmente para determinar si existe deterioro y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

### ***Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central para las entidades financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

## **Costo de Beneficios de Empleados**

### *Bonificación*

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a los resultados del período.

### *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 cuando se incurren o cuando se ha generado una obligación para el Banco.

### *Prestaciones Laborales*

El Código Laboral 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 en el momento en que se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión.

Con la aprobación del Consejo de Administración y la no objeción recibida de la Superintendencia de Bancos, se constituye un pasivo para el pago de prestaciones al retiro para una población específica de colaboradores que tengan 65 años o más de edad y 20 años o más en el Banco, y otras consideraciones establecidas en la Política de Pago de Prestaciones al Retiro.

### *Plan de Pensiones*

Los funcionarios y empleados, de acuerdo con lo establecido por la Ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al sistema de Administración de Pensiones, principalmente en una administradora de fondos de pensiones relacionada. El Banco no posee obligación adicional, ni implícita diferente a la contribución del porcentaje requerido por la ley. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren.

## **Fondos Tomados a Préstamo**

Comprenden las obligaciones derivadas de los financiamientos con entidades financieras y no financieras tanto en el país como en el exterior. Se incluyen los cargos devengados por estos financiamientos que se encuentren pendientes de pago. Los gastos correspondientes a intereses por estas obligaciones se registran en el período en que se devengan.

Los fondos tomados a préstamo incluyen las obligaciones por pacto de recompra de títulos que comprenden las operaciones en las que el Banco realiza la venta de activos financieros y simultáneamente pacta un acuerdo para recomprar el activo a un precio fijo en una fecha futura. Estos acuerdos se contabilizan como un préstamo recibido, y el activo subyacente no se da de baja en el estado de situación financiera del Banco. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento por el período que dure la operación. Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se registran a su costo amortizado. Las diferencias entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de liquidación se reconocen durante el período de vigencia del préstamo en el estado de resultados.

## **Obligaciones Asimilables de Capital**

El Banco mantiene deudas subordinadas correspondientes a financiamientos obtenidos de entidades financieras del exterior y colocación de emisión pública en el mercado local, y se registran inicialmente al valor razonable. Subsecuentemente, se mide a su costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

## **Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos**

### *Ingresos y Gastos por Intereses Financieros*

Los ingresos por intereses sobre la cartera de créditos y los gastos por intereses sobre las captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o interés de la cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, microcréditos, de consumo e hipotecarios y 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden cuando éstos son efectivamente cobrados.

Las entidades de intermediación financiera suspenderán el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, a los créditos de los deudores comerciales desembolsados antes de la aceptación de la solicitud de reestructuración y de la apertura del proceso de conciliación y negociación; esta suspensión se mantendrá hasta tanto se apruebe el plan de reestructuración o se convierta en liquidación judicial, acorde con lo establecido por la Ley No. 141-15 de Reestructuración y Liquidación de Empresas y Personas Físicas Comerciales.

Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en los depósitos del público y los depósitos de entidades financieras, se registran en el período en que se devengan.

Los ingresos por intereses sobre las inversiones se registran por el método de lo devengado utilizando el método de interés efectivo. Los ingresos generados por las inversiones cero cupón se registran en forma lineal en base a su tasa de descuento.

### *Ingresos por Comisiones y Otros Servicios Varios*

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, tarjetas de crédito, garantías y avales, compra y venta de divisas, cobranzas por cuenta ajena y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

### *Otros Ingresos y Gastos*

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

### **Otras Provisiones**

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Banco posiblemente deba asumir una obligación en el futuro.

### **Impuesto sobre la Renta**

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases del Código Tributario Dominicano vigente o sustancialmente vigente a la fecha del estado de situación financiera.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros y sobre los créditos fiscales generados por pérdidas arrastrables que son determinadas en el ejercicio. El impuesto sobre la renta diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto sobre la renta diferido activo relacionado se realice o el impuesto sobre la renta diferido pasivo se cancele. El impuesto sobre la renta diferido activo es reconocido sólo en la medida en que sea probable que se generará ganancia imponible futura que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal. En adición, el instructivo para la autorización e integración en el capital de los resultados netos de la revaluación de activos a valores de tasación no requiere el registro del impuesto sobre la renta diferido por efecto de revaluación.

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, el impuesto sobre la renta corporativo se obtiene aplicando la tasa de 27% a la renta neta imponible, la cual se determina siguiendo las reglas de reconocimiento de ingresos y deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código Tributario establece además un impuesto anual sobre activos del 1%, que en el caso de las entidades financieras aplica sobre el valor en libros de las propiedades, muebles y equipos como se presentan en el estado de situación financiera, excluyendo las revaluaciones. El impuesto sobre activos es un impuesto alternativo o mínimo, co-existente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El gasto de impuesto para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido.

### **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.

#### *Provisión para Contingencias*

La provisión para operaciones contingentes, que se clasifica como Otros pasivos, comprende fianzas, avales, cartas de crédito y fondos para líneas de crédito de utilización automática, entre otros. Esta provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, conforme a la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos correlativa y a la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la provisión. En el caso de las líneas de crédito correspondientes a tarjetas de crédito, el saldo no utilizado registrado como contingencia correspondiente a deudores clasificados en categorías A y B, se considera el 20% del saldo registrado para fines de constitución de provisiones. La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la Nota 25.

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

### **Arrendamientos**

Los arrendamientos en donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por el Banco por estos arrendamientos son cargados bajo el método de línea recta en los resultados del período en que se incurrir y en base a los períodos establecidos en los contratos de arrendamiento.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

Los arrendamientos en donde el Banco transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamientos financieros, y se registran como parte de la cartera de créditos al precio de adquisición más los otros costos incurridos para poner el bien en condiciones de ser arrendado.

### **Baja en 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.

### **Deterioro del Valor de los Activos**

El Banco revisa sus activos de larga vida, tales como propiedades, muebles y equipos, activos intangibles y la plusvalía adquirida, 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.

Una pérdida por deterioro es reconocida si el valor en libros del activo excede su valor recuperable, que es el mayor entre el valor razonable de un activo neto de gastos de venta y el valor en uso. Con el propósito de evaluar el deterioro, los activos son agrupados a los niveles más bajos para los cuales existen flujos de efectivo identificables separados (unidades generadoras de efectivo).

### **Distribución de Dividendos**

El Banco distribuye las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de su Asamblea de Accionistas y de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Bancos, que indica que los dividendos en efectivo no deben exceder el monto de los beneficios acumulados efectivamente cobrados.

## **3. Reclasificaciones de Partidas**

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la Nota 2, así como la naturaleza de estas, se presenta a continuación:

	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$ millones</b>	<b>Reclasificaciones RD\$ millones</b>	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresado RD\$ millones</b>
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo [Fondos disponibles] (a)	61,117	39,035	100,152
Inversiones (a, i)	126,905	(38,941)	87,964
Derivados y contratos de compraventa al contado (b)		109	109
Cartera de créditos	211,446		211,446
Deudores por aceptaciones	102		102
Derechos en fideicomiso (c)		79	79
Cuentas por cobrar (b)	881	(109)	772
Bienes recibidos en recuperación de créditos	347		347
Participaciones en otras sociedades [Inversiones en acciones] (i)	939	(173)	766
Propiedades, muebles y equipos	7,073		7,073
Otros activos	10,528		10,528
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>419,338</b>		<b>419,338</b>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	Saldos al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$ millones	Reclasificaciones RD\$ millones	Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresado RD\$ millones
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos del público [Obligaciones con el público] (d)	224,892	72,334	297,226
Depósitos de entidades [instituciones] financieras del país y del exterior (d)	9,491	14,432	23,923
Derivados y contratos de compraventa al contado (b)		79	79
Obligaciones por pactos de recompras de títulos (e)	8,906	(8,906)	
Fondos tomados a préstamo (e)	25,031	8,906	33,937
Aceptaciones en circulación	102		102
Valores en circulación	86,766	(86,766)	
Otros pasivos (b)	7,644	(79)	7,565
Obligaciones subordinadas	10,324		10,324
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>373,156</b>		<b>373,156</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>46,182</b>		<b>46,182</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>419,338</b>		<b>419,338</b>
Cuentas contingentes (h)	87,077	23,121	110,198
Cuentas de orden (h)	1,239,198	(10,096)	1,229,102
	<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$ millones</b>	<b>Reclasificaciones RD\$ millones</b>	<b>Año terminado al 31 de diciembre de 2021 reexpresado RD\$ millones</b>
Ingresos financieros (f)	33,348	(2,085)	31,263
Gastos financieros (f)	(9,090)	1,681	(7,409)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		44	44
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>24,258</b>	<b>(360)</b>	<b>23,898</b>
Provisiones para cartera de créditos	(3,949)		(3,949)
<b>Margen financiero neto</b>	<b>20,309</b>	<b>(360)</b>	<b>19,949</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	68		68
Otros ingresos operacionales (f)	9,406	(784)	8,622
Otros gastos operacionales (f)	(2,762)	613	(2,149)
Gastos operativos	(18,100)		(18,100)
<b>Resultado operacional neto</b>	<b>8,921</b>	<b>(531)</b>	<b>8,390</b>
Otros ingresos (gastos) (f, g)	830	321	1,151
Ganancia por participaciones en otras sociedades (i)		210	210
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	<b>9,751</b>		<b>9,751</b>
Impuesto sobre la renta	(1,065)		(1,065)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>8,686</b>		<b>8,686</b>



# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	Año terminado al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$ millones	Reclasificaciones RD\$ millones	Año terminado al 31 de diciembre de 2021 reexpresado RD\$ millones
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	13,064	(244)	12,820
Efectivo neto usado en las actividades de inversión (a)	(53,164)	20,096	(33,068)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	18,628	79	18,707
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(21,472)	19,931	(1,541)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO (a)	82,589	19,104	101,693
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<b>61,117</b>	<b>39,035</b>	<b>100,152</b>

- (a) Inversiones reclasificadas a equivalentes de efectivo por su fácil convertibilidad y plazo de vencimiento original de tres meses después del cierre y reclasificación de las participaciones en asociadas donde no se tiene influencia significativa, que se encontraban clasificadas como inversiones en acciones.
- (b) Posición activa y pasiva de contratos de compra venta a futuro de divisas con y sin entrega clasificados anteriormente como cuentas por cobrar y otros pasivos.
- (c) Participación en derechos de fideicomiso clasificadas anteriormente como inversiones en acciones.
- (d) Certificados de depósitos clasificados anteriormente como valores en circulación.
- (e) Reclasificación a fondos tomados a préstamo con el Banco Central clasificados anteriormente como obligaciones por pactos de recompra de títulos.
- (f) Corresponde principalmente a:
- Reclasificación del gasto del programa de lealtad de clientes clasificado anteriormente como otros gastos operacionales.
  - Reclasificación de los ingresos por efectivo y equivalentes de efectivo clasificados anteriormente como intereses por inversiones y otros ingresos operacionales.
  - Reclasificación de la amortización de prima en compra de inversiones a la línea de intereses por inversiones.
  - Reclasificación de ingresos por gestión de pólizas de seguros para presentar acorde al manual de contabilidad vigente.
- (g) Ingresos por participación en otras entidades clasificados anteriormente en otros (ingresos) gastos.
- (h) Reclasificación a cuentas contingentes de los valores nominales de compras “spot” de títulos valores y derechos de contratos de compraventa a futuro de divisas, que antes se clasificaban en cuentas de orden y la inclusión de la contingencia y cuentas de orden del producto “crediclick”.
- (i) Participaciones en otras sociedades sin influencia significativa reclasificadas a los rubros de inversiones y derechos en fideicomiso.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Efectivo		
Caja, incluye US\$58,095,681 (2021: US\$74,153,403); EUR\$5,647,365 (2021: EUR\$4,729,870); Libra Esterlina \$18,500 (2021: \$14,255); Dólar Canadiense \$174,300 (2021: \$87,145); Francos Suizos \$25,930 (2021: \$13,380); Corona Sueca \$2,000 (2021: \$1,300); Corona Noruega \$250 (2021: \$13,700); Corona Danesa \$55,000; Real Brasileño \$300 y Yen Japonés \$101,000 en 2022	12,257,514,542	12,954,374,777
Banco Central, incluye US\$403,878,700 (2021: US\$617,468,099)	65,386,791,172	67,709,907,753
Bancos del país, incluye US\$43,703 (2021: US\$22,305)	33,544,485	4,975,464
Bancos del extranjero, incluye US\$256,605,318 (2021: US\$164,357,043) y EUR\$41,843,995 (2021: EUR\$30,409,316)	16,863,959,019	11,361,429,764
Equivalentes de efectivo, incluye US\$409,758 (2021: US\$216,832) (a)	7,430,179,872	7,955,657,769
Rendimientos por cobrar, incluye US\$20,055 en 2021 (a)	<u>295,089,270</u>	<u>165,439,272</u>
	<u>102,267,078,360</u>	<u>100,151,784,799</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco excede la cantidad mínima requerida de Encaje Legal en RD\$ y en US\$ (Nota 24).

(a) Incluye aquellas inversiones que son convertibles fácilmente en efectivo y vencen dentro de los tres meses siguientes al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

## 5. Fondos Interbancarios

Los movimientos de los fondos interbancarios durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022, se detallan a continuación:

### Fondos Interbancarios Activos

Entidad	Cantidad	Monto en RD\$	No. Días Promedio	Tasa Promedio Ponderada
Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S. A.	1	200,000,000	1	6.00%
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	1	200,000,000	7	6.50%
Citibank, N. A.	3	2,000,000,000	3	9.06%
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	1	<u>100,000,000</u>	3	12.00%
		<u>2,500,000,000</u>		

### Fondos Interbancarios Pasivos

Entidad	Cantidad	Monto en RD\$	No. Días Promedio	Tasa Promedio Ponderada
Banco de Reservas de la República Dominicana - Banco de Servicios Múltiples	4	<u>5,000,000,000</u>	3	5.05%

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

Durante el año 2022, el Banco otorgó fondos interbancarios a cuatro entidades financieras y tomó fondos con una entidad financiera; no obstante, al 31 de diciembre de 2022, no mantiene saldo pendiente por este concepto.

Los movimientos de los fondos interbancarios durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

### Fondos Interbancarios Activos

Entidad	Cantidad	Monto en RD\$	No. Días Promedio	Tasa Promedio Ponderada
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	1	100,000,000	7	4.00%

Durante el año 2021, el Banco otorgó fondos interbancarios a una institución financiera; no obstante, al 31 de diciembre de 2021, no mantiene saldo pendiente por este concepto.

## 6. Inversiones

Las inversiones disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento consisten en:

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>Disponibles para la venta</b>				
Bono corporativo (equivalente a US\$1,028,425)	Abbott Laboratories	57,573,164	0.59%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$356,270)	AES Andres B.V.	19,944,653	5.46%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,033,820)	American Express Company	57,875,199	0.52%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,060,185)	Bayer US Finance II LLC	115,333,084	1.76%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$356,367)	Consortio Energético Punta Cana-Macao, S. A.	19,950,122	6.35%	2025-2027
Bono corporativo (equivalente a US\$2,077,642)	Discover Bank	116,310,363	0.51%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$24,926)	Dominican Power Partners	1,395,423	6.18%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,032,872)	Georgia-Pacific Corporation	57,822,154	0.80%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$775,925)	Hp Enterprise Co.	43,437,741	1.28%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,063,787)	International Business Machines Corporation	115,534,693	0.31%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$1,030,043)	Northrop Grumman Corporation	57,663,778	0.41%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,039,253)	Oracle Corp.	114,161,232	0.61%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$1,012,810)	Southern Co.	56,699,007	3.30%	2023
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$165,393,315)	Estado Dominicano	31,616,360,905	5.57%	2023-2060
Certificados de Inversión Especial	Banco Central	4,807,819,236	6.51%	2023-2025
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD			
	Fondos Plazo 90 Días	49,992,036	1.71%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$10,224,686)	Fondo Mutuo Renta Fija BHD-Fondos Plazo 30 Días Dólares	572,397,326	1.80%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD-Fondos Tu Futuro	101,551,993	0.27%	Indefinido

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional-BHD Liquidez	215,544,643	6.65%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$3,012,206)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I	168,628,995	5.16%	2035
Acciones (equivalente a EUR\$602,232)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	35,986,067		Indefinido
Acciones	Cevaldom Depósito Centralizado de Valores, S. A.	54,776,731		Indefinido
Letras cero cupón	Banco Central	1,343,086	11.91%	2023
Notas de Renta Fija	Banco Central	19,565,359,822	7.95%	2023-2027
Valores Fideicomiso (equivalente a US\$61,166)	Fideicomiso De Oferta Pública De Valores Larimar I	3,424,182	5.17%	2036
Valores Fideicomiso	Fideicomiso RD VIAL	4,644,686	9.18%	2036
		<u>58,031,530,321</u>		

### Mantenidas hasta su vencimiento

Bono corporativo (equivalente a US\$2,076,794)	American Express Company	116,262,901	0.71%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$541,777)	Analog Devices, Inc.	30,329,702	1.37%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,142,056)	Bank of America Corp	119,916,387	0.80%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,127,929)	Boston Scientific Corporation	119,125,501	1.08%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,014,485)	Caterpillar Financial Services	112,774,698	0.70%	2024 y 2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,047,097)	Comcast Cable Communications, LLC	58,618,488	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,032,455)	Costco Wholesale Corp.	57,798,779	0.62%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,096,953)	Dowdupont, Inc.	61,409,520	1.24%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$991,649)	Georgia-Pacific Corporation	55,514,401	1.24%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,163,208)	Goldman Sachs Group, Inc.	177,082,384	1.12%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,035,490)	Honeywell International Inc.	57,968,670	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,105,157)	Hp Enterprise Co.	61,868,808	1.41%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,130,883)	JP Morgan Chase	119,290,872	1.30%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,049,408)	Laboratory Corporation of America Holdings	58,747,876	0.90%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,092,705)	McDonald's Corporation	61,171,692	1.13%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,090,988)	McKesson Corporation	117,057,489	0.92%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,047,216)	MetLife, Inc	58,625,158	0.51%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,075,922)	Morgan Stanley	60,232,174	1.31%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,038,578)	Raytheon Company	58,141,564	0.76%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,992,725)	Royal Bank of Canada	111,556,522	1.12%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,070,842)	Sherwin-Williams Company	115,929,666	0.79%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,051,814)	Simon Property Group, L.P	114,864,441	0.81%	2024

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

### 31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$1,057,628)	Spectra Energy Partners GP LLC	59,208,027	1.08%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,122,908)	Target Corp.	118,844,443	0.54%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,222,812)	Tc Pipelines LP	68,455,346	1.48%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,090,285)	The Walt Disney Company	117,018,105	0.91%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,000,804)	Toronto-Dominion Bank	56,026,924	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,098,934)	Tyson Foods Inc.	61,520,430	1.22%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,041,154)	Unilever Capital Corporation	58,285,757	0.62%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,068,350)	United Parcel Service Inc	115,790,140	0.58%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,007,877)	Verizon Communications, Inc.	112,404,766	0.59%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,053,242)	Wells Fargo Company	58,962,469	0.73%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,045,528)	Western Union Co.	58,530,624	1.23%	2025
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$105,275,608)	Estado Dominicano	20,743,394,303	5.75%	2025-2028
Certificado de depósito	Asociación La Nacional de Ahorros y Prestamos	2,169,515	5.19%	2023
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Prestamos	11,373,498	5.31%	2023
Certificado de depósito (incluye US\$289,905)	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	17,712,580	2.50%	2023
		<u>23,563,984,620</u>		
		81,595,514,941		
Provisión para inversiones (incluye US\$2,257,435 y EUR\$7,000)		<u>(182,493,481)</u>		
		<u>81,413,021,460</u>		

### 31 de diciembre de 2021

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>Disponibles para la venta</b>				
Bono corporativo (equivalente a US\$992,193)	7-Eleven, Inc.	56,695,217	0.76%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,048,078)	Abbott Laboratories	59,888,527	0.60%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$533,845)	Abbvie, Inc.	30,504,597	1.62%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$360,498)	AES Andres B.V.	20,599,339	5.51%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,057,831)	American Express Company	60,445,845	0.53%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,131,033)	AT&T, Inc.	121,770,015	0.88%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,042,803)	Bank Of Nova Scotia	116,728,438	2.53%	2022
Bono corporativo (equivalente a US\$2,095,184)	Bayer US Finance II LLC	119,721,563	1.18%	2023

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$1,010,290)	BBVA USA Bancshares, Inc	57,729,268	2.26%	2022
Bono corporativo (equivalente a US\$2,196,830)	Biogen Inc	125,529,722	1.33%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,070,975)	BP Capital Markets America, Inc.	61,196,920	0.75%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,090,825)	Citigroup, Inc.	119,472,446	1.91%	2023 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,073,844)	Cox Communications, Inc.	61,360,836	1.48%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,133,953)	CSX Corporation	121,936,867	0.84%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,132,647)	Discover Bank	121,862,203	0.51%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$975,820)	Duke Energy Corp	55,759,623	1.63%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,015,907)	Edison International	58,050,228	0.89%	2022
Bono corporativo (equivalente a US\$1,025,042)	Enbridge Inc.	58,572,245	2.69%	2022
Bono corporativo (equivalente a US\$1,053,298)	Exelon Generation Co LLC	60,186,836	1.15%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,148,147)	Fox Corporation	122,747,893	0.77%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,075,102)	General Dynamics Corporation	61,432,738	1.09%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,911,311)	General Motors Corporation	109,214,797	0.56%	2022
Bono corporativo (equivalente a US\$1,052,818)	Georgia-Pacific Corporation	60,159,383	0.81%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$980,085)	Honeywell International Inc.	56,003,331	1.12%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$800,086)	Hp Enterprise Co.	45,717,956	0.55%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$499,995)	Hyundai Capital America	28,570,364	1.28%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,107,405)	International Business Machines Corporation	120,419,861	0.31%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$987,690)	John Deere Capital Corp	56,437,891	0.45%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$986,120)	Juniper Networks	56,348,179	1.28%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,057,000)	McCormick & Company	60,398,354	0.86%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,051,393)	Merck & Co., Inc.	60,077,982	0.58%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,584,463)	Norfolk Southern Corporation	90,538,294	1.19%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,050,002)	Northrop Grumman Corporation	59,998,460	0.41%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,053,973)	Oracle Corp.	117,366,706	0.62%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$983,123)	PPG Industries Inc	56,176,945	1.18%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,039,690)	Southern Co.	59,409,238	3.35%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,140,850)	The Kellogg Company	122,330,952	1.17%	2026
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$232,549,829)	Estado Dominicano	53,699,186,795	5.82%	2023-2060
Certificados de Inversión Especial	Banco Central	1,600,979,710	8.73%	2023-2025
Notas de Renta Fija	Banco Central	13,105,130,411	6.51%	2023-2026

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$10,177,624)	Fondo Mutuo Renta Fija BHD-Fondos Plazo 30 Días Dólares	581,562,653	1.09%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional-BHD Liquidez	313,405,855	3.43%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$3,349,874)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I	191,416,139	2.48%	2035
Valores Titularizados	Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A.	55,874,206	10.76%	2035
Valores Fideicomiso (equivalente a US\$65,538)	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A.	3,744,911	5.17%	2036
Valores Fideicomiso	Fideicomiso RD VIAL	2,035,090,402	9.25%	2036
Acciones (equivalente a EUR\$602,232)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	39,037,316		Indefinido
Acciones	Cevaldom Depósito Centralizado de Valores, S. A.	54,870,056		Indefinido
		<u>74,511,658,513</u>		
<b>Mantenidas hasta su vencimiento</b>				
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$204,602,360)	Estado Dominicano	2,718,499,558	6.47%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,087,352)	American Express Company	119,274,019	0.72%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$547,199)	Analog Devices, Inc.	31,267,656	1.38%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,166,249)	Bank Of America Corp	123,782,270	0.81%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,146,990)	Boston Scientific Corporation	122,681,800	1.09%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,995,033)	Caterpillar Financial Services	113,998,767	0.70%	2024 y 2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,071,051)	Comcast Cable Communications, LLC	61,201,253	0.64%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,042,725)	Costco Wholesale Corp.	59,582,646	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,110,981)	Dowdupont, Inc.	63,482,902	1.25%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$970,044)	Georgia-Pacific Corporation	55,429,569	1.24%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,214,617)	Goldman Sachs Group, Inc.	183,687,391	1.14%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,041,259)	Honeywell International Inc.	59,498,887	0.64%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,120,454)	Hp Enterprise Co.	64,024,223	1.42%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,126,824)	JP Morgan Chase	121,529,513	1.30%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,057,963)	Laboratory Corporation of America Holdings	60,453,400	0.92%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,097,259)	McDonald's Corporation	62,698,831	1.43%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,124,574)	McKesson Corporation	121,400,933	0.93%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,066,500)	MetLife, Inc.	60,941,196	0.52%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,073,958)	Morgan Stanley	61,367,360	1.33%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,050,922)	Raytheon Company	60,051,062	0.77%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,956,306)	Royal Bank of Canada	111,785,890	1.13%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,095,708)	Sherwin-Williams Company	119,751,498	0.79%	2024

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$2,049,920)	Simon Property Group, L. P.	117,135,094	0.82%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,081,116)	Spectra Energy Partners GP LLC	61,776,380	1.10%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,154,920)	Target Corp.	123,134,930	0.56%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,254,658)	Tc Pipelines LP	71,692,808	1.53%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,091,071)	The Walt Disney Company	119,486,522	0.92%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$991,318)	Toronto-Dominion Bank	56,645,171	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,099,083)	Tyson Foods Inc.	62,803,050	1.24%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,057,602)	Unilever Capital Corporation	60,432,734	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,074,347)	United Parcel Service Inc	118,530,865	0.58%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,999,185)	Verizon Communications, Inc.	114,236,030	0.60%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,063,147)	Wells Fargo Company	60,749,583	0.74%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,049,708)	Western Union Co.	59,981,651	1.25%	2025
Certificado de depósito	Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos	2,083,569	2.70%	2022
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	11,007,615	2.00%	2022
Certificado de depósito (incluye US\$287,630)	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	17,855,742	0.70%	2022
Certificados de Inversión Especial	Banco Central	85,433,698	6.26%	2022
Letras cero cupón	Banco Central	6,125,244,205	3.84%	2022
Notas de Renta Fija	Banco Central	1,667,799,727	8.14	2022
		<u>13,492,419,998</u>		
		88,004,078,511		
Provisión para inversiones (incluye US\$257,435)		<u>(40,410,147)</u>		
		<u>87,963,668,364</u>		

El Banco mantiene inversiones embargadas por RD\$16 millones y pignoradas por RD\$15 millones (2021: RD\$14 millones).

El Banco tiene inversiones restringidas por RD\$85 millones (2021: RD\$114 millones) resultado de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 24 de noviembre de 2015, que aprueba el proyecto de Reglamento de Aplicación del Componente de Acceso a Crédito del Programa de Desarrollo Productivo y Competitividad de San Juan.

Las inversiones restringidas netas de amortización por RD\$28,501 millones (2021: RD\$34,399 millones) resultan de la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 6 de mayo de 2020, que aprueba habilitar una ventanilla de liquidez hasta tres años, estructurada a través de operaciones de Reporto y como medidas adoptadas ante el impacto de la pandemia COVID-19 en la economía dominicana mediante el mecanismo de Repos hasta 90 días, así como la Segunda Resolución del 16 de abril de 2020 y su modificación mediante la Cuarta Resolución del 9 de julio de 2020 (Préstamos PYMES) y de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020 (Ventanilla Facilidad de Liquidez Rápida). Estas facilidades podrían renovarse mientras persistan las condiciones de incertidumbre que originaron la medida.



# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 7. Derivados y Contratos de Compraventa al Contado

El Banco mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados activos:

### 31 de diciembre de 2022

Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal /Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento /Liquidación
Tipo de cambio					
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	US\$	40,000,000	440,000	23/12/2022	22/02/2023
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	US\$	40,000,000	35,420,000	8/12/2022	7/02/2023
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	US\$	90,000,000	94,167,000	9/12/2022	10/01/2023
			<u>130,027,000</u>		

Los tipos de cambio oscilan entre RD\$55.2600:US\$1 y RD\$56.2900:US\$1 e incluyen cobertura cambiaria por las diferencias producidas entre las tasas de cambio mencionadas y la tasa de cambio promedio de venta de dólares estadounidenses a la fecha de cobertura.

### 31 de diciembre de 2021

Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal /Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento /Liquidación
Tipo de cambio					
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	45,000,000	13,518,000	23/12/2021	4/01/2022
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	30,000,000	3,093,000	23/12/2021	26/01/2022
Contrato "forward" con entrega – Banco Central (b)	US\$	175,000,000	92,300,468	23/12/2021	3/01/2022
			<u>108,911,468</u>		

(a) Los tipos de cambio oscilan entre RD\$57.3496:US\$1 y RD\$57.5469:US\$1 e incluyen cobertura cambiaria por las diferencias producidas entre las tasas de cambio mencionadas y la tasa de cambio promedio de venta de dólares estadounidenses a la fecha de cobertura.

(b) El tipo de cambio pactado fue de RD\$57.3496 e incluye cobertura cambiaria hasta la fecha de liquidación.

La contabilización y presentación de estas transacciones se efectúa conforme a las Cartas Circulares CC/07/10 y CC007/22 emitida por la Superintendencia de Bancos.

## 8. Cartera de Créditos

a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de crédito consiste de:

	2022 RD\$	2021 RD\$
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuenta corriente	146,084,402	127,673,018
Préstamos, incluye US\$929,665,408 y EUR\$2,265,899 (2021: US\$670,694,635 y EUR\$2,421,154)	151,013,834,131	130,098,206,321
Documentos descontados	114,728,463	82,086,144
Operaciones de factoraje, incluye US\$16,573,121 en 2022	1,600,282,314	470,333,984
Arrendamientos financieros, incluye US\$4,607,242 en 2022	605,252,298	20,192,500
Cartas de crédito emitidas negociadas, equivalente a US\$3,170,478	177,489,372	
	<u>153,657,670,980</u>	<u>130,798,491,967</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$47,323,812 (2021: US\$36,790,229)	12,066,835,465	9,907,518,512
Préstamos de consumo, incluye US\$18,389,701 (2021: US\$6,794,915)	<u>69,709,534,039</u>	<u>55,217,508,480</u>
	<u>81,776,369,504</u>	<u>65,125,026,992</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$49,591,674 (2021: US\$21,133,590)	28,427,032,423	24,491,318,973
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye US\$123,184 (2021: US\$45,322)	<u>156,104,614</u>	<u>156,101,727</u>
	<u>28,583,137,037</u>	<u>24,647,420,700</u>
	<u>264,017,177,521</u>	<u>220,570,939,659</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$3,581,414 y EUR\$2,720 (2021: US\$3,971,001 y EUR\$1,042)	2,258,216,917	2,150,061,142
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,273,271 y EUR\$404,845 (2021: US\$32,130,156 y EUR\$404,851)	<u>(11,776,046,135)</u>	<u>(11,275,184,358)</u>
	<u>254,499,348,303</u>	<u>211,445,816,443</u>

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

	2022 RD\$	2021 RD\$
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes, incluye US\$908,719,325 y EUR\$2,265,899 (2021: US\$622,484,464 y EUR\$2,421,154)	147,303,769,840	123,919,481,337
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$8,551 (2021: US\$106,343)	16,179,082	32,654,467
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$1,292,087 (2021: US\$5,184,181)	698,324,170	1,345,834,000
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes, incluye US\$42,770,296 (2021: US\$42,251,012)	3,453,651,977	3,657,991,920
En mora (de 31 a 90 días)	4,764,376	
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$40,740	202,708,414	
<u>En cobranza Judicial:</u>		
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$310,000 en 2022	<u>76,478,061</u>	<u>17,568,590</u>
	<u>151,755,875,920</u>	<u>128,973,530,314</u>
<u>Créditos a la microempresa:</u>		
Vigentes, incluye US\$875,147 (2021: US\$668,635)	1,388,526,222	1,337,110,879
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$103 en 2022	205,921	657,647
Vencidos (más de 90 días)	24,158,876	63,106,114
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	76,623,092	108,560,131
En mora (de 31 a 90 días)	312,832	
Vencidos (más de 90 días)	<u>11,589,587</u>	
	<u>1,501,416,530</u>	<u>1,509,434,771</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<u>Microcréditos:</u>		
Vigentes	394,172,963	312,230,464
En mora (de 31 a 90 días)	473,363	295,642
Vencidos (más de 90 días)	5,725,700	2,971,582
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	6,504	29,194
	<u>400,378,530</u>	<u>315,526,882</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes, incluye US\$64,439,631 (2021: US\$42,287,860)	78,200,249,356	61,716,440,633
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$25,146 en 2022	41,870,886	58,279,994
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$1,248,735 (2021: US\$1,297,284)	1,575,447,630	1,783,390,731
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	1,572,567,048	1,558,974,061
En mora (de 31 a 90 días)	5,728,439	
Vencidos (más de 90 días)	358,323,065	
<u>En cobranza Judicial:</u>		
Vigentes		7,941,573
Vencidos (más de 90 días)	22,183,080	
	<u>81,776,369,504</u>	<u>65,125,026,992</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes, incluye US\$49,502,681 (2021: US\$20,888,555)	28,366,930,712	24,405,610,150
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$8,452 (2021: US\$4,128)	2,559,158	1,859,085
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$ 203,725 (2021: US\$286,229)	200,405,616	231,468,211
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	2,346,103	
<u>En cobranza Judicial:</u>		
Vencidos (más de 90 días)	10,895,448	8,483,254
	<u>28,583,137,037</u>	<u>24,647,420,700</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes, incluye US\$2,873,279 y EUR\$ 2,720 (2021: US\$1,675,341 y EUR\$1,042)	1,912,995,968	1,756,920,495
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$48,066 (2021: US\$9,141)	44,434,930	41,997,859
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$335,032 (2021: US\$302,750)	192,278,916	224,943,866
<u>Reestructurados:</u>		
Vigentes, incluye US\$308,883 (2021: US\$1,983,769)	58,426,524	123,843,997
En mora (de 31 a 90 días)	10,060,467	
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$787	31,235,048	
<u>En cobranza Judicial:</u>		
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$15,367 en 2022	8,785,064	2,354,925
	<u>2,258,216,917</u>	<u>2,150,061,142</u>
	266,275,394,438	222,721,000,801

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,273,271 y EUR\$404,845 (2021: US\$32,130,156 y EUR\$404,851)	<u>(11,776,046,135)</u>	<u>(11,275,184,358)</u>
	<u>254,499,348,303</u>	<u>211,445,816,443</u>

c) *Por tipo de garantías:*

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Con garantías polivalentes (1), incluye US\$557,020,303 y EUR\$650,913 (2021: US\$394,021,967 y EUR\$2,092,037)	95,738,708,412	85,671,272,302
Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$38,769,115 (2021: US\$31,087,188)	3,613,720,349	2,934,864,583
Sin garantías, incluye US\$473,655,201 y EUR\$1,614,987 (2021: US\$310,349,536 y EUR\$329,117)	<u>164,664,748,760</u>	<u>131,964,802,774</u>
	264,017,177,521	220,570,939,659
Rendimientos por cobrar, incluye US\$3,581,414 y EUR\$2,720 (2021: US\$3,971,001 y EUR\$1,042)	2,258,216,917	2,150,061,142
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,273,271 y EUR\$404,845 (2021: US\$32,130,156 y EUR\$404,851)	<u>(11,776,046,135)</u>	<u>(11,275,184,358)</u>
	<u>254,499,348,303</u>	<u>211,445,816,443</u>

(1) Las garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

(2) Las garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

d) *Por origen de los fondos:*

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Propios, incluye US\$1,069,444,620 y EUR\$2,265,899 (2021: US\$735,458,691 y EUR\$2,421,154)	242,487,588,097	192,371,160,296
Otros organismos internacionales	249,591,240	463,628,392
Recursos provenientes de ventanilla de liquidez rápida y mediante REPOS del Banco Central	21,238,714,180	27,665,034,094
Recursos especializados del Banco Central	<u>41,284,004</u>	<u>71,116,877</u>
	264,017,177,521	220,570,939,659
Rendimientos por cobrar, incluye US\$3,581,414 y EUR\$2,720 (2021: US\$3,971,001 y EUR\$1,042)	2,258,216,917	2,150,061,142
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,273,271 y EUR\$404,845 (2021: US\$32,130,156 y EUR\$404,851)	<u>(11,776,046,135)</u>	<u>(11,275,184,358)</u>
	<u>254,499,348,303</u>	<u>211,445,816,443</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

e) *Por plazos:*

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$261,501,495 y EUR\$2,265,899 (2021: US\$127,898,942 y EUR\$921,154)	31,956,928,105	26,334,726,884
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$251,484,347 (2021: US\$168,186,232 y EUR\$1,500,000)	58,817,042,869	48,333,358,177
Largo plazo (más de tres años), incluye US\$556,458,778 (2021: US\$439,373,517)	<u>173,243,206,547</u>	<u>145,902,854,598</u>
	264,017,177,521	220,570,939,659
Rendimientos por cobrar, incluye US\$3,581,414 y EUR\$2,720 (2021: US\$3,971,001 y EUR\$1,042)	2,258,216,917	2,150,061,142
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,273,271 y EUR\$404,845 (2021: US\$32,130,156 y EUR\$404,851)	<u>(11,776,046,135)</u>	<u>(11,275,184,358)</u>
	<u>254,499,348,303</u>	<u>211,445,816,443</u>

f) *Por sector económico del destino del crédito:*

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Sector financiero, incluye US\$81,900,779 (2021: US\$69,979,445)	8,613,359,253	6,748,320,033
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$16,205,461 y EUR\$73,632 (2021: US\$4,386,783)	2,756,239,510	2,996,142,439
Pesca, incluye US\$100,000 en 2022	33,682,229	34,732,603
Explotación de minas y canteras, incluye US\$24,120,750 (2021: US\$936,563)	1,565,402,642	887,009,032
Industrias manufactureras, incluye US\$219,479,173 y EUR\$300,573 (2021: US\$125,542,495 y EUR\$9,130)	27,462,302,620	21,345,083,297
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$113,562,783 (2021: US\$136,524,486)	7,039,450,902	8,527,096,158
Construcción, incluye US\$25,545,350 y EUR\$60,471 (2021: US\$31,918,350)	9,401,232,601	9,858,674,589
Comercio al por mayor y al por menor, incluye US\$115,370,446 y EUR\$1,782,479 (2021: US\$44,704,313 y EUR\$2,412,024)	31,441,625,095	26,817,410,863
Hoteles y restaurantes, incluye US\$212,023,906 (2021: US\$143,188,868)	12,796,894,141	9,074,505,458
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye US\$32,147,589 (2021: US\$30,553,942)	3,561,635,207	3,354,226,802
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$81,692,866 y EUR\$48,474 (2021: US\$63,336,712)	9,985,866,720	8,620,275,530
Enseñanza, incluye US\$149,013 (2021: US\$196,366)	1,687,796,696	1,336,497,092
Servicios sociales y de salud, incluye US\$2,353,694 (2021: US\$367,950)	2,041,567,812	3,493,939,137

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$1,348,681 (2021: US\$848,877)	1,729,897,498	1,421,989,718
Microcréditos	400,378,530	315,526,882
Microempresas, incluye US\$875,250 (2021: US\$668,635)	1,501,416,530	1,509,434,771
Hogares e instituciones sin fines de lucro, incluye US\$27,140,796 (2021: US\$17,540,850)	31,638,922,994	24,457,627,563
Consumo, incluye US\$65,713,513 (2021: US\$43,585,144)	81,776,369,504	65,125,026,992
Hipotecarios, incluye US\$49,714,858 (2021: US\$21,178,912)	<u>28,583,137,037</u>	<u>24,647,420,700</u>
	264,017,177,521	220,570,939,659
Rendimientos por cobrar, incluye US\$3,581,414 y EUR\$2,720 (2021: US\$3,971,001 y EUR\$1,042)	2,258,216,917	2,150,061,142
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,273,271 y EUR\$404,845 (2021: US\$32,130,156 y EUR\$404,851)	<u>(11,776,046,135)</u>	<u>(11,275,184,358)</u>
	<u>254,499,348,303</u>	<u>211,445,816,443</u>

## 9. Aceptaciones Bancarias

Las aceptaciones bancarias consisten en:

Bancos Corresponsales	2022			2021		
	Monto en US\$	Monto en RD\$	Fecha de Vencimiento	Monto en US\$	Monto en RD\$	Fecha de Vencimiento
Citibank, N. A.				18,536	1,059,171	2022
Commerzbank Frankfurt	4,456,257	249,469,748	2023	1,399,005	79,940,992	2022
Intesa Sanpaolo Bank Italia						
Wells Fargo Bank, N.A.	<u>373,072</u>	<u>20,885,261</u>	2023	<u>373,828</u>	<u>21,361,001</u>	2022
	<u>4,829,329</u>	<u>270,355,009</u>		<u>1,791,369</u>	<u>102,361,164</u>	

## 10. Derechos en Fideicomiso

Corresponde a la inversión por RD\$59 millones (2021: RD\$79 millones) en un fideicomiso fiduciario mediante la firma de un contrato el 15 de diciembre de 2016 entre el Banco, Crisfer Inmobiliaria y Fiduciaria BHD, S. A. Mediante dicho contrato el Banco aportó un terreno en desarrollo por RD\$125 millones que mantenía adjudicado y Crisfer Inmobiliaria continua con el proyecto inmobiliario mediante la creación de un fideicomiso que es administrado por la Fiduciaria BHD, S. A. quien devenga comisiones fiduciarias por dicho concepto. El Banco obtiene el 10.33% de los beneficios netos del fideicomiso, según adenda firmada el 8 de agosto de 2018. Al 31 de diciembre de 2022 se han recibido cobros del proyecto por RD\$66 millones (2021: RD\$46 millones).

Fiduciaria BHD, S. A., en calidad de administrador, rinde cuentas al Banco por lo menos una vez al año.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 11. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Comisiones por cobrar, incluye US\$509,757 (2021: US\$418,234)	110,672,322	98,975,110
Cuentas por cobrar diversas		
Cuentas por cobrar a vinculadas, incluye US\$1,482,319 (2021: US\$1,231,068)	139,730,379	120,066,501
Cuentas por cobrar al personal	9,690,233	8,602,700
Gastos por recuperar (a), incluye US\$197,697 (2021: US\$396,964)	46,771,961	47,826,421
Depósitos en garantía, incluye US\$799,871 (2021: US\$606,753)	95,361,330	83,426,637
Depósitos judiciales y administrativos	2,876,074	2,724,518
Indemnizaciones reclamadas por siniestro	11,600,000	7,039,000
Cheques devueltos, equivalente a US\$1,817 (2021: US\$7,000)	101,705	399,989
Anticipos en cuentas corrientes	39,874,082	50,672,202
Cargos por cobrar por tarjetas de crédito (b), incluye US\$128,815 (2021: US\$386,459)	53,692,443	76,192,270
Cuentas por cobrar a remesadores, incluye US\$4,139,249 (2021: US\$3,492,557 y EUR\$4,719)	257,782,403	216,146,837
Cuentas por cobrar por venta de cartera castigada	79,560,964	29,973,713
Otras cuentas por cobrar diversas, incluye US\$230,420 (2021: US\$309,401)	24,437,628	30,288,151
	<u>872,151,524</u>	<u>772,334,049</u>

(a) En este renglón el Banco registra las cuentas por cobrar de los gastos realizados por cuenta de terceros, siempre que exista una razonable certeza de que estos serán recuperados.

(b) Corresponde a los valores por cobrar a los tarjetahabientes por concepto de emisión, renovación, reemplazo y cobertura de seguro.

## 12. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	25,742,093	64,382,866
Inmuebles	<u>625,410,242</u>	<u>815,175,093</u>
	<u>651,152,335</u>	<u>879,557,959</u>
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	13,072,505	10,919,014
Inmuebles	<u>864,623,014</u>	<u>882,384,064</u>
	<u>877,695,519</u>	<u>893,303,078</u>
	<u>1,528,847,854</u>	<u>1,772,861,037</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(17,386,819)	(41,725,965)
Inmuebles	<u>(424,713,636)</u>	<u>(490,514,832)</u>
	<u>(442,100,455)</u>	<u>(532,240,797)</u>
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(13,072,505)	(10,919,014)
Inmuebles	<u>(864,623,014)</u>	<u>(882,384,063)</u>
	<u>(877,695,519)</u>	<u>(893,303,077)</u>
	<u>(1,319,795,974)</u>	<u>(1,425,543,874)</u>
	<u>209,051,880</u>	<u>347,317,163</u>

## 13. Participaciones en Otras Sociedades

Las participaciones en otras sociedades corresponde a la participación que mantiene el Banco en Consorcio de Tarjetas Dominicana, S. A. (Cardnet), entidad que opera en la República Dominicana y se dedica principalmente a proveer soluciones y servicios de medios de pago y transacciones electrónicas a entidades de intermediación financiera.

31 de diciembre de 2022			
Monto de la Inversión RD\$	Porcentaje de derechos de voto	Moneda Funcional	Capital en Acciones RD\$
855,960,814	24.53%	RD\$	854,887,900
<u>(12,893,796)</u>	Provisión		
<u>843,067,018</u>			
31 de diciembre de 2021			
Monto de la Inversión RD\$	Porcentaje de derechos de voto	Moneda Funcional	Capital en Acciones RD\$
780,179,303	24.53%	RD\$	854,887,900
<u>(13,347,242)</u>	Provisión		
<u>766,832,061</u>			

A continuación, se presentan las cifras al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de la asociada:

Activos (millones)		Pasivos (millones)		Ingresos (millones)		Gastos (millones)		Patrimonio (millones)	
2022 RD\$	2021 RD\$	2022 RD\$	2021 RD\$	2022 RD\$	2021 RD\$	2022 RD\$	2021 RD\$	2022 RD\$	2021 RD\$
6,828	3,958	4,273	1,742	4,258	3,184	3,354	2,619	2,555	2,216

Un desglose de los valores en libros de la participación en asociada es el siguiente:

Categoría	2022	2021
Costo inicial	780,179,303	736,692,197
Participación en resultados neto	214,369,117	135,523,544
Dividendos cobrados	<u>(138,587,606)</u>	<u>(92,036,438)</u>
Valor en libros	<u>855,960,814</u>	<u>780,179,303</u>



# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 14. Propiedades, Muebles y Equipos

Las propiedades, muebles y equipos consisten en:

	Terrenos RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcciones en Proceso RD\$	Total RD\$
<b>2022</b>						
Valor bruto al 1 de enero de 2022	1,245,714,059	4,092,970,903	3,826,032,741	76,391,546	159,684,090	9,400,793,339
Adquisiciones			401,129,838		687,610,664	1,088,740,502
Retiros	(3,649,852)	(6,848,872)	(380,779,176)	(18,273,921)	(15,145,042)	(424,696,863)
Transferencias		33,769,521	280,311,135		(314,080,656)	
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	<u>1,242,064,207</u>	<u>4,119,891,552</u>	<u>4,126,694,538</u>	<u>58,117,625</u>	<u>518,069,056</u>	<u>10,064,836,978</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022		(680,522,556)	(1,619,681,295)	(28,004,510)		(2,328,208,361)
Gasto de depreciación		(88,139,400)	(680,571,906)	(14,311,321)		(783,022,627)
Retiros		4,716,694	378,521,961	12,532,695		395,771,350
Balance al 31 de diciembre de 2022		<u>(763,945,262)</u>	<u>(1,921,731,240)</u>	<u>(29,783,136)</u>		<u>(2,715,459,638)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2022	<u>1,242,064,207</u>	<u>3,355,946,290</u>	<u>2,204,963,298</u>	<u>28,334,489</u>	<u>518,069,056</u>	<u>7,349,377,340</u>

	Terrenos RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipo RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcciones en Proceso RD\$	Total RD\$
<b>2021</b>						
Balance al 1 de enero de 2021	1,248,609,069	2,908,488,991	3,775,397,069	65,967,471	1,464,688,034	9,463,150,634
Adquisiciones		117,607,416	214,215,859		421,116,200	752,939,475
Retiros	(2,895,010)	(14,484,269)	(708,582,039)	(44,074,289)	(45,261,163)	(815,296,770)
Transferencias		1,081,358,765	545,001,852	54,498,364	(1,680,858,981)	
Balance al 31 de diciembre de 2021	<u>1,245,714,059</u>	<u>4,092,970,903</u>	<u>3,826,032,741</u>	<u>76,391,546</u>	<u>159,684,090</u>	<u>9,400,793,339</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021		(619,432,646)	(1,697,860,078)	(48,321,233)		(2,365,613,957)
Gasto de depreciación		(65,195,883)	(627,898,812)	(22,318,410)		(715,413,105)
Retiros		4,105,973	706,077,595	42,635,133		752,818,701
Balance al 31 de diciembre de 2021		<u>(680,522,556)</u>	<u>(1,619,681,295)</u>	<u>(28,004,510)</u>		<u>(2,328,208,361)</u>
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2021	<u>1,245,714,059</u>	<u>3,412,448,347</u>	<u>2,206,351,446</u>	<u>48,387,036</u>	<u>159,684,090</u>	<u>7,072,584,978</u>

Los terrenos y edificaciones incluyen RD\$413,604,289 (2021: RD\$422,801,490) neto, por efectos de revaluación de activos autorizados por la Superintendencia de Bancos en el 2004.

## 15. Otros Activos

Los otros activos incluyen:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido	<u>1,346,928,560</u>	<u>1,357,637,542</u>
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	170,996,933	155,436,484
Anticipo de impuesto sobre la renta (a)	3,470,965,241	3,855,410,068
Otros pagos anticipados, incluye US\$18,570 en 2021	<u>523,135,085</u>	<u>271,437,217</u>
	<u>4,165,097,259</u>	<u>4,282,283,769</u>
	<u>5,512,025,819</u>	<u>5,639,921,311</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Intangibles		
Software	2,139,950,253	739,960,107
Plusvalía adquirida (b)	<u>275,444,313</u>	<u>275,444,313</u>
	2,415,394,566	1,015,404,420
Menos: Amortización acumulada	<u>(278,561,705)</u>	<u>(454,378,047)</u>
	<u>2,136,832,861</u>	<u>561,026,373</u>
Bienes diversos		
Bienes adquiridos para arrendamientos financieros	9,234,190	
Papelería, útiles y otros materiales	126,501,431	159,008,917
Bibliotecas y obras de arte	10,829,785	10,829,772
Otros bienes diversos (c)	<u>2,330,444,154</u>	<u>2,955,935,101</u>
	<u>2,477,009,560</u>	<u>3,125,773,790</u>
Partidas por imputar (d), incluye US\$3,375,597 (2021: US\$2,143,991)	<u>1,706,490,219</u>	<u>1,201,114,503</u>
	<u>4,183,499,779</u>	<u>4,326,888,293</u>
	<u>11,832,358,459</u>	<u>10,527,835,977</u>

- (a) Incluye el saldo remanente de un pago único voluntario anticipado del impuesto sobre la renta por RD\$174 millones (2021: RD\$203 millones), que se está compensando del referido impuesto en un plazo de 15 años a partir de 2014, según calendario establecido en virtud de un acuerdo firmado entre la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda el 8 de febrero de 2013.

Mediante acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020 entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financiera representadas por sus respectivos gremios se comprometen, en adición a cualquier otro pago a cuenta o anticipo obligatorio consignado en la ley, a realizar voluntariamente un pago de anticipo a cuenta del impuesto sobre la renta por un monto en conjunto de RD\$20,000 millones. Las entidades tendrán el derecho de deducir en un período de 10 años en cada declaración anual del impuesto a pagar iniciando en el ejercicio fiscal 2022, un monto de deducción equivalente a un 5% para los primeros dos ejercicios fiscales y 11.25% para los próximos ocho ejercicios fiscales terminando en el 2031. Según notificación del Ministerio de Hacienda del 28 de enero de 2021, el Banco anticipó RD\$3,291 millones. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo pendiente de compensar asciende a RD\$3,127 millones (2021: RD\$3,291 millones).

- (b) Corresponde a la plusvalía pagada en la adquisición de activos y pasivos financieros a un banco local.
- (c) Incluye RD\$2,212 millones (2021: RD\$2,837 millones) de software en fase de desarrollos y pruebas pendientes de solicitar autorización a la Superintendencia de Bancos para su diferimiento una vez se encuentren disponibles para su uso.
- (d) En este renglón el Banco registra los saldos deudores de las partidas que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 16. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

				Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total RD\$
<b>2022</b>						
	<b>Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Inversiones RD\$</b>	<b>Rendimientos por Cobrar RD\$</b>			
Saldos al 1 de enero de 2022	10,736,511,447	53,757,389	538,672,911	1,425,543,874	529,267,041	13,283,752,662
Constitución de provisiones	3,871,046,930		185,000,000		150,000,000	4,206,046,930
Castigos contra provisiones	(3,171,500,661)		(260,749,608)			(3,432,250,269)
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados				(60,572,347)		(60,572,347)
Revaluación cambiaria	(21,979,684)	2,952,888	(7,453,753)		(7,261,187)	(33,741,736)
Transferencias	(203,924,347)	138,677,000	110,422,900	(45,175,553)		
Saldos al 31 de diciembre de 2022	11,210,153,685	195,387,277	565,892,450	1,319,795,974	672,005,854	13,963,235,240
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2022	6,266,857,634	61,716,668	327,574,691	1,243,905,614	517,908,134	8,417,962,741
Exceso de provisiones requeridas al 31 de diciembre de 2022	4,943,296,051	133,670,609	238,317,759	75,890,360	154,097,720	5,545,272,499
<b>2021</b>						
	<b>Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Inversiones RD\$</b>	<b>Rendimientos por Cobrar RD\$</b>	<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$</b>	<b>Operaciones Contingentes (a) RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>
Saldos al 1 de enero de 2021	10,858,994,398	34,045,604	479,376,649	1,418,722,496	277,035,380	13,068,174,527
Constitución de provisiones	3,949,014,800		185,000,000		43,000,000	4,177,014,800
Castigos contra provisiones	(3,546,017,669)		(346,739,384)		(25,000,000)	(3,917,757,053)
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados				(55,755,095)		(55,755,095)
Revaluación cambiaria	2,526,171	(288,215)	10,799,176		(961,649)	12,075,483
Transferencias	(528,006,253)	20,000,000	210,236,470	62,576,473	235,193,310	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	10,736,511,447	53,757,389	538,672,911	1,425,543,874	529,267,041	13,283,752,662
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2021	6,181,673,455	47,051,425	403,341,138	1,381,127,022	282,975,876	8,296,168,916
Exceso de provisiones al 31 de diciembre de 2021	4,554,837,992	6,705,964	135,331,773	44,416,852	246,291,165	4,987,583,746

(a) Esta provisión se incluye en el rubro de Otros pasivos en Nota 21, y el gasto por constitución se incluye en el rubro de Gastos operativos del estado de resultados.

Según lo establecido en el REA, así como para alinear a las mejores prácticas, el Banco mantiene provisiones para cartera de créditos superiores al mínimo requerido por el REA por RD\$5,182 millones (2021: RD\$4,690 millones), según se define en los marcos de Gestión Integral del Riesgo y de Riesgo de Crédito. Esta provisión anticíclica está basada en un modelo interno que parte de la segmentación de los créditos por cartera, por sector económico y por morosidad, a los que se les aplica porcentajes específicos basados en experiencia de pérdidas históricas, que se ajustan asumiendo cambios en las variables de riesgos de acuerdo con las distintas expectativas de recuperación económica por industria.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

Las provisiones superiores al mínimo requerido por el REA incluyen RD\$3,186 millones correspondiente a la reserva para hacer frente a posibles pérdidas inesperadas que surjan por cambios en el entorno económico mundial y local, constituida de la cuenta de resultados acumulados de ejercicios anteriores sobre el 48% de los dividendos de 2019. Esta reserva fue autorizada por la Superintendencia de Bancos mediante su comunicación del 12 de febrero de 2020.

## 17. Depósitos del Público

Los depósitos del público consisten en:

**31 de diciembre de 2022**

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	60,464,936,281	1.07%			60,464,936,281
De ahorro	61,805,135,821	0.20%	84,727,043,799	0.06%	146,532,179,620
A plazo	103,006,532,199	8.81%	23,783,285,218	2.93%	126,789,817,417
Intereses por pagar	163,963,127		1,799,336		165,762,463
	<u>225,440,567,428</u>	4.37%	<u>108,512,128,353</u>	0.69%	<u>333,952,695,781</u>
<b>b) Por sector</b>					
Público no financiero	3,882,792,798	7.63%	207,863,668	1.45%	4,090,656,466
Privado no financiero	221,296,648,206	4.33%	108,098,517,362	0.69%	329,395,165,568
No residente	97,163,297	3.08%	203,947,987	0.05%	301,111,284
Intereses por pagar	163,963,127		1,799,336		165,762,463
	<u>225,440,567,428</u>	4.37%	<u>108,512,128,353</u>	0.69%	<u>333,952,695,781</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	122,270,072,102	0.63%	84,727,043,799	0.06%	206,997,115,901
De 16 a 30 días	7,991,402,720	12.57%	377,666,936	3.88%	8,369,069,656
De 31 a 60 días	10,648,219,275	12.18%	1,071,277,957	3.54%	11,719,497,232
De 61 a 90 días	7,058,836,667	9.64%	1,910,693,379	3.25%	8,969,530,046
De 91 a 180 días	26,080,225,176	8.53%	7,954,378,448	2.80%	34,034,603,624
De 181 a 360 días	35,851,400,101	7.67%	12,460,937,022	2.88%	48,312,337,123
Más de 1 año	15,376,448,260	7.27%	8,331,476	0.53%	15,384,779,736
Intereses por pagar	163,963,127		1,799,336		165,762,463
	<u>225,440,567,428</u>	4.37%	<u>108,512,128,353</u>	0.69%	<u>333,952,695,781</u>

**31 de diciembre de 2021**

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	64,206,805,926	0.67%			64,206,805,926
De ahorro	60,775,626,627	0.17%	83,880,961,366	0.06%	144,656,587,993
A plazo	72,156,039,182	3.85%	15,969,874,371	0.37%	88,125,913,553
Intereses por pagar	235,281,992		1,670,318		236,952,310
	<u>197,373,753,727</u>	1.68%	<u>99,852,506,055</u>	0.11%	<u>297,226,259,782</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>b) Por sector</b>					
Público no financiero	3,735,541,256	3.15%	44,288,070	0.03%	3,779,829,326
Privado no financiero	193,317,158,196	1.65%	99,538,754,407	0.11%	292,855,912,603
No residente	85,772,283	0.78%	267,793,260	0.04%	353,565,543
Intereses por pagar	<u>235,281,992</u>		<u>1,670,318</u>		<u>236,952,310</u>
	<u>197,373,753,727</u>	1.68%	<u>99,852,506,055</u>	0.11%	<u>297,226,259,782</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	124,982,432,553	0.43%	83,880,961,366	0.06%	208,863,393,919
De 16 a 30 días	1,005,500,217	2.27%	2,024,661,928	0.09%	3,030,162,145
De 31 a 60 días	1,580,125,831	2.31%	368,001,212	0.06%	1,948,127,043
De 61 a 90 días	2,948,512,612	2.28%	529,430,601	0.10%	3,477,943,213
De 91 a 180 días	17,708,951,749	2.91%	3,729,376,852	0.21%	21,438,328,601
De 181 a 360 días	26,125,137,242	3.42%	9,285,953,557	0.53%	35,411,090,799
Más de 1 año	22,787,811,531	5.44%	32,450,221	0.52%	22,820,261,752
Intereses por pagar	<u>235,281,992</u>		<u>1,670,318</u>		<u>236,952,310</u>
	<u>197,373,753,727</u>	1.68%	<u>99,852,506,055</u>	0.11%	<u>297,226,259,782</u>

El Banco mantiene depósitos del público por RD\$15,557,093,438 (2021: RD\$16,711,747,763), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

El estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos del público es el siguiente:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años		
A la vista	105,014,525	92,514,040
De ahorro	876,851,227	854,039,403
Abandonadas de diez (10) años o más		
A la vista	7,791,979	3,777,776
De ahorro	<u>42,362,337</u>	<u>27,679,435</u>
	<u>1,032,020,068</u>	<u>978,010,654</u>

## 18. Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

Los depósitos de entidades financieras del país y del exterior consisten en:

31 de diciembre de 2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	5,525,175,334	4.20%			5,525,175,334
De ahorro	496,538,392	5.36%	918,527,525	0.11%	1,415,065,917
A plazo	10,058,527,947	12.05%	204,118,974	4.19%	10,262,646,921
Intereses por pagar	<u>11,955,513</u>				<u>11,955,513</u>
	<u>16,092,197,186</u>	9.14%	<u>1,122,646,499</u>	0.85%	<u>17,214,843,685</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 31 de diciembre de 2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	8,652,493,482	7.03%	918,527,525	0.11%	9,571,021,007
De 16 a 30 días	2,149,623,620	13.74%	14,206,126	0.05%	2,163,829,746
De 31 a 60 días	1,911,091,361	12.95%	28,000,203	5.95%	1,939,091,564
De 61 a 90 días	1,127,749,367	11.87%	29,623,934	5.82%	1,157,373,301
De 91 a 180 días	994,217,243	10.17%	17,287,206	2.30%	1,011,504,449
De 181 a 360 días	1,082,708,212	6.84%	115,001,505	4.14%	1,197,709,717
Más de 1 año	162,358,388	6.18%			162,358,388
Intereses por pagar	11,955,513				11,955,513
	<u>16,092,197,186</u>	9.14%	<u>1,122,646,499</u>	0.85%	<u>17,214,843,685</u>

## 31 de diciembre de 2021

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	5,891,753,609	1.63%			5,891,753,609
De ahorro	547,055,998	1.27%	2,660,344,856	0.02%	3,207,400,854
A plazo	14,427,843,162	3.71%	391,882,725	0.32%	14,819,725,887
Intereses por pagar	4,185,583				4,185,583
	<u>20,870,838,352</u>	3.06%	<u>3,052,227,581</u>	0.06%	<u>23,923,065,933</u>
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	8,391,364,496	1.49%	2,660,344,856	0.02%	11,051,709,352
De 16 a 30 días	1,388,095,892	1.26%	27,465,150	0.01%	1,415,561,042
De 31 a 60 días	109,495,288	3.09%			109,495,288
De 61 a 90 días	545,539,208	3.29%			545,539,208
De 91 a 180 días	3,285,888,355	3.85%	301,979,391	0.22%	3,587,867,746
De 181 a 360 días	2,365,065,901	4.18%	62,438,184	0.93%	2,427,504,085
Más de 1 año	4,781,203,629	5.23%			4,781,203,629
Intereses por pagar	4,185,583				4,185,583
	<u>20,870,838,352</u>	3.06%	<u>3,052,227,581</u>	0.06%	<u>23,923,065,933</u>

El Banco mantiene depósitos de entidades financieras del país y del exterior por RD\$407,318,982 (2021: RD\$540,601,741), que están restringidos por tener embargos de terceros o están pignorados, inactivos y abandonados.

El estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos de entidades financieras del país y del exterior es el siguiente:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años		
A la vista	740,042	1,769,199
De ahorro	989,801	1,364,377
Abandonadas de diez (10) años o más		
A la vista	277,879	272,421
De ahorro	393,840	21,091
	<u>2,401,562</u>	<u>3,427,088</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 19. Derivados y Contratos de Compraventa al Contado

El Banco mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados pasivos:

### 31 de diciembre de 2022

Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal /Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento /Liquidación
Tipo de cambio					
Contrato "forward" sin entrega – BHD International Bank (Panamá), S. A.	US\$	90,000,000	94,167,000	9/12/2022	10/01/2023

El tipo de cambio pactado oscila entre RD\$55:2600:US\$1 y RD\$56.2900:US\$1 e incluye cobertura cambiaria hasta la fecha de liquidación.

### 31 de diciembre de 2021

Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal /Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento /Liquidación
Tipo de cambio					
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	35,000,000	1,477,000	23/12/2021	22/02/2022
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	35,000,000	7,063,000	23/12/2021	24/03/2022
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	15,000,000	5,290,500	23/12/2021	22/04/2022
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	15,000,000	9,949,500	23/12/2021	22/06/2022
Contrato "forward" con entrega – Banco Central (b)	US\$	175,000,000	55,709,478	23/12/2021	3/01/2022
			<u>79,489,478</u>		

(a) Los tipos de cambio oscilan entre RD\$57.6922:US\$1 y RD\$58.3133:US\$1 e incluyen cobertura cambiaria por las diferencias producidas entre las tasas de cambio mencionadas y la tasa de cambio promedio de venta de dólares estadounidenses a la fecha de cobertura.

(b) El tipo de cambio pactado fue de RD\$57.3496:US\$1 e incluye cobertura cambiaria hasta la fecha de liquidación.

La contabilización y presentación de estas transacciones se efectúa conforme a las Cartas Circulares CC/07/10 y CC007/22 emitidas por la Superintendencia de Bancos.

## 20. Fondos Tomados a Préstamo

Los fondos tomados a préstamo consisten en:

### 31 de diciembre de 2022

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a) Banco Central	Préstamo	Títulos de valores de deudas	3.15%	2023-2029	<u>22,489,430,276</u>
b) Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$177,892,972	Préstamo	Sin garantía	5.44%	2023-2024	1,724,434,081
	Línea de crédito para Comercio Exterior	Sin garantía	5.62%	2023	<u>8,234,352,478</u>
					<u>9,958,786,559</u>
c) Intereses por pagar, incluye US\$1,719,423					<u>371,152,493</u>
					<u>32,819,369,328</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a) Banco Central	Préstamo	Títulos de valores de deudas	3.15%	2022-2028	<u>29,024,968,255</u>
b) Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$55,148,555	Préstamo	Sin garantía	5.47%	2023-2024	<u>3,151,260,129</u>
c) Otros financiamientos Entidad no financiera, equivalente a US\$882,353	Préstamo	Sin garantía	5.04%	2022	50,418,794
Entidad financiera del exterior	Préstamo	Sin garantía	10.87%	2022	<u>1,455,555,805</u>
					<u>1,505,974,599</u>
d) Intereses por pagar, incluye US\$150,027					<u>255,175,194</u>
					<u>33,937,378,177</u>

## 21. Otros Pasivos

Los otros pasivos consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$2,968,765 (2021: US\$3,090,625)	1,363,126,899	2,129,812,471
Obligaciones financieras a plazo, incluye US\$1,205,332 y (2021: US\$2,223,241)	244,418,683	191,559,312
Partidas no reclamadas por terceros	157,506,410	102,977,463
Fondos recibidos en administración		
Otros fondos en administración, equivalente a US\$49,956 (2021: US\$59,980)	<u>2,796,632</u>	<u>3,427,335</u>
	<u>1,767,848,624</u>	<u>2,427,776,581</u>
<b>Cuentas por pagar y provisiones:</b>		
Acreeedores diversos, incluye US\$7,406,726 y EUR\$41,232 (2021: US\$4,787,350 y EUR\$37,032)	1,351,736,117	986,608,537
Provisiones para operaciones contingentes, incluye US\$4,148,436 (2021: US\$5,609,436) (Nota 16)	672,005,854	529,267,041
Otras (a)	574,765,158	404,971,208
Impuesto sobre la renta por pagar	435,202,733	243,465,610
Bonificación y compensación variable, incluye US\$7,227,836 (2021: US\$875,000)	2,125,071,884	2,125,791,317
Partidas por imputar (b), incluye US\$4,138,218 (2021: US\$1,559,108 y EUR\$8,147)	1,467,922,272	665,586,113
Otros créditos diferidos, incluye US\$294,725 y EUR\$4 (2021: US\$27,529)	73,399,589	57,597,980
Programa de lealtad de clientes	<u>174,437,915</u>	<u>123,091,083</u>
	<u>6,874,541,522</u>	<u>5,136,378,889</u>
	<u>8,642,390,146</u>	<u>7,564,155,470</u>



# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

- (a) Incluye RD\$404 millones (2021: RD\$278 millones) de provisión para el pago de prestaciones al retiro. (Nota 29)
- (b) Corresponde a los saldos acreedores de las operaciones que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas.

### 22. Obligaciones Asimilables de Capital

Las obligaciones asimilables de capital consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Deudas subordinadas, equivalente a US\$32,272,727 (2021: US\$36,818,182) (a) (b)	1,806,688,603	2,103,838,783
Otras obligaciones subordinadas (c) (d)	<u>13,000,000,000</u>	<u>8,000,000,000</u>
	14,806,688,603	10,103,838,783
Intereses por pagar, incluye US\$152,738 (2021: US\$177,024)	<u>394,851,929</u>	<u>219,704,439</u>
	<u>15,201,540,532</u>	<u>10,323,543,222</u>

El Banco mantiene los siguientes acuerdos de obligaciones subordinadas:

- (a) Acuerdo de diciembre de 2012 con IFC Capitalization Fund con balance de US\$2.3 millones (2021: US\$6.8 millones) correspondiente a una deuda original de US\$25 millones que devenga una tasa anual de interés de LIBOR más un margen de 4.5% a un plazo de 10 años desde la fecha de suscripción, contemplando 11 pagos semestrales iguales y consecutivos desde diciembre de 2017 hasta abril de 2023.
- (b) Acuerdo de mayo de 2018 con IFC Capitalization Fund por US\$30 millones que devenga una tasa anual de interés fija de 7.64% a un plazo de 10 años desde la fecha de suscripción, contemplando 11 pagos semestrales iguales y consecutivos desde diciembre de 2023 hasta diciembre de 2028.
- (c) Deuda subordinada por RD\$5,000 millones de un programa de RD\$10,000 millones que devenga una tasa anual de interés fija de 10.50% con vencimientos hasta 2028. Esta deuda subordinada fue colocada a través de una emisión pública autorizada por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana mediante prospecto de emisión de fecha 1 de agosto de 2018 y por la Superintendencia de Bancos mediante Circular Administrativa No. 0618/18 del 8 de marzo de 2018.
- (d) Deuda subordinada por RD\$3,000 millones de un programa de RD\$10,000 millones que devenga una tasa anual de interés fija de 9% con vencimientos hasta 2030. Esta deuda subordinada fue colocada a través de una emisión pública autorizada por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana mediante prospecto de emisión de fecha 21 de octubre de 2020 y por la Superintendencia de Bancos mediante Circular Administrativa No. 1662/20 del 28 de julio de 2020. El 23 de agosto de 2022, la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana aprobó emisión por RD\$5,000 millones a una tasa de interés fija de 10% con vencimiento hasta 2032, correspondiente al prospecto de emisión del programa de RD\$10,000 millones. Al 31 de diciembre de 2022 faltan por emitir de este prospecto RD\$2,000 millones.

Los contratos de las deudas subordinadas requieren del cumplimiento de índices financieros dentro de ciertos parámetros. Estos indicadores corresponden principalmente a ratios relacionados con la solvencia, liquidez, concentración de cartera, límites a vinculados, calidad de la cartera y otros. El Banco requiere autorización de IFC Capitalization Fund para transacciones fuera del curso normal del negocio en cuanto a dividendos, hipotecas sobre propiedades e ingresos y administración del negocio.

El costo de la deuda emitida en 2022 asciende a RD\$5,000,000.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 23. Patrimonio Neto

El patrimonio neto consiste en:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021	<u>300,000,000</u>	<u>30,000,000,000</u>	<u>268,279,614</u>	<u>26,827,961,400</u>

El capital autorizado está representado por 300,000,000 acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$100 cada una.

Número de accionistas y estructura de participación:

### 31 de diciembre de 2022

	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	28	77,002	7,700,200	0.03
No vinculadas a la administración	<u>478</u>	<u>1,810,627</u>	<u>181,062,700</u>	<u>0.67</u>
	<u>506</u>	<u>1,887,629</u>	<u>188,762,900</u>	<u>0.70</u>
Personas jurídicas				
Vinculadas	4	264,667,445	26,466,744,500	98.65
No vinculadas	<u>114</u>	<u>1,724,540</u>	<u>172,454,000</u>	<u>0.65</u>
	<u>118</u>	<u>266,391,985</u>	<u>26,639,198,500</u>	<u>99.30</u>
	<u>624</u>	<u>268,279,614</u>	<u>26,827,961,400</u>	<u>100.0</u>

### 31 de diciembre de 2021

	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	28	78,913	7,891,300	0.03
No vinculadas a la administración	<u>482</u>	<u>1,822,401</u>	<u>182,240,100</u>	<u>0.68</u>
	<u>510</u>	<u>1,901,314</u>	<u>190,131,400</u>	<u>0.71</u>
Personas jurídicas				
Vinculadas	4	264,653,820	26,465,382,000	98.65
No vinculadas	<u>113</u>	<u>1,724,480</u>	<u>172,448,000</u>	<u>0.64</u>
	<u>117</u>	<u>266,378,300</u>	<u>26,637,830,000</u>	<u>99.29</u>
	<u>627</u>	<u>268,279,614</u>	<u>26,827,961,400</u>	<u>100.0</u>

La distribución de dividendos correspondientes a las ganancias al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por RD\$8,522,842,573 neto de transferencia a reserva legal y RD\$6,257,067,435, respectivamente, se realizó de acuerdo con las Asambleas de Accionistas celebradas el 24 y 25 de marzo de 2022 y 2021, respectivamente, a razón de un dividendo por acción de RD\$17.15 y RD\$12.91, respectivamente.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

Los dividendos de 2020 fueron pagados aproximadamente el 52% en acciones y el 48% equivalente a RD\$3,003 millones se mantuvieron en resultados acumulados de ejercicios anteriores como utilidades no distribuibles.

Los dividendos de 2021 fueron pagados aproximadamente el 54% en efectivo y el 46% equivalente a RD\$3,920 millones se mantuvo en resultados acumulados de ejercicios anteriores como utilidades no distribuibles. Los dividendos distribuidos en efectivo están sujetos a un impuesto definitivo del 10% retenido a los accionistas.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se mantienen dividendos pendientes de pago por RD\$12,608,336 y RD\$17,580, respectivamente, provenientes de dividendos en efectivo declarados de los períodos 2021 y 2020, respectivamente.

### *Capital Adicional Pagado*

El capital adicional pagado representa el monto pagado en exceso sobre el valor nominal de las acciones.

### *Reservas Patrimoniales*

La Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada y sus modificaciones requiere que no menos del 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal del Banco, la cual no está disponible para dividendos, hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco había alcanzado el límite aplicable.

### *Superávit por Revaluación*

El Banco mantiene un superávit por revaluación de terrenos y edificios realizada en 2004, de acuerdo con las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial y con la aprobación de la Superintendencia de Bancos para su registro e integración al capital secundario por RD\$491,929,034 al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

### *Pérdida no Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta*

Esta cuenta de patrimonio se afecta por la ganancia o pérdida por fluctuación del valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta. Sin embargo, al 31 de diciembre de 2022 estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22, por lo que revirtieron en 2022 las variaciones en el valor razonable reconocidas al 1 de enero de 2022.

## 24. Límites Legales y Relaciones Técnicas

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

### 31 de diciembre de 2022

	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	10.00%	16.36%
Encaje legal RD\$	28,839,465,817	31,148,601,894
Encaje legal US\$	392,237,980	427,183,340
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Con garantías	11,218,825,095	6,970,020,902
Sin garantías	5,609,412,547	3,761,545,568
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Con garantías	11,218,825,095	763,939,875
Sin garantías	5,609,412,547	2,068,006,564
Global de créditos a vinculados	28,047,062,737	12,632,789,941
Préstamos a funcionarios y empleados	5,609,412,547	2,081,285,799
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	5,365,592,280	
Inversiones en entidades no financieras	2,682,796,140	58,738,249

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 31 de diciembre de 2022

	Según Normativa	Según la Entidad
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	5,365,592,280	946,723,611
Propiedades, muebles y equipos	56,094,125,473	7,349,377,340
Contingencias	168,282,376,419	105,660,314,316
Financiamientos en moneda extranjera	10,282,285,043	1,202,938,624

## 31 de diciembre de 2021

	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	10.00%	17.23%
Encaje legal RD\$	23,022,716,505	25,165,438,020
Encaje legal US\$	356,761,677	385,556,994
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Con garantías	9,441,679,902	4,462,399,454
Sin garantías	4,720,839,951	2,926,214,464
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Con garantías	9,441,679,902	554,201,422
Sin garantías	4,720,839,951	173,720,341
Global de créditos a vinculados	23,604,199,755	8,437,644,774
Préstamos a funcionarios y empleados	4,720,839,951	1,762,716,226
Inversiones en entidades financieras del exterior	5,365,592,280	
Inversiones en entidades no financieras	2,682,796,140	78,721,953
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	5,365,592,280	874,086,675
Propiedades, muebles y equipos	47,208,399,509	7,072,584,978
Contingencias	141,625,198,527	110,198,247,402
Financiamientos en moneda extranjera	11,183,302,736	1,441,531,454

Un desglose de los activos y contingentes ponderados por riesgo de créditos computables es el siguiente.

	2022	2021
Activos Ponderados		
Activos Ponderados al 0%	166,039,199,835	166,766,931,820
Activos Ponderados al 5%	3,775,723,918	3,109,877,104
Activos Ponderados al 20%	16,863,989,650	11,365,072,593
Activos Ponderados al 40%	38,082,082,564	34,282,941,326
Activos Ponderados al 50%	2,730,786	4,345,445
Activos Ponderados al 100%	<u>250,957,753,739</u>	<u>218,891,694,113</u>
Total Activos Ponderados	475,721,480,492	434,420,862,401
Deducciones de Activos		
Provisiones	<u>15,976,905,888</u>	<u>15,082,693,982</u>
Total Activos Ponderados menos Deducciones	<u>459,744,574,604</u>	<u>419,338,168,419</u>
Operaciones Contingentes		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 0%		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 5%	266,380,904	149,347,622
Operaciones Contingentes Ponderadas al 20%	61,912,818,049	59,881,465,021
Operaciones Contingentes Ponderadas al 40%	448,018,014	720,763,973
Operaciones Contingentes Ponderadas al 100%	<u>43,033,097,349</u>	<u>49,446,670,786</u>
	105,660,314,316	110,198,247,402

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	2022	2021
Deducciones Contingentes		
Por disposiciones vigentes (Provisión para operaciones contingentes)	672,005,854	529,267,041
Total Operaciones Contingentes menos Deducciones Contingentes	104,988,308,462	109,668,980,361
Deducciones al Patrimonio	(275,444,313)	(275,444,313)
Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Deducciones al Patrimonio	564,457,438,753	528,731,704,467
Capital Requerido por Riesgo de Mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	34,183,927,780	16,012,593,780
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	274,944,160	164,858,760
Capital Requerido por Riesgo de Mercado	34,458,871,940	16,177,452,540
<b>Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado</b>	<b>598,916,310,693</b>	<b>544,909,157,007</b>

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

	2022	2021
Capital Primario		
Capital en circulación	26,827,961,400	26,827,961,400
Aportes patrimoniales no capitalizados	4,763,525,937	4,763,525,937
Reservas obligatorias	2,682,796,140	2,682,796,140
Utilidades no distribuibles	6,923,900,275	3,003,392,311
Total Capital Primario	41,198,183,752	37,277,675,788
Capital Secundario		
Porción computable deuda subordinada	14,679,457,000	9,714,239,000
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles	491,929,034	491,929,034
Total Capital Secundario	15,171,386,034	10,206,168,034
Menos deducciones al Patrimonio	(275,444,313)	(275,444,313)
<b>Total Patrimonio Técnico</b>	<b>56,094,125,473</b>	<b>47,208,399,509</b>

## 25. Compromisos y Contingencias

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes cuyos saldos son:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Garantías otorgadas		
Avales	476,904,906	405,894,498
Cartas de crédito emitidas no negociadas, equivalente a US\$26,962,757 (2021: US\$25,209,228)	1,509,426,339	1,440,488,056
Líneas de crédito de utilización automática, incluye US\$458,932,455 (2021: US\$442,861,727)	102,721,898,937	98,028,479,855
Otras garantías, incluye US\$11,629,800 (2021: US\$3,168,991)	718,541,779	227,465,993
Contratos de compraventa al contado, incluye US\$48,403	44,540,989	
Derechos por contratos de derivados, incluye US\$175,000,000 en 2021	189,001,366	10,095,919,000
	<u>105,660,314,316</u>	<u>110,198,247,402</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

El Banco mantiene pasivos contingentes correspondientes a demandas surgidas en el curso normal de los negocios. De acuerdo con la administración, luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la resolución de dichos reclamos legales no resultará en un efecto material por encima de la provisión constituida de RD\$31 millones (2021: RD\$60 millones), que se incluye como Otras provisiones en el rubro de Otros pasivos (Nota 21). El cargo de provisión se reconoce en el estado de resultados en el rubro de Otros ingresos (gastos).

El Banco mantiene contratos de arrendamiento operativo de tres inmuebles por un período de 15 años que vencen entre 2024 y 2026, con derecho a tres prórrogas consecutivas de cinco años cada una. Después del octavo año de los contratos, el Banco podrá terminar los mismos, sin necesidad de declaración judicial y sin incurrir en responsabilidades, no obstante, debe pagar la totalidad de las cuotas pendientes para concluir con el período total del arrendamiento. Al término de la vigencia de los contratos el Banco puede ejercer una opción de compra al valor razonable de los inmuebles. Durante el 2022 y 2021, el gasto por dicho arrendamiento ascendió a RD\$182 millones y RD\$146 millones, respectivamente, que se clasifican como Otros gastos operativos en el estado de resultados.

### 26. Ingresos y Gastos Financieros

Los ingresos y gastos financieros consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
<b>Ingresos financieros</b>		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	12,343,385,723	9,600,028,927
Créditos de consumo	12,072,788,882	8,982,792,044
Créditos hipotecarios para la vivienda	2,494,836,691	2,306,822,232
Microcréditos	93,440,492	69,648,510
	<u>27,004,451,788</u>	<u>20,959,291,713</u>
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones disponibles para la venta	5,081,226,741	197,923,826
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	643,327,358	6,487,861,936
	<u>5,724,554,099</u>	<u>6,685,785,762</u>
Ganancia en venta de inversiones	2,727,490,728	3,310,490,408
	<u>8,452,044,827</u>	<u>9,996,276,170</u>
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	810,632,496	307,724,903
Por fondos interbancarios	1,722,916	66,666
	<u>812,355,412</u>	<u>307,791,569</u>
Total ingresos financieros	<u>36,268,852,027</u>	<u>31,263,359,452</u>
<b>Gastos financieros</b>		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	<u>(7,165,420,103)</u>	<u>(4,781,345,771)</u>
<i>Por financiamientos</i>		
Financiamientos obtenidos	(1,448,949,361)	(1,450,620,022)
Obligaciones asimilables de capital	(1,117,107,391)	(965,380,646)
	<u>(2,566,056,752)</u>	<u>(2,416,000,668)</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por fondos interbancarios	(1,916,666)	
Por pérdida en venta de inversiones	<u>(1,279,483,109)</u>	<u>(211,337,925)</u>
	<u>(1,281,399,775)</u>	<u>(211,337,925)</u>
Total gastos financieros	<u>(11,012,876,630)</u>	<u>(7,408,684,364)</u>
<b>27. Ingresos (Gastos) por Diferencia de Cambio</b>		
	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	9,175,351,839	4,564,788,694
Por inversiones	3,510,900,281	2,720,406,726
Por disponibilidades	9,043,673,322	5,687,247,641
Por cuentas por cobrar	171,639,741	93,239,852
Por participación en otras sociedades	191,089	7,531,507
Por otros activos no financieros	190,206,172	105,967,507
Ajustes por diferencias de cambio	<u>24,081,636,664</u>	<u>15,121,561,643</u>
	<u>46,173,599,108</u>	<u>28,300,743,570</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(19,572,428,306)	(11,437,985,954)
Por financiamientos obtenidos	(1,304,705,988)	(853,081,043)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(25,020,850,949)</u>	<u>(15,941,475,261)</u>
	<u>(45,897,985,243)</u>	<u>(28,232,542,258)</u>
	<u>275,613,865</u>	<u>68,201,312</u>
<b>28. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales</b>		
Los otros ingresos operacionales consisten en:		
	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	1,023,583,358	818,791,914
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	20,977,845	21,824,115
Por cobranzas	5,279,883	4,926,734
Por tarjetas de crédito	3,148,540,287	2,398,763,688
Por servicios administración de cartera de créditos titularizada	4,051,120	5,017,278
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo social	7,387,899	7,482,079
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	720,744,276	592,859,674
Por asesoría financiera	91,215,753	21,100,863
Por renovación y emisión de tarjetas de crédito	401,147,801	256,768,600
Por manejo de cuentas corrientes y de ahorro	532,053,269	529,412,861
Por gestión de cobros	112,701	31,188,949
Por cobertura de seguro por pérdida de tarjetas de crédito	181,735,743	173,756,653
Por uso de cajeros automáticos y punto de venta	417,519,825	366,210,557
Otras comisiones por servicios	<u>1,110,739,409</u>	<u>934,106,288</u>
	<u>7,665,089,169</u>	<u>6,162,210,253</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<i>Comisiones por cambio</i>		
Ganancia por cambio de divisas al contado	2,457,312,239	1,663,016,406
<i>Ingresos diversos</i>		
Por incentivos marcas tarjetas de crédito	124,993,005	311,126,602
Por comisiones por créditos	379,697,307	352,697,137
Por transporte de valores y efectivo	90,655,042	56,576,034
Por cartas de crédito	83,223,708	57,858,512
Por otros ingresos diversos	38,743,043	18,588,328
	<u>717,312,105</u>	<u>796,846,613</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>10,839,713,513</u>	<u>8,622,073,272</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por corresponsalía	(184,368,272)	(181,164,497)
Por giros y transferencia	(2,253,748)	(972,610)
Por servicios de intermediación de valores	(114,746,681)	(93,344,664)
Por tarjeta de crédito	(781,675,099)	(573,090,129)
Por tarjetas de débito y prepago	(293,687,047)	(233,608,314)
Por uso de cajeros automáticos y punto de venta	(272,307,088)	(262,521,537)
Por otros servicios	(121,183,107)	(98,433,406)
	<u>(1,770,221,042)</u>	<u>(1,443,135,157)</u>
<i>Comisiones por cambio</i>		
Por cambio de divisas	(76,556,468)	(13,804,054)
<i>Gastos diversos</i>		
Promociones tarjetas de crédito y debito	(535,784,521)	(471,506,130)
Confecciones de chequeras	(47,955,590)	(49,043,870)
Asistencia inmediata	(124,142,009)	(90,804,742)
Materiales promocionales	(27,503,390)	(21,858,729)
Otros gastos operacionales diversos	(100,818,473)	(59,107,223)
	<u>(836,203,983)</u>	<u>(692,320,694)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(2,682,981,493)</u>	<u>(2,149,259,905)</u>

## 29. Remuneraciones y Beneficios Sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	7,640,625,370	7,240,153,343
Remuneraciones a miembros del Consejo de Administración y Comisarios de Cuentas	73,927,605	70,286,975
Seguros sociales	119,013,185	107,550,926
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 30)	309,591,986	265,334,983
Otros gastos de personal	1,436,899,107	1,269,293,588
	<u>9,580,057,253</u>	<u>8,952,619,815</u>

(a) De estos importes, las compensaciones fijas y variables por RD\$595,036,370 y RD\$868,927,645 (2021: RD\$474,300,434 y RD\$777,931,371) corresponden a remuneraciones y beneficios sociales de miembros del Consejo de Administración que tienen funciones directivas, vicepresidentes de área y niveles superiores.



# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

La cantidad promedio de empleados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 5,394 y 5,131, respectivamente.

Un desglose de la retribución de prestaciones al retiro se presenta a continuación:

Concepto	Pasivo constituido		Pagos realizados		Gasto contabilizado	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Prestaciones al retiro	404,317,319	278,543,645			125,773,673	278,543,645

### 30. 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 administradora de fondos de pensiones relacionada.

Los aportes realizados por el Banco y los empleados durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022 fueron RD\$309,591,986 y RD\$126,428,067 (2021: RD\$265,334,983 y RD\$107,345,738), respectivamente.

### 31. Otros Ingresos (Gastos)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	752,799,497	550,568,176
Gestión de pólizas de seguros	646,149,107	530,414,898
Venta de propiedades, muebles y equipos	28,084,531	13,003,289
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	97,415,923	55,351,211
Otros ingresos	489,418,903	399,193,078
	<u>2,013,867,961</u>	<u>1,548,530,652</u>
Otros gastos		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(60,172,504)	(83,246,336)
Venta de propiedades, muebles y equipos	(121,083)	(925,282)
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos		(6,055,050)
Gastos por incobrabilidad de cuentas	(60,252,079)	(74,907,652)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(185,757,958)	(132,843,380)
Otros gastos (a)	(158,856,197)	(99,813,892)
	<u>(465,159,821)</u>	<u>(397,791,592)</u>
	<u>1,548,708,140</u>	<u>1,150,739,060</u>

(a) Incluye RD\$17 millones (2021: RD\$73 millones) correspondiente a gastos y donaciones relacionados con la pandemia COVID-19.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

### 32. Otros Gastos Operativos

Los otros gastos operativos, que corresponden a gastos generales y administrativos, consisten en:

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Licencias, soportes y mantenimientos	1,945,545,500	1,646,655,033
Arrendamiento de inmuebles, mobiliarios y equipo	720,352,684	680,648,041
Mantenimiento y reparación de propiedades, muebles y equipos	1,009,427,169	796,684,961
Propaganda y publicidad	897,406,496	484,562,807
Aportes a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana	808,854,075	725,236,999
Comunicaciones	283,409,399	252,006,740
Legales	165,719,222	227,122,757
Agua, basura y energía eléctrica	172,706,651	169,085,074
Otros impuestos y tasas	162,276,585	171,204,825
Papelaría, útiles y otros materiales	210,871,561	196,248,796
Otros seguros	180,696,206	165,097,076
Otros gastos operativos	187,668,157	85,975,688
	<u>6,744,933,705</u>	<u>5,600,528,797</u>

### 33. Impuesto sobre la Renta

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, el impuesto sobre la renta corporativo se obtiene aplicando la tasa de 27% a la renta neta imponible, la cual se determina siguiendo las reglas de reconocimiento de ingresos y deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código Tributario establece además un impuesto anual sobre activos del 1%, que en el caso de las instituciones financieras aplica sobre el valor en libros de las propiedades, muebles y equipos como se presentan en el estado de situación, excluyendo las revaluaciones. El impuesto sobre activos es un impuesto alternativo o mínimo, co-existente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado de resultados para los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, está compuesto de la siguiente manera:

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Corriente	(1,634,028,831)	(1,167,454,347)
Diferido	(10,708,982)	214,045,141
Otros	106,094,401	(111,794,438)
	<u>(1,538,643,412)</u>	<u>(1,065,203,644)</u>

#### Impuesto sobre la renta corriente

La conciliación del efecto impositivo del resultado antes del impuesto sobre la renta según libros con el gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado de resultados, por el año terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, a la tasa de 27%, es como sigue:

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Efecto impositivo de:		
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>3,070,273,312</u>	<u>2,632,696,392</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Diferencias permanentes:		
Ingresos exentos	(1,222,097,786)	(1,418,447,435)
Ganancia fiscal en venta de activo de capital	2,389,916	
Ganancia contable en venta de activo de capital	(5,457,461)	
Dividendos cobrados en efectivo, neto de impuesto	(18,240,787)	(11,490,084)
Impuesto sobre retribuciones complementarias	9,400,461	7,892,572
Otras partidas	<u>(52,715,473)</u>	<u>(10,686,191)</u>
	<u>(1,286,721,130)</u>	<u>(1,432,731,138)</u>
Diferencias transitorias:		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(60,224,208)	(53,634,122)
Depreciación fiscal de arrendamiento financiero	(30,134,388)	
Amortización de cuota de capital de arrendamiento financiero	9,416,650	
(Disminución) aumento neto de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(28,551,933)	1,841,772
Aumento en otras provisiones	106,329,983	148,369,944
Otras partidas	<u>817,913</u>	<u>7,717,298</u>
	<u>(2,345,983)</u>	<u>104,294,892</u>
Resultado fiscal antes de pérdidas compensables	1,781,206,199	1,304,260,146
Pérdidas compensables	<u>(147,177,368)</u>	<u>(136,805,799)</u>
Resultado fiscal después de pérdidas compensables	<u>1,634,028,831</u>	<u>1,167,454,347</u>

El Banco generó en el año terminado el 31 de diciembre de 2020 una pérdida fiscal que se compensa durante los siguientes cinco períodos fiscales, en base a un 20% anual. Al 31 de diciembre de 2022, el saldo pendiente de compensar, ajustado por inflación, es de RD\$1,635 millones, del cual se compensará anualmente un monto de RD\$545 millones durante los períodos 2023 a 2025.

## Impuesto sobre la renta diferido

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido en los años 2022 y 2021 se presenta como sigue:

### **2022**

	<b>Saldo Inicial</b> <b>RD\$</b>	<b>Ajuste del Año</b> <b>RD\$</b>	<b>Saldo Final</b> <b>RD\$</b>
Bienes recibidos en recuperación de créditos: provisión y ajuste por inflación	410,833,054	(57,613,687)	353,219,367
Provisión para operaciones contingentes	142,902,101	38,539,480	181,441,581
Pérdidas compensables	547,223,196	(105,691,092)	441,532,104
Otras provisiones	<u>77,088,032</u>	<u>67,719,865</u>	<u>144,807,897</u>
	1,178,046,383	(57,045,434)	1,121,000,949
Depreciación de propiedades, muebles y equipos	<u>179,591,159</u>	<u>46,336,452</u>	<u>225,927,611</u>
	<u>1,357,637,542</u>	<u>(10,708,982)</u>	<u>1,346,928,560</u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

2021	Saldo Inicial RD\$	Ajuste del Año RD\$	Saldo Final RD\$
Bienes recibidos en recuperación de créditos: provisión y ajuste por inflación	432,045,920	(21,212,866)	410,833,054
Provisión para operaciones contingentes	68,049,553	74,852,548	142,902,101
Pérdidas compensables	487,093,066	60,130,130	547,223,196
Otras provisiones	6,400,724	70,687,308	77,088,032
	993,589,263	184,457,120	1,178,046,383
Depreciación de propiedades, muebles y equipos	150,003,138	29,588,021	179,591,159
	<u>1,143,592,401</u>	<u>214,045,141</u>	<u>1,357,637,542</u>

## 34. Gestión de riesgos financieros

### (a) Riesgo de mercado

La gestión de los Riesgos de Mercado y de Estructura de Balance se apoya en directrices y lineamientos contemplados en las políticas y procedimientos del Banco, los cuales están sustentados en las mejores prácticas internacionales y regulaciones locales. Las referidas políticas y procedimientos son revisadas y actualizadas con frecuencia mínima anual y sometidos para su aprobación, dentro del Marco de Gestión del Riesgo de Mercado y Estructura de Balance, al Consejo de Administración vía el Comité de Gestión Integral de Riesgos.

Por su naturaleza, las actividades de negocio que realiza el área de Tesorería en su operativa diaria exponen al Banco a los riesgos de Mercado y Estructura de Balance. Siguiendo el sistema de gestión de riesgos de tres líneas de defensa, el área de Tesorería es la encargada primaria de gestionar dichos riesgos, bajo los parámetros y control de la Vicepresidencia de Riesgo de Mercado y Liquidez.

Dentro del entorno de las actividades realizadas de Negociación y Balance, el Banco ha desarrollado un modelo de medición, control y gestión diferenciados para:

- *Negociación*: el modelo de medición de gestión está orientado a controlar la probabilidad y la sensibilidad del valor de mercado de las posiciones para fines de negociación ante cambios en los factores de mercado.
- *Gestión del Balance*: comprende la gestión de los riesgos de liquidez, moneda y de interés estructural asociado al balance.

A partir de lo anterior, entre las medidas empleadas en la gestión de estos riesgos de mercado están:

- Posiciones abiertas
- Concentración
- Escenarios de sensibilidad
- Loss-trigger
- Value-at-Risk
- Stress testing

Por el lado de los Riesgos de Estructura de Balance se encuentran:

- Análisis de liquidez regulatorios
- Índices de liquidez y concentración en el Balance
- Evolución de la posición en dólares.
- Análisis de la tasa de interés
- Análisis del tipo de cambio
- Renovaciones de depósitos

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

Estas métricas tienen como misión reflejar el consumo de límites, el cumplimiento de las regulaciones vigentes y analizar la gestión de rentabilidad sobre la estructura del balance.

### i) Composición del portafolio

La distribución de activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado, es la siguiente:

31 de diciembre de 2022	Importe en Libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	102,267,078,360		102,267,078,360
Inversiones disponibles para la venta, bruta	58,031,530,321	58,031,530,321	
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	23,563,984,620		23,563,984,620
Derivados y contratos de compraventa al contado	130,027,000	130,027,000	
Cartera de créditos, bruta	266,275,394,438		266,275,394,438
Deudores por aceptaciones	270,355,009		270,355,009
Cuentas por cobrar	872,151,524		872,151,524
Participaciones en otras sociedades	855,960,814		855,960,814
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	333,952,695,781		333,952,695,781
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	17,214,843,685		17,214,843,685
Derivados y contratos de compraventa al contado	94,167,000	94,167,000	
Fondos tomados a préstamo	32,819,369,328		32,819,369,328
Aceptaciones en circulación	270,355,009		270,355,009
Obligaciones asimilables de capital – obligaciones subordinadas	15,201,540,532		15,201,540,532
<b>31 de diciembre de 2021</b>			
	<b>Importe en Libros RD\$</b>	<b>Portafolio para Negociar RD\$</b>	<b>Portafolio no Negociable RD\$</b>
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	100,151,784,799		100,151,784,799
Inversiones disponibles para la venta, bruta	74,511,658,513	74,511,658,513	
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	13,492,419,998		13,492,419,998
Derivados y contratos de compraventa al contado	108,911,468	108,911,468	
Cartera de créditos, bruta	222,721,000,801		222,721,000,801
Deudores por aceptaciones	102,361,164		102,361,164
Cuentas por cobrar	772,334,049		772,334,049
Participaciones en otras sociedades, bruta	780,179,303		780,179,303
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	297,226,259,782		297,226,259,782
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	23,923,065,933		23,923,065,933
Derivados y contratos de compraventa al contado	79,489,478	79,489,478	
Fondos tomados a préstamo	33,937,378,177		33,937,378,177
Aceptaciones en circulación	102,361,164		102,361,164
Obligaciones asimilables de capital – obligaciones subordinadas	10,323,543,222		10,323,543,222

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2022 y 2021 y durante el período, conforme a la metodología establecida en la normativa vigente, es la siguiente:

<b>31 de diciembre de 2022</b>	<b>Promedio</b>	<b>Máximo</b>	<b>Mínimo</b>
Riesgo de tipo de cambio	9,344,541	27,494,416	839,314
Riesgo de tasa de interés	<u>6,351,347,069</u>	<u>9,377,934,273</u>	<u>2,072,974,676</u>
Total RD\$	<u><u>6,360,691,610</u></u>	<u><u>9,405,428,689</u></u>	<u><u>2,073,813,990</u></u>
<b>31 de diciembre de 2021</b>	<b>Promedio</b>	<b>Máximo</b>	<b>Mínimo</b>
Riesgo de tipo de cambio	9,000,553	16,485,876	3,207,938
Riesgo de tasa de interés	<u>1,362,473,316</u>	<u>1,601,259,378</u>	<u>1,036,812,107</u>
Total RD\$	<u><u>1,371,473,869</u></u>	<u><u>1,617,745,254</u></u>	<u><u>1,040,020,045</u></u>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

### iii) Riesgo de tasas de interés

A continuación, se presenta un resumen en la posición (brecha de tasa de interés) del Banco, de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés por tipo de moneda, y su tendencia:

31 de diciembre de 2022 – en moneda nacional									
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	42,776,894,181								42,776,894,181
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	28,653,874								28,653,874
Disponibilidades restringidas	2,444,008								2,444,008
Créditos vigentes	10,873,125,793	13,146,281,192	18,891,860,313	15,928,117,999	40,737,070,349	58,634,948,624	53,666,175,232	9,911,373,172	221,788,952,674
Créditos reestructurados vigentes	240,316,792	282,123,324	425,696,856	435,466,624	1,033,670,676	266,853,852	26,704,145		2,710,832,269
Inversiones disponibles para la venta	1,411,109,930	730,106,881	4,516,617,798		6,226,389,960	701,428,712	23,983,775,223	5,813,865,657	43,383,294,161
Inversiones de disponibilidad restringida	157,163,709			2,169,515	10,814,499	2,042,158	13,980,096,183	10,810,152,235	24,962,438,299
Inversiones a costo amortizado							125,075,402		125,075,402
Adelantos en cuentas corrientes	86,355,199								86,355,199
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>55,576,063,486</b>	<b>14,158,511,397</b>	<b>23,834,174,967</b>	<b>16,365,754,138</b>	<b>48,007,945,484</b>	<b>59,605,273,346</b>	<b>91,781,826,185</b>	<b>26,535,391,064</b>	<b>335,864,940,067</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	27,511,935,911	25,255,526,461	12,081,312,868	6,336,792,148	21,381,728,467	25,770,910,498	107,387,317,779	37,496,957	225,763,021,089
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,664,966,684	3,956,690,185	1,091,956,742	184,925,634	766,905,825	536,310,224	3,391,968,791	100,798	15,593,824,883
Fondos tomados a préstamo	6,782,730,837	814,326	267,344,269	673,251,964	1,161,809,672	8,031,691,853	5,565,089,914	6,697,441	22,489,430,276
Obligaciones subordinadas								13,000,000,000	13,000,000,000
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>39,959,633,432</b>	<b>29,213,030,972</b>	<b>13,440,613,879</b>	<b>7,194,969,746</b>	<b>23,310,443,964</b>	<b>34,338,912,575</b>	<b>116,344,376,484</b>	<b>13,044,295,196</b>	<b>276,846,276,248</b>
<b>BRECHA</b>	<b>15,616,430,054</b>	<b>(15,054,519,575)</b>	<b>10,393,561,088</b>	<b>9,170,784,392</b>	<b>24,697,501,520</b>	<b>25,266,360,771</b>	<b>(24,562,550,299)</b>	<b>13,491,095,868</b>	<b>59,018,663,819</b>
<b>31 de diciembre de 2021 – en moneda nacional</b>									
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,163,237								1,163,237
Disponibilidades restringidas	2,537,699								2,537,699
Créditos vigentes	11,040,006,082	11,745,812,203	13,405,492,772	12,607,397,256	35,598,801,487	54,113,593,159	41,566,353,662	8,580,973,892	188,658,430,513
Créditos reestructurados vigentes	135,169,353	160,026,026	293,272,373	523,736,256	489,195,653	417,364,275	826,074,697	66,438,898	2,911,277,531
Inversiones disponibles para la venta			1,051,885,801	2,081,856	411,340,385	510,790,806	4,208,598,090		4,208,598,090
Inversiones de disponibilidad restringida				2,081,856	411,340,385	510,790,806	16,784,190,584	8,314,647,093	27,074,936,525
Inversiones a costo amortizado	17,996,232,619	278,798,167	1,124,081,473	3,304,070,330	2,055,959,814	4,866,188,841	18,921,251,806	10,214,697,496	58,761,280,546
Cuentas por cobrar	104,781,726								104,781,726
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>29,279,890,716</b>	<b>12,184,636,396</b>	<b>15,874,732,419</b>	<b>16,437,285,698</b>	<b>38,555,297,339</b>	<b>59,907,937,081</b>	<b>82,306,468,839</b>	<b>27,176,757,379</b>	<b>281,723,005,867</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	128,903,196,318	6,937,786,054	6,806,373,581	5,699,826,840	14,306,949,419	20,202,831,213	11,739,221,144	247,126,360	194,843,310,929
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	9,994,069,580	759,392,519	822,099,758	1,537,936,454	2,461,153,108	3,516,841,537	1,709,273,527		20,800,766,483
Fondos tomados a préstamo	837,515	2,099,036	5,463,093	250,841,256	1,140,173,870	8,883,025,139	20,191,066,329	7,017,822	30,480,524,060
Obligaciones subordinadas								8,000,000,000	8,000,000,000
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>138,898,103,413</b>	<b>7,699,277,609</b>	<b>7,633,936,432</b>	<b>7,488,604,550</b>	<b>17,908,276,397</b>	<b>32,602,697,889</b>	<b>33,639,561,000</b>	<b>8,254,144,182</b>	<b>254,124,601,472</b>
<b>BRECHA</b>	<b>(109,618,212,697)</b>	<b>4,485,358,787</b>	<b>8,240,795,987</b>	<b>8,948,681,148</b>	<b>20,647,020,942</b>	<b>27,305,239,192</b>	<b>48,666,907,839</b>	<b>18,922,613,197</b>	<b>27,598,404,395</b>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

### 31 de diciembre de 2022 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	22,609,896,996								22,609,896,996
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	16,866,405,703								16,866,405,703
Créditos vigentes	6,535,546,292	8,945,789,611	8,368,637,234	10,582,868,912	12,407,731,084	6,770,020,350	4,464,419,120	444,131,253	58,519,143,856
Créditos reestructurados vigentes	184,943,203	125,959,275	45,059,019	315,365	11,116,189	2,026,969,406			2,394,362,457
Inversiones disponibles para la venta	572,397,355					1,161,791,163	8,355,793,430	783,187,267	10,873,169,215
Inversiones de disponibilidad restringida		16,229,422							16,229,422
Inversiones a costo amortizado							8,682,863,265		8,682,863,265
Cuentas por cobrar	7,211,326								7,211,326
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>46,776,400,875</b>	<b>9,087,978,308</b>	<b>8,413,696,253</b>	<b>10,583,184,277</b>	<b>12,418,847,273</b>	<b>9,958,780,919</b>	<b>21,503,075,815</b>	<b>1,227,318,520</b>	<b>119,969,282,240</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	3,608,420,874	1,903,797,974	2,749,269,118	1,668,885,279	5,687,251,649	8,783,918,151	632,599,359		25,034,142,404
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,522,544,680	2,516,190,095	39,259,871	28,000,436	7,264,299	113,356,879	79,372,216,858		84,598,833,118
Derivados y contratos de compraventa al contado	94,167,000								94,167,000
Fondos tomados a préstamo	270,355,013		626,930,057		1,239,199,055	7,571,162,279	521,495,169		10,229,141,573
Obligaciones subordinadas					127,231,603	152,677,909	1,221,423,274	305,355,857	1,806,688,643
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>6,495,487,567</b>	<b>4,419,988,069</b>	<b>3,415,459,046</b>	<b>1,696,885,715</b>	<b>7,060,946,606</b>	<b>16,621,115,218</b>	<b>81,747,734,660</b>	<b>305,355,857</b>	<b>121,762,972,738</b>
<b>BRECHA</b>	<b>40,280,913,308</b>	<b>4,667,990,239</b>	<b>4,998,237,207</b>	<b>8,886,298,562</b>	<b>5,357,900,667</b>	<b>(6,662,334,299)</b>	<b>(60,244,658,845)</b>	<b>921,962,663</b>	<b>(1,793,690,498)</b>

### 31 de diciembre de 2021 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11,362,704,302								11,362,704,302
Créditos vigentes	5,666,061,072	6,898,016,508	2,745,997,280	6,195,770,358	10,283,417,394	6,987,057,864	734,691,152	354,195,979	39,865,207,607
Créditos reestructurados vigentes	52,267	293,899	69,420,585	351,417	41,143,153	58,455,229	933,444,383	1,311,116,843	2,414,277,776
Inversiones disponibles para la venta					57,720,141	339,843,510	6,622,618,993	278,347,954	7,298,530,598
Inversiones a costo amortizado	16,009,713,654						4,363,485,458	615,037,536	20,988,236,648
Inversiones de disponibilidad restringida		16,434,444					6,777,263,139		6,793,697,583
Cuentas por cobrar	22,082,770								22,082,770
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>33,060,614,065</b>	<b>6,914,744,851</b>	<b>2,815,417,865</b>	<b>6,196,121,775</b>	<b>10,382,280,688</b>	<b>7,385,356,603</b>	<b>19,431,503,125</b>	<b>2,558,698,312</b>	<b>88,744,737,284</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	85,960,658,104	1,749,921,885	2,184,714,907	1,319,308,827	3,754,516,157	3,922,672,400	1,213,565		98,893,005,845
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,942,585,751	40,732,268	58,945,206		3,721,566				3,045,984,791
Fondos tomados a préstamo	102,361,211				745,975,125	695,556,330	1,760,147,479		3,304,040,145
Obligaciones subordinadas					129,866,648	129,866,591	1,220,745,955	623,359,413	2,103,838,607
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>89,005,605,066</b>	<b>1,790,654,153</b>	<b>2,243,660,113</b>	<b>1,319,308,827</b>	<b>4,634,079,496</b>	<b>4,748,095,321</b>	<b>2,982,106,999</b>	<b>623,359,413</b>	<b>107,346,869,388</b>
<b>BRECHA</b>	<b>(55,944,991,001)</b>	<b>5,124,090,698</b>	<b>571,757,752</b>	<b>4,876,812,948</b>	<b>5,748,201,192</b>	<b>2,637,261,282</b>	<b>16,449,396,126</b>	<b>1,935,338,899</b>	<b>(18,602,132,104)</b>



# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

La tasa de rendimiento y costo promedio por moneda principal y exposiciones significativas en otras monedas, para activos y pasivos financieros es como sigue:

	2022			2021		
	RD\$%	US\$%	EUR%	RD\$%	US\$%	EUR%
<b>ACTIVOS</b>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	1.32	0.27		0.64	0.08	
Cartera de créditos	12.97	4.97	2.61	11.75	5.05	2.06
Inversiones	8.17	5.86		9.52	6.12	
<b>PASIVOS</b>						
Depósitos del público y de entidades financieras del país y del exterior						
Cuentas de ahorro	0.20	0.06		0.22	0.13	
Cuenta corriente	1.06			0.80		
Depósitos a plazo	6.19	0.95	0.04	4.51	1.03	0.05
Fondos tomados a préstamo	4.05	5.69		3.64	5.26	
Obligaciones subordinadas	9.71	7.56		10.07	7.21	

Los activos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$418,625 millones (2021: RD\$382,391) y representan el 91.1% y 91.2% respectivamente del total de activos. Los activos con tasa de interés variable, ascienden a RD\$2,063 millones (2021: RD\$3,999) y representan el 0.4% y 1% respectivamente del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$396,438 millones (2021: RD\$362,590 millones) y representan el 97.1% y 97.2% respectivamente, del total de pasivos. Los pasivos con tasas de interés variable ascienden a RD\$1,807 millones (2021: RD\$2,104 millones) y representan el 0.4% y 0.6% respectivamente, del total de pasivos.

### iv) Riesgo de tipo de cambio

	2022		2021	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo, equivalente a US\$719,033,160 (2021: US\$856,237,736); EUR\$47,491,360 (2021: EUR\$35,139,186); Libra Esterlina \$18,500 (2021: \$14,255); Dólar Canadiense \$174,300 (2021: \$87,145); Francos Suizos \$25,930 (2021: \$13,380); Corona Sueca \$2,000 (2021: \$1,300); Corona Noruega, \$250 (2021: \$13,700); Corona Danesa \$55,000; Real Brasileño \$300 y Yen Japonés \$101,000 en 2022	769,879,249	43,099,303,133	896,176,685	51,208,700,787
Inversiones (neto), equivalente a US\$346,717,429 (2021: US\$347,319,738) y EUR\$595,232 en 2022 y 2021	347,352,777	19,445,468,410	347,994,974	19,884,885,216
Cartera de créditos (neto), equivalente a US\$1,042,752,762 (2021: US\$707,299,536) y EUR\$1,863,775 (2021: EUR\$2,017,345)	1,044,740,815	58,486,575,809	709,586,491	40,546,694,540
Cuentas por cobrar, equivalente a US\$7,489,945 (2021: US\$6,848,435) y EUR\$4,719 en 2021	7,489,946	419,301,403	6,853,785	391,634,197
Derivados y contratos de compraventa al contado			2,424	138,492
Deudores por aceptaciones	4,829,329	270,355,009	1,791,369	102,361,164
Otros activos	3,375,597	188,972,318	2,162,561	123,571,568
<b>Total activos</b>	<b>2,177,667,713</b>	<b>121,909,976,082</b>	<b>1,964,568,289</b>	<b>112,257,985,964</b>
<b>Pasivos</b>				
Depósitos del público, equivalente a US\$1,886,181,422 (2021: US\$1,707,325,057) y EUR\$48,900,919 (2021: EUR\$35,409,133)	1,938,343,078	108,512,128,353	1,747,466,474	99,852,506,055
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior, equivalente a US\$19,469,332 (2021: US\$52,392,082) y EUR\$547,876 (2021: EUR\$902,713).	20,053,741	1,122,646,499	53,415,438	3,052,227,581
Fondos tomados a préstamo	179,612,395	10,055,043,131	56,180,935	3,210,251,638
Aceptaciones en circulación	4,829,329	270,355,009	1,791,369	102,361,164
Otros pasivos, equivalente a US\$27,439,995 (2021: US\$18,232,269) y EUR\$41,236 (2021: EUR\$45,179)	27,483,980	1,538,605,433	18,283,486	1,044,742,152
Obligaciones asimilables de capital	32,425,465	1,815,239,163	36,995,206	2,113,954,180
<b>Total pasivos</b>	<b>2,202,747,988</b>	<b>123,314,017,588</b>	<b>1,914,132,908</b>	<b>109,376,042,770</b>
<b>Contingencias</b>				
Activas (Nota 7)	170,000,000	9,516,923,000	175,000,000	10,095,919,000
Pasivas (Nota 19)	90,000,000	5,038,371,000	175,000,000	10,036,180,000
Posición larga en moneda extranjera	54,919,725	3,074,510,494	50,435,381	2,941,682,194

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

Los activos y pasivos en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de RD\$55.9819: US\$1.00 (2021 - RD\$57.1413:US\$1.00), RD\$59.7148: EUR\$1.00 (2021 - RD\$64.7780: EUR\$1.00), RD\$67.5151:1.00 Libra Esterlina (2021 - RD\$76.9895:1.00 Libra Esterlina), RD\$41.3263:1.00 Dólar Canadiense (2021 - RD\$44.6035:1.00 Dólar Canadiense), RD\$60.6232:1.00 Franco Suizo (2021 - RD\$62.4496:1.00 Franco Suizo) RD\$5.3571:1.00 Corona Sueca (2021 - RD\$6.3154:1.00 Corona Sueca), RD\$0.4204:1.00 Yen Japonés (2021 - RD\$0.4969:1.00 Yen Japonés), RD\$5.6761:1.00 Corona Noruega (2021- RD\$6.4957:1.00 Corona Noruega), RD\$8.0302:1.00 Corona Danesa (2021 - RD\$8.7115:1.00 Corona Danesa) y RD\$10.6574:1.00 Real Brasileño en 2022.

### (b) Riesgo de liquidez

#### i) Exposición al riesgo de liquidez

#### 31 de diciembre de 2022

	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
Razón de liquidez			
A 15 días ajustada	414.96%	435.92%	80.00%
A 30 días ajustada	351.71%	428.92%	80.00%
A 60 días ajustada	339.57%	405.13%	70.00%
A 90 días ajustada	367.98%	370.75%	70.00%
Posición			
A 15 días ajustada	50,458,327,407	493,573,864	80.00%
A 30 días ajustada	52,096,517,458	531,636,601	80.00%
A 60 días ajustada	58,037,623,767	572,806,320	70.00%
A 90 días ajustada	65,459,945,388	605,163,589	70.00%
Global (meses)	(28.35)	(20.02)	

#### Al 31 de diciembre de 2021

	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
Razón de liquidez			
A 15 días ajustada	500.40%	966.73%	80.00%
A 30 días ajustada	378.00%	764.41%	80.00%
A 60 días ajustada	396.65%	695.18%	70.00%
A 90 días ajustada	432.67%	645.35%	70.00%
Posición			
A 15 días ajustada	41,284,957,121	633,227,690	80.00%
A 30 días ajustada	41,369,357,085	628,107,274	80.00%
A 60 días ajustada	47,585,565,360	637,640,832	70.00%
A 90 días ajustada	53,914,537,963	652,051,349	70.00%
Global (meses)	(23.35)	(33.44)	

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

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

#### 31 de diciembre de 2022

	0-15 días RD\$	16-30 días RD\$	31-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181-360 días RD\$	1-5 años RD\$	Más de 5 años RD\$	Total RD\$
Vencimiento Activos y Pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	102,267,078,360							102,267,078,360
Inversiones	46,689,590,868	16,224,915	2,166,074	10,767,334	2,031,965	22,251,307,173	10,790,495,307	79,762,583,636
Deudores por aceptaciones	270,355,009							270,355,009
Cartera de créditos	6,985,375,362	7,783,556,315	22,164,429,850	26,351,259,207	52,267,473,296	94,513,260,834	53,951,822,657	264,017,177,521
Participaciones en otras sociedades							855,960,814	855,960,814
Rendimientos por cobrar	3,728,478,568	141,450,653	112,162,658	109,046,151	10,192			4,091,148,222
Derechos en fideicomiso						58,738,251		58,738,251
Cuentas por cobrar							872,151,524	872,151,524
Derivados							130,027,000	130,027,000
<b>Total Activos</b>	<b>159,940,878,167</b>	<b>7,941,231,883</b>	<b>22,278,758,582</b>	<b>26,471,072,692</b>	<b>52,269,515,453</b>	<b>116,823,306,258</b>	<b>66,600,457,302</b>	<b>452,325,220,337</b>
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	31,120,157,205	27,159,124,855	22,836,259,413	27,068,980,116	34,554,828,649	108,020,316,296	37,496,958	250,797,163,492
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior (A la vista, de ahorro y a plazo)	8,187,494,568	6,472,863,484	1,344,142,683	774,170,123	649,667,103	82,764,219,241	100,798	100,192,658,000
Fondos tomados a préstamo	24,014,310	7,130,683,345	1,567,526,291	2,401,008,727	15,873,209,141	6,086,585,083	6,697,441	33,089,724,338
Obligaciones subordinadas		394,851,941		127,231,591	152,677,909	1,221,423,274	13,305,355,817	15,201,540,532
Otros pasivos (aceptaciones, derivados y otros)	1,788,537,182	1,579,954,997				157,506,409	4,486,775,898	8,012,774,486
<b>Total Pasivos</b>	<b>41,120,203,265</b>	<b>42,737,478,622</b>	<b>25,747,928,387</b>	<b>30,371,390,557</b>	<b>51,230,382,802</b>	<b>198,250,050,303</b>	<b>17,836,426,912</b>	<b>407,293,860,848</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>118,820,674,902</b>	<b>(34,796,246,739)</b>	<b>(3,469,169,805)</b>	<b>(3,900,317,865)</b>	<b>1,039,132,651</b>	<b>(81,426,744,045)</b>	<b>48,764,030,390</b>	<b>45,031,359,489</b>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 31 de diciembre de 2021

	0-15 días RD\$	16-30 días RD\$	31-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181-360 días RD\$	1-5 años RD\$	Más de 5 años RD\$	Total RD\$
Vencimiento Activos y Pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	100,151,784,799							100,151,784,799
Inversiones	6,477,822,243	295,249,214	5,482,119,459	2,467,300,199	5,376,979,647	46,846,190,986	19,238,289,499	86,183,951,247
Deudores por aceptaciones	102,361,164							102,361,164
Cartera de créditos	5,122,193,807	4,694,804,673	15,461,886,235	22,416,568,829	42,770,033,307	79,053,452,352	51,052,000,456	220,570,939,659
Participaciones en otras sociedades							780,179,303	780,179,303
Rendimientos por cobrar	3,020,513,431	168,517,794	412,763,317	368,391,516	2,348			3,970,188,406
Derechos en fideicomiso						78,721,953		78,721,953
Cuentas por cobrar							772,334,049	772,334,049
Derivados							108,911,468	108,911,468
<b>Total Activos</b>	<b>114,874,675,444</b>	<b>5,158,571,681</b>	<b>21,356,769,011</b>	<b>25,252,260,544</b>	<b>48,147,015,302</b>	<b>125,978,365,291</b>	<b>71,951,714,775</b>	<b>412,719,372,048</b>
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	214,863,854,421	8,687,707,939	16,010,224,154	18,061,465,576	24,125,503,613	11,740,434,709	247,126,360	293,736,316,772
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior (A la vista, de ahorro y a plazo)	12,936,655,331	800,124,787	2,418,981,418	2,464,874,674	3,516,841,537	1,709,273,528		23,846,751,275
Fondos tomados a préstamo	103,198,684	257,274,228	256,304,348	1,886,148,995	9,578,581,469	21,951,213,807	7,017,822	34,039,739,353
Obligaciones subordinadas		219,704,496		129,866,591	129,866,591	1,220,745,956	8,623,359,588	10,323,543,222
Otros pasivos (aceptaciones, derivados y otros)	2,004,329,410	2,402,275,450	243,465,610				2,653,853,606	7,303,924,076
<b>Total Pasivos</b>	<b>229,908,037,846</b>	<b>12,367,086,900</b>	<b>18,928,975,530</b>	<b>22,542,355,836</b>	<b>37,350,793,210</b>	<b>36,621,668,000</b>	<b>11,531,357,376</b>	<b>369,250,274,698</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>(115,033,362,402)</b>	<b>(7,208,515,219)</b>	<b>2,427,793,481</b>	<b>2,709,904,708</b>	<b>10,796,222,092</b>	<b>89,356,697,291</b>	<b>60,420,357,399</b>	<b>43,469,097,350</b>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## iii) Reserva de liquidez

Los activos financieros no derivados, que se espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses de la fecha que se informa son los siguientes:

	<b>Importe en Libros RD\$</b>	<b>Valor Razonable RD\$</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	12,257,514,542	12,257,514,542
Banco Central	65,386,791,172	65,386,791,172
Bancos del país	33,544,485	33,544,485
Bancos del exterior	16,863,959,019	16,863,959,019
Equivalentes de efectivo	7,430,179,872	7,430,179,872
Inversiones		
Inversiones en títulos de deuda pública	7,170,530,801	7,170,530,801
Instrumentos de deuda de empresas privadas	783,958,887	783,958,887
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras, equivalente a US\$322,671,000 y EUR\$10,862,000	<u>18,712,357,813</u>	
Reserva de liquidez total	<u><u>128,638,836,591</u></u>	

## iv) Activos financieros cedidos como colateral

El valor razonable de los activos financieros cedidos como colaterales por el Banco, es de RD\$22,747,393,778 (2021: RD\$36,366,121,581).

El Banco no tiene activos financieros aceptados como colaterales, y que hayan sido vendidos o re-cedidos y que el Banco esté obligado a devolver títulos equivalentes.

## v) Concentración con depositantes

El Banco no depende de un relativamente reducido número de depositantes, ni existe una excesiva concentración de depósitos. Al 31 de diciembre de 2022 la concentración de los 20 mayores depositantes representa el 10.08% (2021: 12.51%) del total de los depósitos y ascienden a RD\$24,123 millones (2021: RD\$26,915 millones). Esta concentración está dentro de los límites o apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

## (c) **Riesgo de crédito**

El Perfil de Riesgo del Banco se encuentra determinado por su objetivo de generar resultados, manteniendo niveles de riesgo acordes a nuestro apetito de riesgo y al capital que soporta las operaciones.

Las líneas de negocios y productos que generan el riesgo de crédito están dentro de las que se ofrecen tradicionalmente en la Banca del país, y cualquier modificación requiere de una actualización de las políticas, que son aprobadas por el Consejo de Administración luego de recibir el visto bueno del Comité de Gestión Integral de Riesgos.

El Marco de Gestión del Riesgo de Crédito es el documento que establece las políticas del Banco para identificar, medir, controlar y gestionar el riesgo de crédito proveniente de su activa participación como intermediario financiero. Este documento es revisado y aprobado anualmente por el Consejo de Administración.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## i) Gestión del Riesgo de Crédito

La identificación y clasificación del riesgo de crédito es fundamental para realizar una gestión activa y un control efectivo de las carteras.

El control de los riesgos inherentes a la actividad que conlleva riesgo de crédito se realiza a través de la utilización de las técnicas que se enumeran a continuación:

- *Otorgamiento*: medición realizada con herramientas de Ratings y Scorings de acuerdo con el perfil del cliente.
- *Seguimiento*: medición con base en el comportamiento de los clientes que incluye no solo medidas de morosidad, sino también incorpora una serie de indicadores de gestión que son analizados.
- *Recuperación*: comprende la gestión de recuperación, la cual sirve para mitigar tanto las potenciales pérdidas como para entender las causas de los problemas y nutrir los modelos de otorgamiento.

En adición a los requisitos del Reglamento de Evaluación de Activos de la Junta Monetaria, en forma interna el Banco analiza los conceptos de pérdidas esperadas, pérdidas inesperadas y Riesgo Ajustado al Rendimiento de Capital.

### *Principales Metodologías del Riesgo de Crédito*

El Banco utiliza diferentes métodos de análisis durante todo el proceso de crédito, desde su originación hasta su recuperación:

- Modelos de originación (Rating y Scoring)
- Modelos de comportamiento
- Modelos de priorización de cobranzas
- Cobertura de garantía
- Concentraciones de cartera: por moneda, sector económico, grupo económico

El Banco cuenta con diferentes informes de gestión y control que sirven para mitigar la exposición al riesgo, evaluando, cuantificando y controlando el riesgo de crédito.

Dentro del esquema de informes de gestión se incluyen, según su naturaleza, las siguientes tipologías:

- *Informes de seguimiento y análisis*: los cuales reflejan posiciones mensuales en relación con ratios significativos como calificación crediticia, cartera vencida sobre cartera bruta, provisiones sobre cartera bruta, provisiones regulatorias, cubrimiento de la mora y vencida con provisiones constituidas, tendencias, "roll rates", mora y vencida por cosecha/producto, castigos, etc.
- *Alertas tempranas de seguimiento*: las cuales reflejan situaciones que deben ser tomadas y analizadas en forma inmediata para prevenir incumplimientos mayores.
- *Informes normativos*: incluyen los resultados a ser enviados mediante reportes específicos a la Superintendencia de Bancos.
- *Informes a las Multilaterales*: incluyen las gestiones realizadas durante un año de operación en cuanto a la gestión del riesgo ambiental y social, y límites de concentración.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## ii) Información sobre las garantías

Los modelos de otorgamiento de créditos recogen las garantías como un mitigante del riesgo de la operación y no del riesgo del deudor. La garantía mitiga las pérdidas dado el incumplimiento de pago de un deudor. El Banco considera internamente los siguientes factores al momento de aceptar una garantía: tiempo de ejecución, liquidez, volatilidad, valor, fortaleza y cobertura. En adición, el Banco toma en cuenta las admisibilidades regulatorias de las garantías tanto al momento de otorgamiento de los créditos, como durante sus revisiones periódicas. La valoración de las garantías es realizada por tasadores independientes o internos del Banco para obtener valores de mercado razonables.

## iii) Concentración de préstamos

El Banco realiza periódicamente análisis de concentración de préstamos por sectores económicos, por grupos económicos, por grandes exposiciones individuales, y por zona geográfica. El Consejo de Administración del Banco, a través de la aprobación de los Marcos de Riesgos y de las Políticas de Crédito establece límites de concentración, siendo esta la manera en cómo lleva a la práctica su apetito de riesgo. El riesgo y el crecimiento de la cartera están controlados a partir de la diversificación de los créditos. El Banco tiene presencia en todos los sectores de la economía y clases sociales.

Los grupos de riesgo son conformados de acuerdo con la regulación, y el Banco analiza de forma rutinaria su exposición actual y potencial a clientes y grupos, segmentos, etc. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco se encuentra en cumplimiento con los límites de concentración en créditos individuales o grupos de riesgo con garantía y sin garantía.

La mayor concentración de la cartera de créditos se encuentra en consumo, incluyendo el producto tarjetas de crédito representando un 31% (2021: 25%) del total de la cartera bruta. Los préstamos hipotecarios representan el 11% (2021: 9%) y el resto está disgregado en múltiples sectores de la economía nacional siendo los principales: comercio al por mayor y al por menor, industrias manufactureras, hoteles y restaurantes y otros.

## iv) Análisis de la exposición al riesgo de crédito

La exposición crediticia de las inversiones a costo amortizado es la siguiente:

### 31 de diciembre de 2022

Inversiones	Saldo bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
<b>Sector público no financiero</b>			
Clasificación A	55,397,116,334		55,397,116,334
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	28,818,303,020	10,335,816	28,807,967,204
Clasificación B	168,628,995	5,058,870	163,570,125
<b>Subtotal</b>	<b>28,986,932,015</b>	<b>15,394,686</b>	<b>28,971,537,329</b>
<b>Sector no residente</b>			
Clasificación A	3,617,731,207	36,719,509	3,581,011,698
Clasificación B	19,944,653	599,614	19,345,039
<b>Subtotal</b>	<b>3,637,675,860</b>	<b>37,319,123</b>	<b>3,600,356,737</b>
<b>Sector privado no financiero</b>			
Clasificación A	19,950,122	199,378	19,750,744
Clasificación B	1,395,422	41,863	1,353,559
<b>Subtotal</b>	<b>21,345,544</b>	<b>241,241</b>	<b>21,104,303</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b>	<b>88,043,069,753</b>	<b>52,955,050</b>	<b>87,990,114,703</b>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

Inversiones	Saldo bruto	Provisiones mínimas requeridas	Saldo neto
	RD\$	RD\$	RD\$
<b>Sector público no financiero</b>			
Clasificación A	56,701,892,490		56,701,892,490
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	32,930,041,446	30,717,667	32,899,323,779
Clasificación B	191,416,139	5,742,484	185,673,655
<b>Subtotal</b>	<b>33,121,457,585</b>	<b>36,460,151</b>	<b>33,084,997,434</b>
<b>Sector no residente</b>			
Clasificación A	5,734,893,260	390,373	5,734,502,887
<b>Sector privado no financiero</b>			
Clasificación A	3,744,911	37,449	3,707,462
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b>	<b>95,561,988,246</b>	<b>36,887,973</b>	<b>95,525,100,273</b>

La exposición crediticia de la cartera de créditos es la siguiente:

31 de diciembre de 2022

Cartera de Créditos	Saldo bruto	Provisiones mínimas requeridas	Saldo neto
	RD\$	RD\$	RD\$
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	51,989,449,469	526,639,562	51,462,809,907
Clasificación B	27,954,610,090	453,933,630	27,500,676,460
Clasificación C	2,215,647,157	76,148,726	2,139,498,431
Clasificación D1	977,578,241	31,612,572	945,965,669
Clasificación D2	1,392,730,682	89,885,724	1,302,844,958
Clasificación E	2,422,636,095	543,557,236	1,879,078,859
<b>Subtotal</b>	<b>86,952,651,734</b>	<b>1,721,777,450</b>	<b>85,230,874,284</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,680,411,256	26,803,958	2,653,607,298
Clasificación B	135,476,181	3,738,709	131,737,472
Clasificación C	114,190,415	12,350,903	101,839,512
Clasificación D1	35,737,029	2,983,703	32,753,326
Clasificación D2	45,022,033	3,419,303	41,602,730
Clasificación E	146,198,273	79,578,124	66,620,149
<b>Subtotal</b>	<b>3,157,035,187</b>	<b>128,874,700</b>	<b>3,028,160,487</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	61,446,419,835	640,278,288	60,806,141,547
Clasificación B	980,399,702	50,266,497	930,133,205
Clasificación C	529,585,042	86,354,479	443,230,563
Clasificación D1	654,449,222	257,371,171	397,078,051
Clasificación D2	447,867,642	239,124,209	208,743,433
Clasificación E	370,883,597	308,783,726	62,099,871
<b>Subtotal</b>	<b>64,429,605,040</b>	<b>1,582,178,370</b>	<b>62,847,426,670</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	65,857,691,560	687,393,725	65,170,297,835
Clasificación B	1,212,101,806	68,938,106	1,143,163,700
Clasificación C	899,017,790	167,237,239	731,780,551
Clasificación D1	1,157,541,502	473,372,205	684,169,297
Clasificación D2	871,559,477	526,836,479	344,722,998
Clasificación E	501,436,629	452,203,236	49,233,393
<b>Subtotal</b>	<b>70,499,348,764</b>	<b>2,375,980,990</b>	<b>68,123,367,774</b>



# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones mínimas requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	11,685,410,757	116,851,697	11,568,559,060
Clasificación B	137,336,276	4,120,089	133,216,187
Clasificación C	92,187,064	18,437,413	73,749,651
Clasificación D1	189,232,550	94,684,334	94,548,216
Clasificación D2	115,321,737	76,915,275	38,406,462
Clasificación E	63,928,955	63,928,955	
<b>Subtotal</b>	<b>12,283,417,339</b>	<b>374,937,763</b>	<b>11,908,479,576</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	27,919,353,063	271,558,246	27,647,794,817
Clasificación B	548,192,318	8,433,637	539,758,681
Clasificación C	259,852,862	13,990,870	245,861,992
Clasificación D1	81,099,006	12,070,881	69,028,125
Clasificación D2	26,922,515	6,759,012	20,163,503
Clasificación E	117,916,610	66,635,358	51,281,252
<b>Subtotal</b>	<b>28,953,336,374</b>	<b>379,448,004</b>	<b>28,573,888,370</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>266,275,394,438</b>	<b>6,563,197,277</b>	<b>259,712,197,161</b>

31 de diciembre de 2021

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones mínimas requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	42,649,572,347	426,496,008	42,223,076,339
Clasificación B	20,464,021,502	331,163,382	20,132,858,120
Clasificación C	4,203,187,476	134,479,011	4,068,708,465
Clasificación D1	3,089,024,461	142,945,809	2,946,078,652
Clasificación D2	3,119,253,555	221,790,113	2,897,463,442
Clasificación E	2,229,591,827	568,840,977	1,660,750,850
<b>Subtotal</b>	<b>75,754,651,168</b>	<b>1,825,715,300</b>	<b>73,928,935,868</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,859,094,935	28,590,955	2,830,503,980
Clasificación B	81,170,677	1,337,049	79,833,628
Clasificación C	122,378,687	13,976,821	108,401,866
Clasificación D1	106,716,887	21,617,137	85,099,750
Clasificación D2	122,462,303	30,650,166	91,812,137
Clasificación E	133,618,186	113,558,832	20,059,354
<b>Subtotal</b>	<b>3,425,441,675</b>	<b>209,730,960</b>	<b>3,215,710,715</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	48,985,829,755	507,965,852	48,477,863,903
Clasificación B	909,475,448	58,293,033	851,182,415
Clasificación C	681,245,338	116,670,601	564,574,737
Clasificación D1	801,172,819	305,631,358	495,541,461
Clasificación D2	555,600,209	307,643,758	247,956,451
Clasificación E	468,259,903	437,076,568	31,183,335
<b>Subtotal</b>	<b>52,401,583,472</b>	<b>1,733,281,170</b>	<b>50,668,302,302</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	51,738,446,754	539,684,941	51,198,761,813
Clasificación B	1,288,088,018	117,658,275	1,170,429,743
Clasificación C	836,669,924	156,613,429	680,056,495
Clasificación D1	890,726,813	352,775,144	537,951,669
Clasificación D2	665,142,300	396,930,587	268,211,713
Clasificación E	587,382,321	539,616,104	47,766,217
<b>Subtotal</b>	<b>56,006,456,130</b>	<b>2,103,278,480</b>	<b>53,903,177,650</b>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones mínimas requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	9,618,095,652	96,180,978	9,521,914,674
Clasificación B	81,262,638	2,437,880	78,824,758
Clasificación C	36,469,852	11,660,880	24,808,972
Clasificación D1	86,008,853	42,279,135	43,729,718
Clasificación D2	86,639,543	57,139,782	29,499,761
Clasificación E	160,192,572	160,192,572	-
<b>Subtotal</b>	<b>10,068,669,110</b>	<b>369,891,227</b>	<b>9,698,777,883</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	24,184,026,471	234,771,495	23,949,254,976
Clasificación B	423,989,830	5,912,414	418,077,416
Clasificación C	201,983,624	8,968,941	193,014,683
Clasificación D1	116,895,080	15,654,556	101,240,524
Clasificación D2	17,861,779	4,718,116	13,143,663
Clasificación E	119,442,462	73,091,934	46,350,528
<b>Subtotal</b>	<b>25,064,199,246</b>	<b>343,117,456</b>	<b>24,721,081,790</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>222,721,000,801</b>	<b>6,585,014,593</b>	<b>216,135,986,208</b>

v) Información sobre las tasas históricas de impago

## 31 de diciembre de 2022

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	3,343,927,506	3,951,871,443	3,515,552,731
Cartera en cobranza judicial (1)	65,537,943	76,356,344	72,608,235
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	(1,000,403,721)	(909,259,893)	(959,975,524)
Cartera de créditos castigada	3,428,978,168	3,849,036,268	3,556,974,707
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>5,838,039,896</b>	<b>6,968,004,162</b>	<b>6,185,160,149</b>
Cartera de créditos bruta (1)	245,521,114,962	217,111,979,811	196,725,191,908
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>2.38%</b>	<b>3.21%</b>	<b>3.14%</b>

## 31 de diciembre de 2021

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	4,287,623,748	3,832,768,745	3,544,544,545
Cartera en cobranza judicial (1)	94,692,819	73,826,440	78,068,217
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	(971,419,845)	(910,827,232)	(1,007,011,166)
Cartera de créditos castigada	3,892,757,053	3,817,577,111	3,548,011,212
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>7,303,653,775</b>	<b>6,813,345,064</b>	<b>6,163,612,808</b>
Cartera de créditos bruta (1)	207,600,840,061	192,033,332,687	174,525,495,608
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>3.52%</b>	<b>3.55%</b>	<b>3.53%</b>

(1) Corresponde al balance promedio simple.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

31 de diciembre de 2022

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	51,989,449,469	14,135,441,007	37,854,008,462
Clasificación B	27,954,610,090	19,235,473,481	8,719,136,609
Clasificación C	2,215,647,157	1,931,538,713	284,108,444
Clasificación D1	977,578,241	942,402,856	35,175,385
Clasificación D2	1,392,730,682	1,345,959,786	46,770,896
Clasificación E	2,422,636,095	2,360,044,476	62,591,619
<b>Subtotal</b>	<b>86,952,651,734</b>	<b>39,950,860,319</b>	<b>47,001,791,415</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,680,411,256	878,157,873	1,802,253,383
Clasificación B	135,476,181	18,646,449	116,829,732
Clasificación C	114,190,415	92,479,945	21,710,470
Clasificación D1	35,737,029	29,002,353	6,734,676
Clasificación D2	45,022,033	41,899,394	3,122,639
Clasificación E	146,198,273	95,991,981	50,206,292
<b>Subtotal</b>	<b>3,157,035,187</b>	<b>1,156,177,995</b>	<b>2,000,857,192</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	61,446,419,835	10,563,588,276	50,882,831,559
Clasificación B	980,399,702	175,808,722	804,590,980
Clasificación C	529,585,042	110,150,770	419,434,272
Clasificación D1	654,449,222	56,230,857	598,218,365
Clasificación D2	447,867,642	87,418,341	360,449,301
Clasificación E	370,883,597	87,522,211	283,361,386
<b>Subtotal</b>	<b>64,429,605,040</b>	<b>11,080,719,177</b>	<b>53,348,885,863</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	65,857,691,560	6,584,778,574	59,272,912,986
Clasificación B	1,212,101,806	99,155,446	1,112,946,360
Clasificación C	899,017,790	77,565,134	821,452,656
Clasificación D1	1,157,541,502	35,011,107	1,122,530,395
Clasificación D2	871,559,477	16,923,636	854,635,841
Clasificación E	501,436,629	71,427,731	430,008,898
<b>Subtotal</b>	<b>70,499,348,764</b>	<b>6,884,861,628</b>	<b>63,614,487,136</b>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	11,685,410,757		11,685,410,757
Clasificación B	137,336,276		137,336,276
Clasificación C	92,187,064		92,187,064
Clasificación D1	189,232,550		189,232,550
Clasificación D2	115,321,737		115,321,737
Clasificación E	63,928,955		63,928,955
<b>Subtotal</b>	<b>12,283,417,339</b>		<b>12,283,417,339</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	27,919,353,063	23,138,177,438	4,781,175,625
Clasificación B	548,192,318	405,870,378	142,321,940
Clasificación C	259,852,862	199,987,748	59,865,114
Clasificación D1	81,099,006	60,556,931	20,542,075
Clasificación D2	26,922,515	25,688,001	1,234,514
Clasificación E	117,916,610	79,988,707	37,927,903
<b>Subtotal</b>	<b>28,953,336,374</b>	<b>23,910,269,203</b>	<b>5,043,067,171</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>266,275,394,438</b>	<b>82,982,888,322</b>	<b>183,292,506,116</b>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	42,649,572,347	9,738,544,249	32,911,028,098
Clasificación B	20,464,021,502	14,137,929,422	6,326,092,080
Clasificación C	4,203,187,476	3,740,030,954	463,156,522
Clasificación D1	3,089,024,461	2,894,381,911	194,642,550
Clasificación D2	3,119,253,555	3,028,672,197	90,581,358
Clasificación E	2,229,591,827	2,075,943,429	153,648,398
<b>Subtotal</b>	<b>75,754,651,168</b>	<b>35,615,502,162</b>	<b>40,139,149,006</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,859,094,935	1,117,599,924	1,741,495,011
Clasificación B	81,170,677	54,903,605	26,267,072
Clasificación C	122,378,687	55,257,453	67,121,234
Clasificación D1	106,716,887	54,328,228	52,388,659
Clasificación D2	122,462,303	77,012,994	45,449,309
Clasificación E	133,618,186	26,668,633	106,949,553
<b>Subtotal</b>	<b>3,425,441,675</b>	<b>1,385,770,837</b>	<b>2,039,670,838</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	48,985,829,755	8,796,613,567	40,189,216,188
Clasificación B	909,475,448	133,543,216	775,932,232
Clasificación C	681,245,338	112,671,577	568,573,761
Clasificación D1	801,172,819	90,275,466	710,897,353
Clasificación D2	555,600,209	87,601,821	467,998,388
Clasificación E	468,259,903	45,518,451	422,741,452
<b>Subtotal</b>	<b>52,401,583,472</b>	<b>9,266,224,098</b>	<b>43,135,359,374</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	51,738,446,754	5,511,692,063	46,226,754,691
Clasificación B	1,288,088,018	128,189,680	1,159,898,338
Clasificación C	836,669,924	70,581,530	766,088,394
Clasificación D1	890,726,813	71,956,860	818,769,953
Clasificación D2	665,142,300	38,160,300	626,982,000
Clasificación E	587,382,321	71,420,159	515,962,162
<b>Subtotal</b>	<b>56,006,456,130</b>	<b>5,892,000,592</b>	<b>50,114,455,538</b>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	9,618,095,652		9,618,095,652
Clasificación B	81,262,638		81,262,638
Clasificación C	36,469,852		36,469,852
Clasificación D1	86,008,853		86,008,853
Clasificación D2	86,639,543		86,639,543
Clasificación E	160,192,572		160,192,572
<b>Subtotal</b>	<b>10,068,669,110</b>		<b>10,068,669,110</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	24,184,026,471	20,527,242,105	3,656,784,366
Clasificación B	423,989,830	348,674,854	75,314,976
Clasificación C	201,983,624	166,049,050	35,934,574
Clasificación D1	116,895,080	89,710,332	27,184,748
Clasificación D2	17,861,779	16,200,209	1,661,570
Clasificación E	119,442,462	78,645,610	40,796,852
<b>Subtotal</b>	<b>25,064,199,246</b>	<b>21,226,522,160</b>	<b>3,837,677,086</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>222,721,000,801</b>	<b>73,386,019,849</b>	<b>149,334,980,952</b>

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

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

A continuación, se presenta un detalle de los activos financieros y no financieros obtenidos por el Banco durante el año, mediante la toma de control del colateral poseído como garantía de la cartera de créditos:

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<b>Activos financieros y no financieros</b>		
Bienes inmuebles	207,387,034	358,847,021
Bienes muebles	<u>37,478,016</u>	<u>68,793,947</u>
<b>Total</b>	<u><b>244,865,050</b></u>	<u><b>427,640,968</b></u>

### viii) Créditos recuperados sin garantía

Al 31 de diciembre de 2022 los créditos recuperados sin garantía ascienden RD\$734 millones (2021: RD\$524 millones).

#### (d) Riesgo fiduciario

El Banco no desarrolla actividades fiduciarias como parte de su operación. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco mantiene derechos en fideicomiso por cobrar por activos provenientes de bienes recibidos en recuperación de créditos transferidos para constitución de fideicomiso. Ver Nota 10.

#### (e) Exposición a otros riesgos

Los riesgos financieros que pueden afectar el Banco son permanentemente evaluados por el Comité de Riesgo del Consejo de Administración y por la Administración para mitigarlos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no se han identificado otros riesgos financieros significativos a los que este expuesto el Banco.

### 35. Operaciones con Partes Vinculadas

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

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias.

	<u>Créditos Determinados</u>		<u>Avales y Garantías</u>		<u>Provisiones</u>	
	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<b>Personal Directivo</b>						
Alta gerencia	<u>171,809,500</u>	<u>149,381,677</u>	<u>100,725,421</u>	<u>102,825,811</u>	<u>1,906,880</u>	<u>1,699,468</u>

Los saldos con partes vinculadas identificadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y las operaciones realizadas durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluyen:

31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<b>Activos</b>					
<b>Inversiones en valores</b>		<b>2,169,515</b>			<b>2,169,515</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Restringido	2,169,515			2,169,515
<b>Rendimientos por cobrar de inversiones en valores</b>		<b>3,442</b>			<b>3,442</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Restringido	3,442			3,442
<b>Cartera de créditos</b>		<b>654,990,235</b>	<b>1,306,851,973</b>	<b>8,520,578,790</b>	<b>10,482,420,998</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vigente	188,337,761	135,065,309	694,182,940	1,017,586,010
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	248,443,617	29,852,171	5,151,043,385	5,429,339,173

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	201,167,366	1,027,721	541,153,377	743,348,464
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	6,692,426			6,692,426
Vinculación por propiedad de persona física.	Vigente	1,240,953	9,272,562	52,059,094	62,572,609
Vinculación por propiedad de persona jurídica.	Vigente	4,341,564	1,127,663,210	2,077,762,296	3,209,767,070
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Mora	59,318		135,587	194,905
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	51,987		6,537	58,524
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vencida	842,374	3,971,000	2,331,079	7,144,453
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	3,812,869		1,904,495	5,717,364
<b>Rendimientos por cobrar de préstamos</b>		<b>61,756,415</b>			<b>61,756,415</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vigente	10,575,080			10,575,080
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	41,420,549			41,420,549
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	5,328,831			5,328,831
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	418			418
Vinculación por propiedad de persona física.	Vigente	364,323			364,323
Vinculación por propiedad de persona jurídica.	Vigente	3,018,487			3,018,487
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Mora	150,270			150,270
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	31,633			31,633
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vencida	353,066			353,066
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	513,758			513,758
<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>139,313,256</b>			<b>139,313,256</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	10,819			10,819
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	139,302,437			139,302,437
<b>Seguros pagados por anticipado</b>		<b>170,996,933</b>			<b>170,996,933</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	170,996,933			170,996,933
<b>Total activos</b>		<b>1,029,229,796</b>	<b>1,306,851,973</b>	<b>8,520,578,790</b>	<b>10,856,660,559</b>
<b>Pasivos</b>					
<b>Depósitos a la vista</b>		<b>2,316,381,915</b>			<b>2,316,381,915</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	212,244,020			212,244,020
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	58,721,355			58,721,355
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	356,767,268			356,767,268
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	752,558,669			752,558,669
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	17,924,160			17,924,160
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	918,166,443			918,166,443
<b>Depósitos de ahorro</b>		<b>3,106,324,686</b>			<b>3,106,324,686</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,113,512,266			1,113,512,266
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	526,908,762			526,908,762
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	488,529,047			488,529,047
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	439,477,387			439,477,387
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	131,020,215			131,020,215
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	406,877,009			406,877,009
<b>Certificados financieros</b>		<b>8,052,476,573</b>	<b>343,817,562</b>	<b>146,983,266</b>	<b>8,543,277,401</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,174,538,530	73,570,552	3,650,000	1,251,759,082
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	887,095,792	268,559,850	135,735,468	1,291,391,110
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,106,167,645	1,687,160	7,597,798	1,115,452,603
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	1,311,008,375			1,311,008,375
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	126,598,053			126,598,053
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	3,447,068,178			3,447,068,178

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<b>Intereses por pagar sobre certificados financieros</b>		<b>27,705,021</b>			<b>27,705,021</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	3,705,559			3,705,559
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	6,713,691			6,713,691
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	4,673,341			4,673,341
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	7,544,993			7,544,993
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	71,595			71,595
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	4,995,842			4,995,842
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		<b>1,724,434,080</b>			<b>1,724,434,080</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	1,724,434,080			1,724,434,080
<b>Intereses por pagar financiamientos</b>		<b>4,432,876</b>			<b>4,432,876</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	4,432,876			4,432,876
<b>Cuentas por pagar</b>		<b>1,161,363</b>			<b>1,161,363</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	1,161,363			1,161,363
<b>Primas por pagar</b>		<b>78,817,182</b>			<b>78,817,182</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	78,817,182			78,817,182
<b>Obligaciones subordinadas por pagar</b>		<b>279,909,513</b>	<b>610,711,637</b>	<b>916,067,455</b>	<b>1,806,688,605</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	279,909,513	610,711,637	916,067,455	1,806,688,605
<b>Intereses por pagar de obligaciones subordinadas</b>		<b>8,550,478</b>			<b>8,550,478</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	8,550,478			8,550,478
<b>Total pasivos</b>		<b>15,600,193,687</b>	<b>954,529,199</b>	<b>1,063,050,721</b>	<b>17,617,773,607</b>
<b>31 de diciembre de 2021</b>	<b>Condición</b>	<b>Corto plazo RD\$</b>	<b>Mediano plazo RD\$</b>	<b>Largo plazo RD\$</b>	<b>Saldo RD\$</b>
<b>Activos</b>					
<b>Inversiones en valores</b>		<b>57,706,856</b>			<b>57,706,856</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Restringido	57,706,856			57,706,856
<b>Rendimientos por cobrar de inversiones en valores</b>		<b>250,920</b>			<b>250,920</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Restringido	250,920			250,920
<b>Cartera de créditos</b>		<b>390,735,819</b>	<b>883,189,289</b>	<b>5,408,636,329</b>	<b>6,682,561,437</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	115,938,868	52,804,825	451,566,157	620,309,850
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	244,447,038	23,271,588	4,686,870,907	4,954,589,533
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	7,611,402	124,428	210,183,448	217,919,278
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	2,683,534			2,683,534
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	4,369,703		27,088,422	31,458,125
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	11,984,782	804,558,448	22,542,118	839,085,348
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	188,628		99,242	287,870
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	156,054		5,850	161,904
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Mora			41,583	41,583
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	1,934,819	2,430,000	1,762,767	6,127,586
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	1,420,991		1,846,960	3,267,951
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurada			6,454,103	6,454,103
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Reestructurada			174,772	174,772
<b>Rendimientos por cobrar de préstamos</b>		<b>64,751,998</b>			<b>64,751,998</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	7,827,973			7,827,973
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	53,387,602			53,387,602
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	1,047,439			1,047,439
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	1,367			1,367
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	218,743			218,743

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	1,390,155			1,390,155
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	216,011			216,011
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	58,649			58,649
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Mora	55,175			55,175
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	364,806			364,806
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	184,078			184,078
<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>127,105,501</b>			<b>127,105,501</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	7,423,929			7,423,929
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	119,681,572			119,681,572
<b>Seguros pagados por anticipado</b>		<b>155,436,484</b>			<b>155,436,484</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	155,436,484			155,436,484
<b>Total activos</b>		<b>795,987,578</b>	<b>883,189,289</b>	<b>5,408,636,329</b>	<b>7,087,813,196</b>
<b>Pasivos</b>					
<b>Depósitos a la vista</b>		<b>2,589,623,363</b>			<b>2,589,623,363</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	138,440,181			138,440,181
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	58,640,413			58,640,413
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	147,945,677			147,945,677
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	45,349,021			45,349,021
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	15,935,899			15,935,899
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	2,183,312,172			2,183,312,172
<b>Depósitos de ahorro</b>		<b>3,210,450,575</b>			<b>3,210,450,575</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	705,181,709			705,181,709
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	531,791,882			531,791,882
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	570,191,124			570,191,124
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	57,428,583			57,428,583
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	101,799,940			101,799,940
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	1,244,057,337			1,244,057,337
<b>Certificados financieros</b>		<b>2,621,107,358</b>	<b>286,545,034</b>	<b>210,906,646</b>	<b>3,118,559,038</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	631,338,259	16,775,392	27,150,000	675,263,651
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	748,685,719	182,004,562	169,221,196	1,099,911,477
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	680,183,534	64,865,080	14,535,450	759,584,064
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	21,967,372			21,967,372
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	62,572,699	22,900,000		85,472,699
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	476,359,775			476,359,775
<b>Intereses por pagar sobre certificados financieros</b>		<b>17,062,774</b>			<b>17,062,774</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	7,097,957			7,097,957
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	4,180,118			4,180,118
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	3,281,538			3,281,538
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	163,599			163,599
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	48,406			48,406
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	2,291,156			2,291,156
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		<b>4,106,815,491</b>			<b>4,106,815,491</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	4,106,815,491			4,106,815,491
<b>Intereses por pagar financiamientos</b>		<b>13,130,245</b>			<b>13,130,245</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	13,130,245			13,130,245



# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<b>Cuentas por pagar</b>		<b>200,406</b>			<b>200,406</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	200,406			200,406
<b>Primas por pagar</b>		<b>70,980,169</b>			<b>70,980,169</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	70,980,169			70,980,169
<b>Obligaciones subordinadas por pagar</b>		<b>259,733,182</b>	<b>597,386,319</b>	<b>1,246,719,273</b>	<b>2,103,838,774</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	259,733,182	597,386,319	1,246,719,273	2,103,838,774
<b>Intereses por pagar de obligaciones subordinadas</b>		<b>10,115,315</b>			<b>10,115,315</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	10,115,315			10,115,315
<b>Total pasivos</b>		<b>12,899,218,878</b>	<b>883,931,353</b>	<b>1,457,625,919</b>	<b>15,240,776,150</b>

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	331,238		1,726,554	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Comisiones por servicios bancarios	7,497,204		5,392,737	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	86,961,876		55,420,608	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		1,171,098		1,357,823
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		1,575,137		648,805
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por certificados financieros		57,829,050		36,058,526
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	1,315		77,618	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Comisiones por servicios bancarios	5,760,413		7,015,520	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por préstamos	198,302,393		216,636,384	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		1,426,964		2,212,933
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		66,952		746,419
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por certificados financieros		79,125,533		76,912,795
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Adquisición de servicios varios		62,471,137		55,791,234
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Compras varias				4,276,686
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	1,868,503		3,311,365	
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por servicios bancarios	3,614,633		3,290,050	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses cobrados por préstamos	26,804,063		13,177,251	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		747,312		458,892
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		5,223,789		835,953
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por certificados financieros		39,212,072		5,436,692
Vinculación por gestión (funcionario)	Adquisición de servicios varios		28,842,863		27,601,211
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Comisión por administración de cartera de créditos	4,051,120		5,017,278	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Comisiones por servicios bancarios	614,038,923		495,442,481	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Servicios administrativos	21,707,739		19,084,305	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Ingresos por alquiler	6,433,638		5,680,304	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		90,826		572,464
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		17,109,823		10,659,315
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por certificados financieros		37,371,066		836,814
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Gastos por servicios administrativos		61,223,438		48,721,753
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Gastos por alquiler		11,586,292		10,970,724

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Instalación, Procesamiento de datos, mantenimiento y otros servicios		342,421,037		337,390,050
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Adquisición de servicios varios		65,127,196		57,795,700
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Gastos por seguridad social		309,591,986		240,278,249
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Compra de primas de seguros		108,043,594		96,764,040
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Compra de primas de seguros de responsabilidad civil, fidelidad bancaria y otros		180,696,206		165,097,076
Vinculación por propiedad de persona física	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	11,750			
Vinculación por propiedad de persona física	Comisiones por servicios bancarios	254,576		150,215	
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por préstamos	4,486,933		1,713,398	
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		57,322		79,205
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		274,256		793,605
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por certificados financieros		5,115,838		117,315
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	28,320		98,009	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por servicios bancarios	7,330,933		2,113,368	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por préstamos	200,572,115		37,133,038	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Ingreso por venta certificados de inversión	1,677,317,674		1,640,695,760	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Servicios administrativos	121,237,742		194,058,484	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		834,252		409,239
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		37,817,020		11,596,920
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por certificados financieros		55,701,249		13,649,168
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Compras varias		7,058,880		4,218,000
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Adquisición de servicios varios		5,458,602		19,173,018
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Pérdida por venta certificados de inversión		228,600,954		40,268,603
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por financiamientos en el exterior		351,857,054		572,163,591
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Gastos por alquiler		23,628,703		23,388,378
		<b>2,988,613,101</b>	<b>2,127,357,501</b>	<b>2,707,234,727</b>	<b>1,867,281,196</b>

### 36. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias durante los años 2022 y 2021 fueron:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Castigos de provisión para cartera de créditos	3,171,500,661	3,546,017,669
Castigos de provisión para rendimientos por cobrar	260,749,608	346,739,384
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados	60,572,347	55,755,095
Transferencia de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	244,865,050	427,640,969
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	104,824,447	212,576,473
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para contingencias		235,193,310

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	150,000,000	150,000,000
Transferencia de provisión para cartera de créditos para provisión para rendimientos por cobrar	317,129,730	210,236,470
Transferencia de provisión para rendimientos por cobrar a provisión para cartera de créditos	98,029,830	
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para inversiones	30,000,000	20,000,000
Transferencia de provisión para rendimientos a provisión para inversiones	108,677,000	
Dividendos pagados en acciones		3,253,623,200
Dividendos pendientes de pago	12,608,336	17,580
Transferencia de resultados del ejercicio a reservas patrimoniales		162,681,160
Ganancia (pérdida) no realizada por inversiones disponibles para la venta	110,532,202	(261,519,447)

## 37. Otras Revelaciones

### **Impacto de la pandemia COVID-19**

Como resultado de la pandemia COVID-19 del 2020, las Autoridades Monetarias y Financieras del país, conjuntamente con el Banco Central, tomaron una serie de medidas transitorias para hacer frente a la crisis ocasionada por la pandemia COVID-19 en ciertos sectores. Se emitieron las resoluciones del 16 de abril y 6 de mayo de 2020 que autorizaron al Banco Central habilitar una ventanilla de liquidez de hasta tres años por un monto de RD\$35,000 millones estructurada mediante Reporto a plazo de hasta un año, renovable durante la vigencia del programa, a una tasa de interés de 3.5% garantizados con títulos del Banco Central o de deuda pública, con el objeto de que dichos recursos sean otorgados a diferentes sectores de la economía. Al 31 de diciembre de 2022 el Banco tiene tomado fondos de esta facilidad por un valor ascendente a RD\$6,759 millones (2021: RD\$8,786 millones).

La Junta Monetaria autorizó hasta el 31 de diciembre de 2021 a las entidades de intermediación financiera, a que los préstamos nuevos que otorgaran producto de estas medidas fueran clasificados en categoría de riesgo A, con un requerimiento de provisiones por riesgo de créditos de 0% y a tasa de interés de 8%. Igualmente, los citados préstamos ponderarán 0% para fines del cálculo del índice de solvencia.

### **Titularización de cartera de créditos hipotecaria**

El 19 de marzo de 2019, el Banco suscribió el Contrato Maestro de Administración de Portafolios de Créditos Hipotecarios con una entidad relacionada, Titularizadora Dominicana, S. A. (TIDOM). El Banco fungirá como administrador de los valores cedidos de su cartera conformada por créditos hipotecarios a tasa fija, para los cuales se definió un período de tres años para el Programa de Emisiones de Valores Hipotecarios Titularizados con vencimiento el 9 de diciembre de 2022 a través de tres tramos. Al 31 de diciembre de 2021, el monto total de capital e intereses de los créditos titularizados y bajo administración del Banco ascenderán a RD\$431 millones.

La Tercera Resolución del Consejo Nacional del Mercado de Valores del 13 de septiembre de 2022 aprobó el desmonte de esta entidad. En consecuencia, el 21 de diciembre de 2022 el Banco suscribió con TIDOM, en representación del Patrimonio Separado, el contrato de compra de cartera hipotecaria titularizada que ascendía a RD\$351,698,922 al 20 de diciembre de 2022 por un precio de RD\$360,053,599. A través de esta operación fue reintegrada a los libros del Banco la cartera hipotecaria previamente cedida.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## ***Fondo de contingencia y de consolidación bancaria***

El Artículo No. 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. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

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 con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El Fondo de Consolidación Bancaria se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima de 0.17% pagadera de forma trimestral.

La Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, exime a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria, correspondiente a los años 2021 y 2022, para los aportes consecutivos desde el trimestre enero a marzo de 2021 hasta el trimestre octubre a diciembre de 2022.

## ***Aportes a la Superintendencia de Bancos***

El Banco realiza aportes a la Superintendencia de Bancos en base al total de activos al corte del mes de junio del año anterior. Durante el año se incurrió en gastos de RD\$808,854,075 (2021: RD\$725,236,999 ).

### **38. Notas Requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana**

La Circular SB: Núm. 013/21 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- a) Contrato de préstamo de valores
- b) Valores en circulación
- c) Fideicomisos
- d) Agentes de garantías
- e) Cuentas de orden (administración de fondos)
- f) Patrimonios separados de titularización
- g) Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- h) Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- i) Valor razonable de los instrumentos financieros
- j) Utilidad por acción
- k) Combinaciones de negocios
- l) Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- m) Hechos posteriores al cierre
- n) Operaciones descontinuadas.