

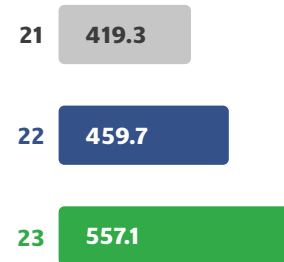
MEMORIA ANUAL  
**Banco BHD**  
2023



## INDICADORES FINANCIEROS

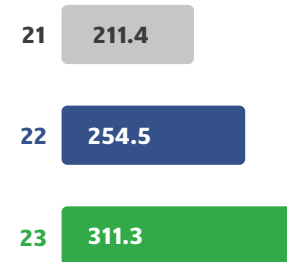
### ACTIVOS

MIL MILLONES DE RD\$



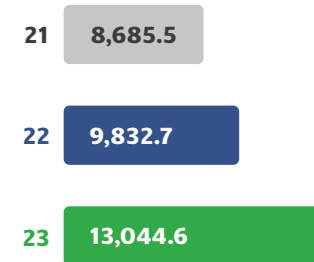
### CARTERA DE PRÉSTAMOS NETA

MIL MILLONES DE RD\$



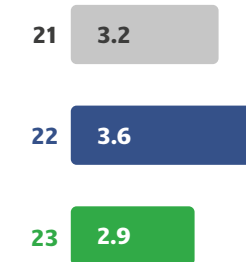
### UTILIDAD NETA

MILLONES DE RD\$



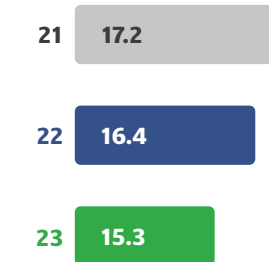
### PROVISIONES / CARTERA VENCIDA

VECES



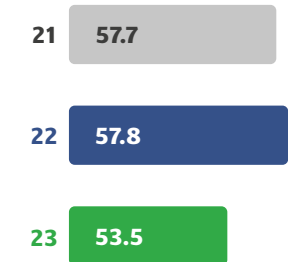
### ÍNDICE SOLVENCIA

PORCENTAJE



### ÍNDICE DE EFICIENCIA

PORCENTAJE



### INGRESOS Y BENEFICIOS

MILLONES DE RD\$

	2021	2022	2023
Ingresos Totales	43,982.0	49,804.7	67,823.9
Contribución Financiera	30,970.2	34,138.0	42,185.6
Beneficio Neto	8,685.5	9,832.7	13,044.6

### ÍNDICES FINANCIEROS

PORCENTAJES (%)

	2021	2022	2023
Rentabilidad del Patrimonio	20.7	20.1	23.5
Coficiente de Liquidez	52.2	46.3	44.7
Cartera Créditos / Activos	50.4	55.4	55.9
Cartera Vencida / Cartera Total	1.6	1.2	1.2
Cobertura de Cartera Vencida	317.2	361.4	298.1
Retorno sobre Activos	2.1	2.2	2.6
Índice de Solvencia	17.2	16.4	15.3
Índice de Eficiencia	57.7	57.8	53.5

### BALANCES AL FINAL DE AÑO

MILLONES DE RD\$

	2021	2022	2023
Activos	419,338.2	459,744.6	557,088.9
Disponibilidades	100,151.8	102,267.1	90,865.4
Cartera de Préstamos Neta	211,445.8	254,499.3	311,274.1
Inversiones Netas	87,963.7	81,413.0	125,494.3
Depósitos Totales	321,149.3	351,167.5	411,488.1
Depósitos Moneda Extranjera	102,904.7	109,634.8	124,121.0
Capital en Circulación	26,828.0	26,828.0	27,881.0
Patrimonio	46,181.9	51,549.2	59,454.4
Capital Normativo	47,208.4	56,094.1	64,019.6



Steven Puig  
PRESIDENTE  
Banco BHD

## Mensaje del Presidente

### Apreciados accionistas:

De conformidad con la Ley General de Sociedades Comerciales y lo que establecen los estatutos sociales del Banco BHD, me honra dirigirme a ustedes, por primera vez en mis funciones como presidente de la entidad, para someter a su consideración los resultados financieros y las iniciativas más relevantes implementadas durante el ejercicio fiscal comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023.

Durante este período logramos firmes avances en nuestra transformación a banco universal digitalizado, ofreciendo nuestros productos y servicios mediante canales digitales de vanguardia, al tiempo que brindamos una experiencia bancaria superior presencial a nuestros clientes. En 2023 el 83.0 % de todas las transacciones monetarias de nuestros clientes fueron realizadas por canales alternos. Nuestra institución fue reconocida como el único banco múltiple con la mejor experiencia de usuario en canales digitales personales en la categoría Oro en el Ranking de Digitalización de la Superintendencia de Bancos. También obtuvimos Oro en los segmentos de personas y de negocios, y un reconocimiento a la excelencia sostenida en canales digitales en esta evaluación.

A la vez, logramos resultados financieros excepcionales. Producto del fuerte crecimiento de cartera neta de 22.3 % logrado por nuestros equipos de Banca de Personas y Negocios y Banca Corporativa y Empresarial, y el

buen desempeño de nuestra Tesorería, creció la contribución financiera del Banco un 23.6 %, a RD\$ 42,185.6 millones, impulsando un crecimiento extraordinario en nuestra utilidad neta de 32.7 %. Esta pasó de RD\$ 9,832.7 millones en 2022 a RD\$ 13,044.6 millones en 2023.

Al comparar estos resultados absolutos con la evolución del sistema bancario dominicano, nos complace reportar que crecimos nuestra participación de mercado en depósitos y cartera de crédito, incremento que ha sido saludable, evidenciado por el indicador de mora y cartera vencida que se mantuvo en 1.2 %.

Estos logros no serían posibles sin la extensa modernización tecnológica multianual que venimos implementado, y las innovaciones desarrolladas por nuestros equipos multidisciplinarios de transformación. Durante el 2023 avanzamos en la implementación de nuestro nuevo sistema core y en nuestro sistema de gestión de relacionamiento de clientes. También realizamos mejoras a nuestra aplicación móvil personal, continuamos fortaleciendo nuestra ciberseguridad y optimizamos nuestros servicios de nube. Las innovaciones de 2023 incluyeron la implementación de cheques digitales, enlaces de pago y códigos QR para nuestros clientes empresariales, la firma electrónica de préstamos comerciales, la aplicación de biometría

facial en ATM y, para clientes empresariales, un nuevo portal web y la renovación de más de un 20.0 % de nuestro parque de cajeros automáticos, introduciendo nuevas funcionalidades.

Otro hito del 2023 es que dimos un paso adicional en nuestra trayectoria de apoyo a la sostenibilidad de la República Dominicana: nos adherimos a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente. A través de este acuerdo, afianzamos nuestro compromiso con el desarrollo sostenible del país.

Al resumir los acontecimientos de 2023 no puedo dejar de agradecer la confianza que Luis Molina Achécar, presidente del Centro Financiero BHD, y que el Consejo de Administración del Banco BHD han depositado en un servidor para dar continuidad a la historia de innovaciones y éxitos del Banco BHD. Asumí la presidencia de nuestra entidad con el gran privilegio de contar con Luis Molina Achécar como mentor y asesor para seguir materializando el propósito que trazaron nuestros fundadores: un BHD con el compromiso de innovar para impactar positivamente el país, como hicimos en nuestro origen desarrollando las hipotecas y luego convirtiéndonos en el primer banco múltiple del país para fortalecer y acelerar la bancarización. Señores accionistas, concluyo con un profundo sentimiento de gratitud hacia nuestro personal por su entrega intensa en este año de transforma-

ción y crecimiento extraordinario, a nuestro nuevo gerente general, Luis Lemberg, quien asumió su nuevo rol con la firme disposición de alcanzar las metas de 2023, a nuestros clientes por escogernos y retroalimentarnos sobre las innovaciones que vamos desplegando, a nuestros consejeros por brindarnos enfoque estratégico y a ustedes por su confianza, en mí, en nuestro equipo y en el trabajo que juntos realizamos.



**Steven Puig**  
PRESIDENTE  
Banco BHD



**MI  
BANCO**

**ES  
INNOVADOR**

## Informe de Gestión Banco BHD

El ejercicio de 2023 fue de logros para el Banco BHD, en el que la entidad excedió los objetivos planteados y avanzó en su estrategia de transformación, con énfasis en los servicios, la productividad y la digitalización.

Estos logros fueron alcanzados dentro de un contexto internacional de incertidumbre debido a crecientes conflictos geopolíticos y a la desaceleración de la economía mundial como resultado de medidas monetarias restrictivas adoptadas por muchos países para frenar la inflación.

Gracias a un conjunto de medidas monetarias y fiscales oportunas implementadas por las autoridades locales, la inflación en República Dominicana disminuyó hasta llegar al nivel meta del Banco Central de 4.0 %  $\pm$  1.0 % anual a mediados del año. Esto permitió que, durante la segunda mitad de 2023, las políticas monetaria y fiscal pudieran cambiar hacia una posición expansiva.

Lo anterior permitió impulsar el crecimiento de la economía dominicana en la segunda mitad del año, logrando cerrar con un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) Real que, según cifras preliminares, alcanzó 4.7 % interanual en el mes de diciembre y para todo el año fue de 2.4 %. Entre los sectores económicos con mayor dinamismo destacan turismo, salud, servicios financieros y comunicaciones.

### ACTIVOS TOTALES

RD\$ **557,088.9**  
millones

### CONTRIBUCIÓN FINANCIERA

RD\$ **42,185.6**  
millones

### DEPÓSITOS

RD\$ **411,488.1**  
millones

## En orden con las iniciativas implementadas durante el 2023 y el contexto de crecimiento renovado, **los resultados financieros del Banco BHD fueron muy positivos**

El buen manejo de la economía ha sido reconocido por firmas calificadoras de riesgo como Fitch Ratings que, a finales de noviembre de 2023, mejoró las perspectivas para la calificación del país de “estable” a “positiva”, destacando que se espera un mayor dinamismo del crecimiento económico en los años 2024 y 2025.

En orden con las iniciativas implementadas durante el 2023 y el contexto de crecimiento renovado, los resultados financieros del Banco BHD fueron muy positivos.

### Resultados Financieros

Los activos totales ascendieron a RD\$ 557,088.9 millones, para un crecimiento de 21.2 % en comparación con 2022. Los depósitos registraron un incremento de 17.2 % al pasar de RD\$ 351,167.5 millones a RD\$ 411,488.1 millones, este aumento se concentró en certificados financieros, dadas las tasas crecientes del mercado. La cartera de crédito neta alcanzó RD\$ 311,274.1 millones, para un aumento de 22.3 %, lo que permitió a la entidad continuar apoyando el futuro que quieren sus clientes a través de sus soluciones financieras. El Banco ganó participación de mercado tanto en cartera de créditos como en depósitos. La contribución aumentó RD\$ 8,047.6 millones, un 23.6 % más que en 2022, para situarse en RD\$ 42,185.6 millones al finalizar el período.

### ÍNDICE DE SOLVENCIA

**15.3 %**

### ÍNDICE DE EFICIENCIA

**53.5 %**

**MI  
BANCO**

**ES  
EVOLUCIÓN**





El indicador de mora y cartera vencida se mantuvo en 1.2 %, igual que en el período anterior, con una cobertura de provisiones de 3.0 veces sobre esta. El índice de solvencia fue de 15.3 %, 1.5 veces mayor que el requerido. En lo que respecta a las utilidades netas, estas ascendieron a RD\$ 13,044.6 millones, superiores en un 32.7 % a las del año anterior. El índice de eficiencia mejoró hasta 53.5 % versus 57.8 % en 2022.

### Estrategia de transformación

Por otra parte, y en cuanto a su estrategia de transformación, el Banco BHD realizó iniciativas que mejoraron la productividad: afianzó la sistemática comercial en la fuerza de ventas, implementó soluciones de pago y recaudo que tuvieron buena acogida por parte de clientes comerciales, optimizó su habilidad de mercadeo digital y mejoró su agilidad en la entrega de soluciones a clientes mediante la evolución de los procesos y la digitalización. En términos de mercadeo digital, estos esfuerzos produjeron la contratación y originación de más de 121,000 nuevos productos a través de canales digitales, lo que representa un 33.0 % más que en 2022 y un 22.0 % del total de las ventas del Banco en 2023. Los productos más comercializados en canales digitales fueron cuentas, préstamos de consumo y comerciales, y tarjetas de crédito.

### Experiencia del cliente

- Primer lugar en América Latina en el Best Customer Experience Index (BCX)
- Mejor práctica en el manual de experiencia del Instituto DEC España
- Nominación como “Breakthrough Artist Award” de Qualtrics

### El 83.0 % de todas las transacciones monetarias se realizó en canales alternos

Con respecto a la digitalización, la entidad continuó fomentando el uso de canales alternos. Los canales digitales para personas y empresas, y la red de cajeros automáticos recibieron las principales innovaciones del período. Asimismo, conviene resaltar las mejoras a la aplicación Móvil Banking Personal BHD, el fortalecimiento de la ciberseguridad y la optimización de los servicios en la nube.

Las innovaciones de 2023 incluyeron la implementación de cheques digitales, enlaces de pago y códigos QR, firma electrónica de préstamos comerciales, aplicación de biometría facial en ATM, un nuevo portal web para clientes empresariales y la renovación de más de un 20.0 % de la red de cajeros automáticos, introduciendo nuevas funcionalidades como “contactless”.

Este esfuerzo dio como resultado que el 83.0 % de todas las transacciones monetarias del Banco se realizó en canales alternos y que los clientes escogieran a BHD como el único banco múltiple con la mejor experiencia de usuario en canales digitales

### EJES DE LA TRANSFORMACIÓN

- *Sistemática comercial*
- *Soluciones de pago y recaudo*
- *Mercadeo digital*
- *Entrega de soluciones a clientes a través de la digitalización*
- *Fortalecimiento de la ciberseguridad*

**+121,000**  
productos  
comercializados  
a través de  
canales digitales

Los canales digitales y la red de cajeros automáticos recibieron las principales innovaciones del período

## Comité Ejecutivo Banco BHD



**Luis  
Lembert**  
VICEPRESIDENTE  
EJECUTIVO  
GERENTE  
GENERAL



**Josefina  
Mejía**  
VICEPRESIDENTA  
EJECUTIVA  
ADMINISTRACIÓN  
Y FINANZAS



**Fernando  
Castro**  
VICEPRESIDENTE  
EJECUTIVO  
PLANIFICACIÓN  
Y DESARROLLO



**Shirley  
Acosta**  
VICEPRESIDENTA  
EJECUTIVA  
CONSULTORÍA  
JURÍDICA



**Fidelio  
Despradel**  
VICEPRESIDENTE  
EJECUTIVO  
TESORERÍA



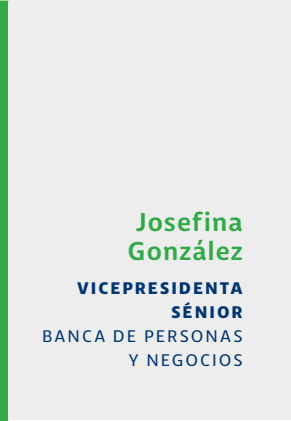
**Josefina  
Navarro**  
VICEPRESIDENTA  
SÉNIOR  
COMUNICACIÓN  
CORPORATIVA Y  
RESPONSABILIDAD  
SOCIAL



**Ángela  
Nieto**  
VICEPRESIDENTA  
SÉNIOR  
TECNOLOGÍA  
Y TRANSFORMACIÓN  
DIGITAL



**Héctor  
Quiñones**  
VICEPRESIDENTE  
EJECUTIVO  
GESTIÓN INTEGRAL  
DE RIESGOS



**Josefina  
González**  
VICEPRESIDENTA  
SÉNIOR  
BANCA DE PERSONAS  
Y NEGOCIOS



**Aura  
Rodríguez**  
VICEPRESIDENTA  
SÉNIOR  
BANCA  
TRANSACCIONAL



**Luis Molina  
Maríñez**  
VICEPRESIDENTE  
SÉNIOR  
BANCA  
CORPORATIVA  
Y EMPRESARIAL



**Rodolfo  
Vander Horst**  
VICEPRESIDENTE  
EJECUTIVO  
OPERACIONES  
Y CANALES



**Martha  
Peralta**  
VICEPRESIDENTA  
SÉNIOR  
GESTIÓN DEL  
TALENTO



## **BHD es el único banco múltiple con la mejor experiencia de usuario en canales digitales** personales en la categoría Oro en el ranking de digitalización de la Superintendencia de Bancos.

### **PRINCIPALES INNOVACIONES**

- *Cheques digitales*
- *Enlaces de pago y códigos QR*
- *Firma electrónica de préstamos comerciales*
- *Biometría facial en ATM*
- *Nuevo portal web para clientes empresariales*
- *Renovación de más de un 20.0 % de la red de cajeros automáticos*

personales en la categoría Oro en el ranking de digitalización de la Superintendencia de Bancos.

La organización también obtuvo Oro en los segmentos de personas y de negocios, y un reconocimiento a la excelencia sostenida de sus canales digitales en este mismo ranking.

Asimismo, la entidad mantuvo su liderazgo en cuanto a experiencia del cliente. En 2023 el Banco fue reconocido con el primer lugar en América Latina en el Best Customer Experience Index (BCX), recibió una referencia por la mejor práctica en el manual de experiencia del Instituto DEC España y una nominación como “Breakthrough Artist Award” de Qualtrics.

Otro hecho relevante durante el período fue la evolución de la estructura organizacional del Banco BHD, que corresponde al plan de sucesión que la organización implementa desde hace diez años para dar continuidad a su estrategia de negocios y en coherencia con las mejores prácticas de gobierno corporativo.

### **Evolución de la estructura organizacional**

- Designación de Steven Puig como presidente
- Nombramiento de Luis Lemberth como gerente general

En este orden, durante la Asamblea Ordinaria Anual de Accionistas de 2023, fue aprobado el nombramiento de Steven Puig como presidente de la entidad financiera y, como tal, presidente de la sociedad y de su consejo de administración, así como presidente ejecutivo de la división Banca y Medios de Pago del Centro Financiero BHD. Luis Molina Achécar se mantiene como presidente del Centro Financiero BHD y miembro del consejo de administración del Banco BHD.

Como parte de este proceso de evolución organizacional, Luis Lemberth fue nombrado gerente general de la entidad financiera.

### **Sostenibilidad**

Con el propósito de apoyar el crecimiento del negocio y el logro de sus objetivos, el Banco BHD realizó importantes avances en su estrategia de sostenibilidad, que incorpora consideraciones sociales, ambientales y económicas en la toma de decisiones y como parte de la gestión empresarial.

Con la ejecución de esta estrategia, la entidad aportó a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenibles al alinear su quehacer con la Agenda 2030, teniendo como base una visión de responsabilidad social planteada desde tres niveles de práctica: la intrínseca, asociada a la propia práctica empresarial competente,

### **ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD**

- *Adhesión a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente*
- *Consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenibles*

**Estrategia y ejecución cónsonas con la Agenda 2030 y el Acuerdo de París sobre el cambio climático**

**MI  
BANCO  
ES  
CERCANO**



ética y responsable; la moral, enfocada en soluciones a las problemáticas sociales, y la estratégica, desde donde el Banco crea valor compartido con sus grupos de interés.

Esta estrategia se materializó a través de seis focos de impacto que concentran a su vez temas materiales o ejes de acción. Estos focos son gerencia, negocio, operación, talento, sociedad y abastecimiento.

Uno de los logros más trascendentales de 2023 desde la perspectiva de sostenibilidad fue la adhesión del BHD a los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente. Como socio signatario, el Banco se compromete a mantener una estrategia y una ejecución consonas con la Agenda 2030 y el Acuerdo de París sobre el cambio climático. La suma de todos estos logros consolida al Banco BHD como una entidad fuerte, de visión y valores, de crecimiento sostenido y compromiso solidario con la sociedad y con el país.

### **Niveles de práctica de la estrategia de sostenibilidad**

- *Intrínseco, asociado a la propia práctica empresarial competente, ética y responsable*
- *Moral, enfocado en soluciones a las problemáticas sociales*
- *Estratégico, desde donde el Banco crea valor compartido con sus grupos de interés*

Consejo de  
Administración  
y Funcionarios  
**Banco BHD**

2023





Informe del  
Comisario  
de Cuentas

Informe de  
los Auditores  
Independientes

Estados  
Financieros

2023

## Informe del Comisario de Cuentas

**EUGENIO FAÑAS CRUZ**

**Tel. (809) 532-8120**

Señores

Miembros Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de Banco Múltiple BHD, S. A., a ser celebrada el día 21 de marzo de 2024.

Distinguidos accionistas:

Para cumplir con lo que establecen los artículos 241, 251, 252 y 253 de la Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08 y sus modificaciones, así como en virtud de la octava resolución emitida en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de Banco Múltiple BHD, S. A. de fecha 24 de marzo de 2022 mediante la cual se me nombra Comisario de Cuentas de esta sociedad por un periodo de dos años, presento a los señores accionistas mi informe escrito referente a las operaciones de esta sociedad al 31 de diciembre 2023 y por el año terminado en esa fecha.

Con relación a los estados financieros se me ha suministrado el informe emitido por la firma de contadores públicos independientes, PricewaterhouseCoopers República Dominicana (en adelante PWC) de fecha 28 de febrero de 2024 en el cual observamos que el resultado neto del ejercicio 2023 ascendió a RD\$ 13,044.6 millones, mayor por RD\$3,211.9 millones al resultado neto del periodo 2022 que cerró por RD\$9,832.7 millones (32.7%). En las cuentas reales el activo total por RD\$557,088.9 millones al 31 de diciembre de 2023 presenta un aumento de RD\$97,344.3 millones equivalente al 21% al compararlo con el total de RD\$459,744.6 millones al cierre del año 2022 mientras que el pasivo total por RD\$497,634.4 millones al 31 de diciembre de 2023 arrojó un aumento equivalente al 22% con relación a las cifras presentadas al corte del 31 de diciembre de 2022.

El informe de los auditores independientes incluye al igual que en años anteriores la sección titulada "Asunto Clave de la Auditoría", la cual hace énfasis en temas que a juicio del auditor es el de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del año. Los auditores consideraron la Provisión para Créditos por RD\$11,675.2 millones que representa el 3.6% de la cartera de créditos bruta como asunto clave por la complejidad del mecanismo de evaluación según tipo de deudor y el juicio que utiliza la administración del Banco al aplicar la metodología establecida por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) para los mayores deudores.

La migración parcial de la cartera de préstamos al sistema nuevo ha sido también considerada por los auditores de PWC como Asunto Clave de Auditoría y durante el año 2023 el Banco ha iniciado su implementación mediante la puesta en producción del módulo Core Bancario Activas que está integrado con el sistema contable de Banco por lo que de éste depende la contabilidad y la información financiera de la cartera de préstamo migrada.

Como parte de nuestra labor, revisamos el informe de gestión anual 2023, presentado por el Consejo de Administración elaborado de acuerdo a lo que establecen los artículos 39, 40 y 110 de la Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08 y sus modificaciones. En dicho informe se destaca la evolución de los negocios, la situación financiera y el resultado de las operaciones del Banco durante el año 2023.

Igualmente he participado en las reuniones ordinarias y extraordinarias celebradas con formatos presencial y virtual por el Comité de Auditoría de la sociedad en el curso del año 2023. También he verificado el libro de actas del Consejo de Administración que contiene las resoluciones aprobadas por ese organismo durante las sesiones celebradas con formato presencial y las reuniones no presenciales por medio de la plataforma Microsoft Teams.

En total fueron celebradas 12 sesiones del Consejo de Administración desde el 18 de enero al 13 de diciembre de 2023 de las cuales cuatro se desarrollaron con formato presencial y ocho con formato no presencial.

CONCLUSION: Las verificaciones, el examen y las revisiones efectuadas a los estados financieros interinos al corte del 31 de diciembre de 2023 así como a los estados financieros auditados preparados por los auditores externos a esa misma fecha y el Informe de Gestión Anual que ha presentado la Administración General al conocimiento de los miembros de esta asamblea de accionistas nos han permitido recomendar su aprobación y solicitar el formal descargo de la gestión realizada por el Consejo de Administración de Banco Múltiple BHD, S. A. y por su Presidente durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023.

Eugenio J. Fañas Cruz, CPA  
Comisario de Cuentas

Santo Domingo, D. N.  
28 de febrero de 2024



## 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 2023, 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 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código 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.



### Asunto 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.

#### Asunto clave de auditoría

##### Provisión para créditos

Al 31 de diciembre de 2023, la provisión para créditos asciende a RD\$11,675 millones, que representa el 3.6% de la cartera de créditos bruta.

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, circulares y disposiciones regulatorias relacionadas.

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.

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

#### Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto

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:

- Entendimos y evaluamos el diseño y probamos la efectividad operativa de los controles claves sobre las autoevaluaciones realizadas por el Banco sobre los deudores y garantías admisibles.
- 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.
- Verificamos, para una muestra de medianos deudores comerciales, la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función del comportamiento de pago y la evaluación simplificada definida para dichos deudores.
- Para una muestra de menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, verificamos la clasificación de riesgo asignada en base a los días de atraso.
- Sobre bases selectivas, verificamos



de otorgar a los deudores una clasificación de riesgo basada en:

- Mayores deudores comerciales: análisis de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país.
- Medianos deudores comerciales: análisis del comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada del deudor considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado.
- Menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios: la provisión se basa en porcentajes específicos en base a los días de atraso.

Las garantías que respaldan los créditos otorgados son consideradas como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de la provisión con base en un monto admisible establecido en el REA.

Adicionalmente, el Banco constituye un excedente de provisiones específicas y genéricas por RD\$3,366 millones, que se clasifica en la misma línea de acuerdo con las disposiciones regulatorias y que está sustentado en una metodología de riesgo interna del Banco.

(Referirse a más detalle en la Nota 2-Resumen de las principales políticas de contabilidad, Nota 8-Cartera de créditos y Nota 16-Resumen de provisiones para activos).

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 los montos asegurados con los valores utilizados en el cómputo de la garantía y que dichas pólizas hayan sido emitidas por entidades autorizadas por la Superintendencia de Seguros de la República Dominicana.

- Para 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.
- Realizamos un recálculo aritmético de la provisión para créditos, aplicando a los saldos al 31 de diciembre de 2023 los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y considerando el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados.
- Entendimos y evaluamos el modelo interno de riesgo aplicado por el Banco para la constitución del excedente de provisiones específicas y genéricas. Para una muestra de créditos, verificamos la segmentación 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.
- Verificamos las divulgaciones en los estados financieros de la provisión para créditos con la regulación vigente.



### Migración parcial de la cartera de préstamos al sistema nuevo

Durante el año 2023, el Banco ha iniciado la implementación del sistema nuevo, mediante la puesta en producción, en varias fases, del módulo “Core Bancario Activas”. El Banco ha migrado a dicho módulo 138,282 préstamos con características simples y sin atrasos mayores a 30 días, cuyo balance de capital y rendimientos por cobrar al 31 de diciembre de 2023 es de RD\$64,041 millones, equivalente al 26% de la cartera de préstamos. El sistema nuevo está integrado con el sistema contable del Banco, por lo que de él depende la contabilidad y la preparación de la información financiera de la cartera de préstamos migrada.

Consideramos que la implementación del sistema nuevo en relación con el proceso de preparación de la información financiera es un asunto clave de auditoría dada la complejidad y el riesgo inherente a una migración de esta naturaleza. También, por el impacto que este cambio implica en el ambiente de control interno del Banco y por el riesgo de que los procedimientos contables automatizados y controles manuales dependientes de la Tecnología de Información (“TI”) no estén diseñados ni funcionen eficazmente.

Nuestros procedimientos de auditoría aplicados a la migración de la cartera de préstamos al sistema nuevo se resumen a continuación:

- Obtuvimos un entendimiento de la estrategia de implementación del sistema nuevo, que incluye: el plan de implementación, gobernanza y roles clave, la gestión de riesgos, estrategia de pruebas y certificaciones, estrategia de migración, seguridad y capacitación.
- Entendimos y evaluamos el diseño y, para una muestra, probamos la efectividad operativa de los controles claves realizados por el equipo a cargo del proyecto en relación con:
  - *Existencia de un plan de proyecto y su aprobación.*
  - *Esquema de gobernanza.*
  - *Seguimiento al avance del proyecto.*
  - *Evaluación de los riesgos para cada fase de la migración y planes de acción.*
  - *La seguridad en cuanto a los controles de autenticación, gestión de usuarios privilegiados en el ambiente productivo, escaneos de vulnerabilidades y parámetros de contraseñas.*
  - *Transformación de los datos, parámetros clave de productos y migración.*
  - *Pruebas de calidad, pruebas integrales, pruebas sobre los perfiles y roles, pruebas de aceptación y certificación de los usuarios (UAT), pruebas de desempeño.*
- Obtuvimos las conciliaciones realizadas por la administración entre el sistema origen y el sistema nuevo en cada una de las fases de la migración de préstamos. También, para una muestra, verificamos la integridad y exactitud de los datos de los préstamos migrados.
- Una vez en producción, realizamos los siguientes procedimientos para el sistema nuevo:
  - *Evaluamos y probamos los controles generales de TI y la gestión de accesos y segregación de funciones.*
  - *Entendimos y evaluamos el proceso de colocaciones de préstamos y realizamos pruebas sobre la configuración de los controles clave automatizados del sistema y controles manuales.*



### 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.

### Otra información

La administración 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.

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.

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.

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

C. P. A.: Aneurys de los Santos  
No. de registro en el ICPARD 11175  
Socio a cargo de la auditoría

28 de febrero de 2024

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022 (Nota 3)
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)</b>		
Caja	14,502,871,906	12,257,514,542
Banco Central	64,024,289,634	65,386,791,172
Bancos del país	26,026,834	33,544,485
Bancos del exterior	11,477,311,180	16,863,959,019
Equivalentes de efectivo	817,845,206	1,217,182,746
Rendimientos por cobrar	17,090,620	60,531,584
	<u>90,865,435,380</u>	<u>95,819,523,548</u>
<b>Inversiones (Notas 6 y 16)</b>		
A negociar	1,689,067,261	939,485,998
Disponibles para la venta	100,684,692,833	63,539,599,135
Mantenidas hasta su vencimiento	23,302,687,396	23,563,984,620
Provisiones para inversiones	(182,113,802)	(182,493,481)
	<u>125,494,333,688</u>	<u>87,860,576,272</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)</b>	<u>65,387,600</u>	<u>130,027,000</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 8 y 16)</b>		
Vigente	310,604,683,884	255,653,649,093
Reestructurada	5,919,991,677	5,688,621,437
En mora (de 31 a 90 días)	140,884,337	61,288,410
Vencida (más de 90 días)	3,379,772,574	2,504,061,992
Cobranza judicial	28,879,260	109,556,589
Rendimientos por cobrar	2,875,048,051	2,258,216,917
Provisiones para créditos	(11,675,200,346)	(11,776,046,135)
	<u>311,274,059,437</u>	<u>254,499,348,303</u>
<b>Deudores por aceptaciones (Nota 9)</b>	<u>24,928,794</u>	<u>270,355,009</u>
<b>Derechos en fideicomiso (Nota 10)</b>	<u>38,212,364</u>	<u>58,738,251</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 11)</b>	<u>1,113,721,409</u>	<u>883,876,429</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 12 y 16)</b>	<u>157,700,080</u>	<u>209,051,880</u>
<b>Participaciones en otras sociedades (Notas 13 y 16)</b>		
Asociadas	943,203,627	855,960,814
Provisiones	(17,893,796)	(12,893,796)
	<u>925,309,831</u>	<u>843,067,018</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 14)</b>	<u>8,253,528,829</u>	<u>7,349,377,340</u>
<b>Otros activos (Nota 15)</b>		
Cargos diferidos	10,246,193,247	5,512,025,819
Intangibles	2,043,959,454	2,136,832,861
Activos diversos	6,586,102,730	4,171,774,874
	<u>18,876,255,431</u>	<u>11,820,633,554</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>557,088,872,843</u>	<u>459,744,574,604</u>

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(VALORES EN RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022 (Nota 3)
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (Nota 17)</b>		
A la vista	67,552,400,343	60,464,936,281
De ahorro	149,739,957,953	146,532,179,620
A plazo	166,377,990,844	126,789,817,417
Intereses por pagar	273,867,621	165,762,463
	<u>383,944,216,761</u>	<u>333,952,695,781</u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 18)</b>		
De entidades financieras del país	27,531,622,340	17,202,874,139
De entidades financieras del exterior	700,376	14,033
Intereses por pagar	11,520,939	11,955,513
	<u>27,543,843,655</u>	<u>17,214,843,685</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 19)</b>	<u>915,200</u>	<u>94,167,000</u>
<b>Fondos tomados a préstamo (Nota 20)</b>		
Del Banco Central	36,100,308,320	22,489,430,276
De entidades financieras del exterior	17,959,833,289	9,958,786,559
Intereses por pagar	521,779,906	371,152,493
	<u>54,581,921,515</u>	<u>32,819,369,328</u>
<b>Aceptaciones en circulación (Nota 9)</b>	<u>24,928,794</u>	<u>270,355,009</u>
<b>Otros pasivos (Notas 16 y 21)</b>	<u>12,183,117,707</u>	<u>8,642,390,146</u>
<b>Obligaciones asimilables de capital (Nota 22)</b>		
Obligaciones subordinadas	19,355,492,495	15,201,540,532
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>497,634,436,127</u>	<u>408,195,361,481</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 23)</b>		
Capital pagado	27,881,010,800	26,827,961,400
Capital adicional pagado	6,869,624,737	4,763,525,937
Reservas patrimoniales	2,788,101,080	2,682,796,140
Superávit por revaluación	491,929,034	491,929,034
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8,484,466,303	6,950,261,386
Resultado del ejercicio	12,939,304,762	9,832,739,226
	<u>59,454,436,716</u>	<u>51,549,213,123</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>59,454,436,716</u>	<u>51,549,213,123</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<u>557,088,872,843</u>	<u>459,744,574,604</u>
Cuentas contingentes (Nota 25)	116,372,237,758	105,660,314,316
Cuentas de orden	1,580,205,571,750	1,367,893,199,436

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

STEVEN PUIG  
Presidente

JOSEFINA MEJÍA DE SOSA  
Vicepresidenta Ejecutiva Administración y Finanzas

## ESTADO DE RESULTADOS

(VALORES EN RD\$)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>Ingresos financieros (Nota 26)</b>		
Intereses por disponibilidades	1,233,085,488	810,632,496
Intereses por fondos interbancarios	3,174,939	1,722,916
Intereses por cartera de créditos	38,579,593,875	27,004,451,788
Intereses por inversiones	8,883,644,035	5,724,554,099
Ganancia en venta de inversiones	4,299,497,394	2,727,490,728
	<u>52,998,995,731</u>	<u>36,268,852,027</u>
<b>Gastos financieros (Nota 26)</b>		
Intereses por fondos interbancarios		(1,916,666)
Intereses por captaciones	(14,963,373,883)	(7,165,420,103)
Intereses por financiamientos	(3,389,589,391)	(2,566,056,752)
Pérdida en venta de inversiones	(1,890,818,775)	(1,279,483,109)
	<u>(20,243,782,049)</u>	<u>(11,012,876,630)</u>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Nota 7)</b>		
Derivados	67,994,400	(347,651,370)
Contratos de compraventa al contado		151,190,993
	<u>67,994,400</u>	<u>(196,460,377)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	32,823,208,082	25,059,515,020
Provisiones para cartera de créditos (Nota 16)	(4,328,405,387)	(3,871,046,930)
<b>Margen financiero neto</b>	28,494,802,695	21,188,468,090
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 27)</b>	176,689,978	275,613,865
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 28)</b>		
Comisiones por servicios	8,786,837,279	7,665,089,169
Comisiones por cambio	2,733,622,403	2,457,312,239
Ingresos diversos	1,091,937,604	717,312,105
	<u>12,612,397,286</u>	<u>10,839,713,513</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 28)</b>		
Comisiones por servicios	(2,123,791,533)	(1,770,221,042)
Comisiones por cambio	(102,382,155)	(76,556,468)
Gastos diversos	(1,200,539,637)	(836,203,983)
	<u>(3,426,713,325)</u>	<u>(2,682,981,493)</u>
<b>Resultado operacional bruto</b>	37,857,176,634	29,620,813,975
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Notas 29 y 30)	(10,915,172,808)	(9,580,057,253)
Servicios de terceros	(2,109,445,870)	(2,130,446,248)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,540,803,501)	(1,263,175,420)
Otras provisiones (Nota 16)	(345,000,000)	(335,000,000)
Otros gastos (Nota 32)	(8,016,676,278)	(6,744,933,705)
	<u>(22,927,098,457)</u>	<u>(20,053,612,626)</u>
<b>Resultado operacional neto</b>	14,930,078,177	9,567,201,349
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 31)</b>		
Otros ingresos	1,543,212,870	2,013,867,961
Otros gastos	(430,466,498)	(465,159,821)
	<u>1,112,746,372</u>	<u>1,548,708,140</u>
<b>Ganancia por participaciones en otras sociedades (Nota 13)</b>	424,571,088	255,473,149
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	16,467,395,637	11,371,382,638
Impuesto sobre la renta (Nota 33)	(3,422,785,935)	(1,538,643,412)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>13,044,609,702</u>	<u>9,832,739,226</u>

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

STEVEN PUIG  
Presidente

JOSEFINA MEJÍA DE SOSA  
Vicepresidenta Ejecutiva Administración y Finanzas

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(VALORES EN RD\$)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	37,587,841,401	26,635,546,405
Otros ingresos financieros cobrados	13,193,220,732	8,905,846,364
Otros ingresos operacionales cobrados	12,646,473,580	11,452,120,880
Intereses pagados por captaciones	(10,216,712,770)	(5,552,459,543)
Intereses pagados por financiamientos	(3,238,961,975)	(2,669,783,892)
Otros gastos financieros pagados	(1,203,693,384)	(194,942,514)
Gastos generales y administrativos pagados	(21,218,120,440)	(18,633,503,386)
Otros gastos operacionales pagados	(3,224,153,294)	(2,508,543,577)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,748,019,281)	(577,513,013)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(4,843,666,026)	121,656,795
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u>17,734,208,543</u>	<u>16,978,424,519</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(36,296,948,262)	6,532,913,390
Créditos otorgados	(363,716,614,890)	(297,429,722,252)
Créditos cobrados	303,043,024,842	250,567,118,683
Interbancarios otorgados	(2,300,000,000)	(2,500,000,000)
Interbancarios cobrados	2,300,000,000	2,500,000,000
Derivados y contratos de compraventa al contado	64,639,400	(21,115,532)
Derechos en fideicomiso cobrados	20,525,887	19,983,702
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,876,168,391)	(1,088,740,502)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	20,318,553	56,888,959
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	440,081,415	525,721,807
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(98,301,141,446)</u>	<u>(40,836,951,745)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	604,718,895,534	642,986,274,488
Devolución de captaciones	(549,145,035,697)	(614,582,937,961)
Interbancarios recibidos		5,000,000,000
Interbancarios pagados		(5,000,000,000)
Derivados y contratos de compraventa al contado	(93,251,800)	14,677,523
Operaciones de obligaciones asimilables de capital	4,052,047,261	4,740,266,820
Operaciones de fondos tomados a préstamo	81,838,276,633	51,418,722,932
Operaciones de fondos pagados	(60,659,161,080)	(52,903,101,820)
Dividendos pagados	(5,098,926,116)	(4,589,726,272)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>75,612,844,735</u>	<u>27,084,175,710</u>
<b>(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	(4,954,088,168)	3,225,648,484
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<u>95,819,523,548</u>	<u>92,593,875,064</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<u>90,865,435,380</u>	<u>95,819,523,548</u>

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

(VALORES EN RD\$)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo y equivalentes de efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	13,044,609,702	9,832,739,226
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo y equivalentes de efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones		
Cartera de créditos	4,328,405,387	3,871,046,930
Rendimientos por cobrar	265,000,000	185,000,000
Contingencias	80,000,000	150,000,000
Depreciación y amortización	1,540,803,501	1,263,175,420
Beneficios al personal y otros relativos	2,888,076,594	2,529,389,203
Pérdida por inversiones	322,272,423	941,917,894
Impuesto sobre la renta	1,522,808,726	435,202,733
Impuesto sobre la renta diferido, neto	162,045,784	10,708,982
Ganancia en participación de asociada	(346,913,611)	(187,914,680)
Otros gastos	202,560,031	174,437,915
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	69,594,824	432,802,722
Ganancia neta en venta de propiedades, muebles y equipo	(2,682,676)	(27,963,448)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(113,348,319)	(97,415,923)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	80,634,379	60,252,079
Cambios netos en activos y pasivos		
Rendimientos por cobrar	(1,964,515,993)	(329,360,414)
Cuentas por cobrar	(322,204,264)	(160,069,553)
Cargos diferidos	(4,739,942,726)	127,895,493
Activos diversos	(3,052,381,569)	(1,923,279,750)
Intereses por pagar de deuda asimilable de capital	46,566,701	175,147,490
Intereses por pagar	258,297,998	52,557,381
Otros pasivos	3,464,521,651	(537,845,181)
<b>Total de ajustes</b>	<b>4,689,598,841</b>	<b>7,145,685,293</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>17,734,208,543</b>	<b>16,978,424,519</b>

### Revelación de transacciones no monetarias en Nota 36.

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

STEVEN PUIG  
Presidente

JOSEFINA MEJÍA DE SOSA  
Vicepresidenta Ejecutiva Administración y Finanzas

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(VALORES EN RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Ganancia (Pérdida) no Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio Neto
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	26,827,961,400	4,763,525,937	2,682,796,140	491,929,034	3,003,392,311	(110,532,202)	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
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	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
Transferencia a resultados acumulados					9,832,739,226		(9,832,739,226)	
Dividendos pagados en efectivo (Nota 23)					(5,098,926,116)			(5,098,926,116)
Dividendos pagados en acciones (Nota 23)	1,053,049,400	2,106,098,800			(3,159,148,200)			
Dividendos pendientes de pago (Nota 23)					(14,098,881)			(14,098,881)
Resultado del ejercicio							13,044,609,702	13,044,609,702
Transferencia reservas patrimoniales			105,304,940				(105,304,940)	
Otros					(26,361,112)			(26,361,112)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>27,881,010,800</b>	<b>6,869,624,737</b>	<b>2,788,101,080</b>	<b>491,929,034</b>	<b>8,484,466,303</b>		<b>12,939,304,762</b>	<b>59,454,436,716</b>

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

STEVEN PUIG  
Presidente

JOSEFINA MEJÍA DE SOSA  
Vicepresidenta Ejecutiva Administración y Finanzas

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2023

### 1. ENTIDAD

El Banco Múltiple BHD, S. A. (en lo adelante “el Banco” o “Banco BHD”), subsidiaria de Centro Financiero BHD, S. A., 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:

Nombre	Posición
Steven Puig	Presidente
Luis Lember	Vicepresidente Ejecutivo – Gerente General
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
Fidelio Despradel	Vicepresidente Ejecutivo – Tesorería
Héctor Quiñones	Vicepresidente Ejecutivo – Chief Risk Officer
Juan Carlos Trascasa	Vicepresidente Ejecutivo – Chief Transformation Officer
Josefina González	Vicepresidente Senior – Banca Personas y Negocios
Luis Molina Mariñez	Vicepresidente Senior – Banca Corporativa y Empresarial
Martha Peralta	Vicepresidente Senior – Gestión del Talento
Ismenia Ureña	Vicepresidente Senior – Auditoría
Carolina Herrera	Vicepresidente Senior – Experiencia y Mejora Continua
Josefina Navarro	Vicepresidente Senior – Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social
Michelle Cruz	Vicepresidente Senior – Cumplimiento
Ángela Nieto	Vicepresidente Senior – Tecnología y Transformación Digital
Aura Rodríguez	Vicepresidente Senior – Banca Transaccional
Daniel Gutiérrez	Vicepresidente Senior – Data Officer

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 adelante “Superintendencia de Bancos”).

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

Ubicación	31 de diciembre 2023			31 de diciembre de 2022		
	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos
Zona metropolitana	57	219	417	58	216	402
Interior del país	62	297	368	61	300	337
	119	516	785	119	516	739

(\*) 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 21 de febrero de 2024.

### 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 y algunos inmuebles que en 2004 su valor fue revaluado.

#### 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. Posteriormente, a través de las Circulares 008/22 y 019/22, se aplazó la fecha de implementación y se actualizaron algunos cambios contables previstos en los rubros de inversiones y cuentas por cobrar que impactan la presentación y divulgación de los estados financieros.



Adicionalmente a través de la Circular SB: CSB — REG — 202300011 la Superintendencia de Bancos modificó el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas para adecuar el criterio para determinar los activos que cumplen con la definición de “Equivalentes de Efectivo”, conforme a las NIIF.

Algunos importes comparativos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. 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 2022. Ver detalle en Nota 3.

### **Cambios en las políticas contables**

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 excedentes de provisiones específicas y genéricas y la constitución de provisiones anticíclicas y adicionales.

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) 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.
- iii) 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:
  - a. *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18<sup>avo</sup> mensual.
  - b. *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24<sup>avo</sup> mensual.
  - c. *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.

- iv) 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.
- v) 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.
- vi) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a que puedan castigar un crédito con o sin garantía a partir de 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.
- vii) 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 de este.
  - viii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.
  - ix) 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.
  - x) 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.
  - xi) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 estableció transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones dependiendo de su modelo de negocio en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben registrarse a su costo amortizado. La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
  - xii) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo

umbrales que determinan 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.

- xiii) 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.
- xiv) 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.
- xv) 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 aquellos activos 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.
- xvi) 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.
- xvii) 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 libros pueda no ser recuperado.

- xviii) 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.
- xix) 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.
- xx) 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.
- xxi) 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).

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 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 con vencimiento original inferior a 3 meses contados desde la fecha de adquisición.

### ***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 financiera, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: el efectivo y equivalentes de efectivo, 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 2023 y 2022 no es requerido realizar ajustes por valoración de mercado para las inversiones acorde a 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.

### **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 al plazo establecido, el Banco efectuó al cierre del 30 de junio de 2022 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 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.

- 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 de 2023 y 2022 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 a negociar 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 2023 y 2022 el Banco mantiene en esta categoría las inversiones en cuotas de participación en fondos de inversión abiertos.
- **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 2023 y 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 califi-

caciones 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.

#### **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 con 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 cuatro tipos de provisiones:

- Las provisiones específicas,
- las provisiones genéricas,
- las provisiones anticíclicas, y
- las provisiones adicionales

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 provisiones genéricas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos y 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 ligados a las variaciones en el ciclo económico.

Las provisiones adicionales son aquellas que podrán constituir las entidades de intermediación financiera, ya sea para fines de cálculo de capital secundario o no, bajo ciertas restricciones y se clasifican a su vez en dos tipos:

- Provisiones para computo de capital secundario. El monto máximo de estas provisiones será hasta el 1% del total de activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio, deberán ser notificadas a la Superintendencia de Bancos y no podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones.
- Otras provisiones adicionales. Se incluirán los excedentes de provisiones que la entidad ha definido como parte de su política interna, que no apliquen para capital secundario y que no estén destinadas para provisiones anticíclicas, provisiones específicas y genéricas. Estas podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones.

Las provisiones anticíclicas y adicionales no serán consideradas para determinar la cobertura de provisiones de la cartera vencida ni podrán ser deducidas de los activos y contingentes ponderados por riesgos para la determinación del indicador de solvencia.

#### **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 clasificación de riesgo del deudor en base al historial de pago, hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral, en la cual deberá asignarse la clasificación 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.

**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 irre recuperables 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 excedentes 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.

El Banco cuenta con una metodología interna de riesgo que sustenta los excedentes de provisiones específicas y genéricas acorde con lo que establece la Circular SB: CSB-REG-202300005 según se describe en la Nota 16.

#### **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.

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.

#### **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
Equipo de transporte	Entre 5 y 6 años
Equipos de cómputo	Entre 3 y 10 años
Otros muebles y equipo	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).

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

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

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- 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 se amortiza de manera sistemática en un plazo de 10 años y su valor razonable es revisado anualmente para determinar si existen pérdidas por deterioro que deban reconocerse en los resultados del período.

### **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.

### **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.

#### **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 que son ineludibles, de exigibilidad futura que no están formalizadas y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho 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.

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 2023 y 2022 comprende mayormente 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 incurren y en base a los períodos establecidos en los contratos de arrendamiento.

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. CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES POR IMPLEMENTACIÓN DE MODIFICACIÓN AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS RECLASIFICACIONES

A partir del 1 de enero de 2023 entraron en vigencia las Modificaciones al Manual de Contabilidad para las Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos aplazadas a través de la Circular 008/22 y las actualizaciones incorporadas a través de las Circulares 019/22 y CSB – REG – 202300011 que contemplaron, entre otros aspectos:

- Incorporar nuevas cuentas contables para el registro de las inversiones en cuotas de participación en fondos abiertos en la categoría de Inversiones A Negociar.
- Incluir en los subgrupos Cuentas por cobrar diversas y Acreedores diversos la categoría “Cuentas por eventos de riesgo operacional” para el registro y monitoreo de los eventos de riesgo operacional por cobrar y por pagar.

Como resultado de estos cambios, algunas reclasificaciones en las cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022 fueron aplicadas en el estado de situación financiera y sus correspondientes notas para conformarlas con la presentación al 31 de diciembre de 2023.

	31 de diciembre de 2022 RD\$ millones	Reclasificaciones RD\$ millones	1 de enero de 2023 RD\$ millones
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	102,267	(6,447)	95,820
<b>Inversiones (a)</b>			
A negociar		939	939
Disponibles para la venta	58,032	5,508	63,540
Mantenido hasta el vencimiento	23,564		23,564
<b>Cuentas por cobrar (b)</b>	872	12	884
<b>Otros activos (b)</b>	11,832	(12)	11,820

#### Otras reclasificaciones

En el desglose de la cartera de créditos por sector económico y en la nota de operaciones con partes vinculadas en las cifras comparativas al 31 de diciembre de 2022 fueron realizadas algunas reclasificaciones para conformarlas con la presentación al 31 de diciembre de 2023.

### 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Caja, incluye US\$41,096,611 (2022: US\$58,095,681); EUR\$7,016,970 (2022: EUR\$5,647,365); Libra esterlina \$18,010 (2022: \$18,500); Dólar Canadiense \$209,035 (2022: \$174,300); Francos Suizos \$43,720 (2022: \$25,930); Corona Sueca \$150 (2022: \$2,000); Corona Noruega \$9,800 (2022: \$250); Corona Danesa \$55,000 en 2022; Real Brasileño \$47,687 (2022: \$300), Yuan Chino \$842 en 2023, Dólares Australianos \$300 en 2023 y Yen Japonés \$20,000 (2022: \$101,000)	14,502,871,906	12,257,514,542
Banco Central, incluye US\$475,728,246 (2022: US\$403,878,700) y EUR\$827,303 en 2023	64,024,289,634	65,386,791,172
Bancos del país, incluye US\$35,413 (2022: US\$43,703)	26,026,834	33,544,485
Bancos del extranjero, incluye US\$159,025,914 (2022: US\$256,605,318) y EUR\$35,636,505 (2022: EUR\$41,843,995)	11,477,311,180	16,863,959,019
Equivalentes de efectivo, incluye US\$275,083 (2022: US\$409,758)	817,845,206	1,217,182,746
Rendimientos por cobrar	17,090,620	60,531,584
	<u>90,865,435,380</u>	<u>95,819,523,548</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Banco excede la cantidad mínima requerida de Encaje Legal en RD\$ y en US\$ (Nota 24).

### 5. FONDOS INTERBANCARIOS

Los movimientos de los fondos interbancarios durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

#### Fondos Interbancarios Activos

Entidad	Cantidad	Monto en RD\$	No. Días Promedio	Tasa Promedio Ponderada
Banesco Banco Múltiple, S.A.	5	1,750,000,000	4	11.00%
Citibank, N. A.	2	550,000,000	4	9.59%
		<u>2,300,000,000</u>		

Durante el año 2023, el Banco no tomó fondos interbancarios y otorgó fondos interbancarios a dos entidades financieras; no obstante, al 31 de diciembre de 2023, no mantiene saldo pendiente por este concepto.

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	100,000,000	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%

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.

## 6. INVERSIONES

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

### 31 de diciembre de 2023

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>A negociar:</b>				
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD Fondos Plazo 90 días	157,023,269	6.41%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$10,568,005)	Fondo Mutuo Renta Fija BHD-Fondos Plazo 30 días Dólares	611,110,723	3.59%	Indefinido

Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD-Fondos Tu Futuro	109,468,470	8.18%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional-BHD Liquidez	124,438,911	11.07%	Indefinido
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	<u>687,025,888</u>	9.95%	2027
		<u>1,689,067,261</u>		

### Disponibles para la venta:

Bono corporativo (equivalente a US\$355,756)	AES Andres B.V.	20,572,108	5.50%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$357,692)	Consorcio Energético Punta Cana-Macao, S. A.	20,684,091	6.38%	2025-2027
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$126,205,978)	Estado Dominicano	31,039,670,248	7.78%	2024-2060
Certificados de Inversión Especial	Banco Central de la República Dominicana	3,710,401,649	7.07%	2024 y 2025
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$3,098,727)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I	179,188,544	8.77%	2035
Letras cero cupón	Banco Central de la República Dominicana	3,139,739,548	10.12%	2024
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	49,688,186,292	10.95%	2024-2028
Valores Fideicomiso (equivalente a US\$56,793)	Fideicomiso De Oferta Pública De Valores Larimar I	3,284,138	5.06%	2036
Valores Fideicomiso	Fideicomiso RD VIAL	4,644,686	9.25%	2036
Bonos del Gobierno de Estados Unidos (equivalente a US\$221,091,803)	US Treasury Department	12,784,965,122	4.90%	2024 y 2025
Acciones (equivalente a EUR\$602,632)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	38,579,676		
Acciones	Cevaldom Depósito Centralizado de Valores, S. A.	<u>54,776,731</u>		
		<u>100,684,692,833</u>		

### Mantenidas hasta su vencimiento:

Bono corporativo (equivalente a US\$2,041,498)	American Express Company	118,052,701	0.72%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$531,680)	Analog Devices, Inc.	30,745,173	1.37%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,082,877)	Bank Of America Corp	120,445,505	0.83%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,078,660)	Boston Scientific Corporation	120,201,626	1.10%	2024-2026

Bono corporativo (equivalente a US\$2,009,546)	Caterpillar Financial Services	116,205,031	0.70%	2024 y 2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,011,314)	Costco Wholesale Corp.	58,480,757	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,065,608)	Dowdupont, Inc.	61,620,376	1.25%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$994,445)	Georgia-Pacific Corporation	57,505,298	1.24%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,088,410)	Goldman Sachs Group, Inc.	178,591,965	1.12%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,019,000)	Honeywell International Inc.	58,925,201	0.64%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,071,617)	Hp Enterprise Co.	61,967,852	1.42%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,094,433)	JP Morgan Chase	121,113,723	1.30%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,026,363)	Laboratory Corporation of America Holdings	59,350,995	0.91%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,067,975)	McDonald's Corporation	61,757,242	1.14%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,033,980)	McKesson Corporation	117,617,955	0.95%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,016,536)	MetLife, Inc.	58,782,721	0.52%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,058,707)	Morgan Stanley	61,221,343	1.33%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,014,357)	Raytheon Company	58,656,699	0.79%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,997,611)	Royal Bank of Canada	115,514,833	1.13%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,024,586)	Sherwin-Williams Company	117,074,708	0.79%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,028,483)	Simon Property Group, LP	117,300,045	0.82%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,021,385)	Spectra Energy Partners GP LLC	59,063,143	1.13%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,064,337)	Target Corp.	119,373,404	0.56%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,162,355)	Tc Pipelines LP	67,214,936	1.51%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,054,787)	The Walt Disney Company	118,821,138	0.92%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,001,642)	Toronto-Dominion Bank	57,921,468	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,072,261)	Tyson Foods Inc.	62,005,097	1.23%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,015,034)	Unilever Capital Corporation	58,695,835	0.65%	2024

Bono corporativo (equivalente a US\$2,036,241)	United Parcel Service Inc	117,748,697	0.58%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,004,808)	Verizon Communications, Inc.	115,931,058	0.60%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,027,888)	Wells Fargo Company	59,439,160	0.73%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,029,853)	Western Union Co.	59,552,815	1.24%	2025
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$103,042,294)	Estado Dominicano	20,502,142,166	5.86%	2025-2028
Certificado de depósito	Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos	2,288,140	6.25%	2024
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	12,358,707	10.04%	2024
Certificado de depósito (incluye US\$300,805)	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	18,999,883	4.34%	2024
		<u>23,302,687,396</u>		
		125,676,447,490		
Provisión para inversiones (incluye US\$2,507,435 y EUR\$7,000)		<u>(182,113,802)</u>		
		<u>125,494,333,688</u>		

### 31 de diciembre de 2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>A negociar:</b>				
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
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional-BHD Liquidez	<u>215,544,643</u>	6.65%	Indefinido
		<u>939,485,998</u>		
<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	34,653,722,030	5.44%	2023-2060
Certificados de Inversión Especial	Banco Central de la República Dominicana	6,151,460,366	6.05%	2023-2025
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		
Acciones	Cevaldom Depósito Centralizado de Valores, S. A.	54,776,731		
Letras cero cupón	Banco Central de la República Dominicana	136,958,629	9.66%	2023
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	21,496,296,836	7.66%	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>63,539,599,135</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
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>		
		88,043,069,753		
Provisión para inversiones (incluye US\$2,257,435 y EUR\$7,000)		<u>(182,493,481)</u>		
		<u>87,860,576,272</u>		

El Banco mantiene inversiones embargadas por RD\$34 millones (2022: RD\$31 millones).

Al 31 de diciembre de 2023 existen inversiones restringidas por RD\$125 millones (2022: RD\$85 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.

Al 31 de diciembre de 2023 existen inversiones restringidas netas de amortización por RD\$49,308 millones (2022: RD\$28,501 millones) resultado 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). A partir del 1 de enero de 2024 las facilidades recuperadas por vencimiento o redención anticipada no pueden recolocarse, sin embargo, las entidades de intermediación financiera podrán continuar utilizando el monto disponible hasta completar los cupos asignados en las diferentes medidas de liquidez.

## 7. DERIVADOS Y CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO

El Banco mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados activos:

### 31 de diciembre de 2023

Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal / Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento /Liquidación
Tipo de cambio					
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	US\$	50,000,000	26,765,000	18/12/2023	19/03/2024
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	US\$	45,000,000	27,751,500	18/12/2023	19/02/2024
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	US\$	15,000,000	10,411,500	18/12/2023	18/01/2024
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	US\$	4,000,000	266,400	26/12/2023	26/02/2024
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	US\$	4,000,000	193,200	27/12/2023	25/01/2024
			<u>65,387,600</u>		

Los tipos de cambio oscilan entre RD\$57.6200: US\$1 y RD\$58.3900: 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 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 pactados oscilan entre RD\$55.2600: US\$1 y RD\$56.2900: US\$1, 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.

La contabilización y presentación de estas transacciones se efectúa conforme a las Cartas Circulares CC/07/10 y CC/007/22 emitidas por la Superintendencia de Bancos.

## 8. CARTERA DE CRÉDITOS

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Créditos comerciales</b>		
Adelantos en cuenta corriente	235,159,825	146,084,402
Préstamos, incluye US\$1,019,701,780 y EUR\$11,381,655 (2022: US\$929,665,408 y EUR\$2,265,899)	186,801,114,606	151,013,834,131
Documentos descontados	105,675,765	114,728,463
Operaciones de factoraje, incluye US\$29,735,332 (2022: US\$16,573,121)	2,252,598,172	1,600,282,314
Arrendamientos financieros, incluye US\$6,910,437 (2022: US\$4,607,242)	1,814,351,912	605,252,298
Cartas de crédito emitidas negociadas, equivalente a US\$7,188,081 (2022: US\$3,170,478)	415,661,567	177,489,372
	<u>191,624,561,847</u>	<u>153,657,670,980</u>
<b>Créditos de consumo</b>		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$56,687,683 (2022: US\$47,323,812)	14,404,965,294	12,066,835,465
Préstamos de consumo, incluye US\$29,252,300 (2022: US\$18,389,701)	78,569,874,261	69,709,534,039
	<u>92,974,839,555</u>	<u>81,776,369,504</u>
<b>Créditos hipotecarios</b>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$88,125,221 (2022: US\$49,591,674)	35,043,310,705	28,427,032,423
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye US\$2,704,410 (2022: US\$123,184)	431,499,625	156,104,614
	<u>35,474,810,330</u>	<u>28,583,137,037</u>
	<u>320,074,211,732</u>	<u>264,017,177,521</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,864,607 y EUR\$14,452 (2022: US\$3,581,414 y EUR\$2,720)	2,875,048,051	2,258,216,917
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,457,354 y EUR\$223,601 (2022: US\$30,273,271 y EUR\$404,845)	(11,675,200,346)	(11,776,046,135)
	<u>311,274,059,437</u>	<u>254,499,348,303</u>

b) La condición de la cartera de créditos es:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Créditos comerciales:</b>		
Vigentes, incluye US\$1,020,439,139 y EUR\$11,381,655 (2022: US\$908,719,325 y EUR\$2,265,899)	185,084,046,141	147,303,769,840
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$251,552 (2022: US\$8,551)	65,115,820	16,179,082
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$684,642 (2022: US\$1,292,087)	717,924,345	698,324,170

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Reestructurada:</b>		
Vigentes, incluye US\$40,177,288 (2022: US\$42,770,296)	3,642,764,071	3,453,651,977
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$7,475	7,411,997	4,764,376
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$40,740 en 2022	90,960,420	202,708,414
<b>Cobranza judicial:</b>		
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$310,000 en 2022	6,427,465	76,478,061
	<u>189,614,650,259</u>	<u>151,755,875,920</u>
<b>Créditos a la microempresa:</b>		
Vigentes, incluye US\$1,975,535 (2022: US\$875,147)	1,506,852,143	1,388,526,222
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$103 en 2022	634,079	205,921
Vencidos (más de 90 días)	6,864,177	24,158,876
<b>Reestructurada:</b>		
Vigentes	58,919,208	76,623,092
En mora (de 31 a 90 días)	245,561	312,832
Vencidos (más de 90 días)	5,063,058	11,589,587
<b>Cobranza judicial:</b>		
Vencidos (más de 90 días)	14,942,984	
	<u>1,593,521,210</u>	<u>1,501,416,530</u>
<b>Microcréditos:</b>		
Vigentes	404,218,553	394,172,963
En mora (de 31 a 90 días)	719,348	473,363
Vencidos (más de 90 días)	11,452,477	5,725,700
<b>Reestructurada:</b>		
Vigentes		6,504
	<u>416,390,378</u>	<u>400,378,530</u>
<b>Créditos de consumo:</b>		
Vigentes, incluye US\$83,716,093 (2022: US\$64,439,631)	88,261,998,073	78,200,249,356
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$44,010 (2022: US\$25,146)	70,776,896	41,870,886
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$2,179,879 (2022: US\$1,248,736)	2,519,928,413	1,575,447,630
<b>Reestructurada:</b>		
Vigentes	1,851,314,882	1,572,567,048
En mora (de 31 a 90 días)	7,851,256	5,728,439
Vencidos (más de 90 días)	255,461,224	358,323,065
<b>Cobranza judicial:</b>		
Vencidos (más de 90 días)	7,508,811	22,183,080
	<u>92,974,839,555</u>	<u>81,776,369,504</u>
<b>Créditos hipotecarios:</b>		
Vigentes, incluye US\$90,435,909 (2022: US\$49,502,681)	35,347,568,974	28,366,930,712
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$8,211 (2022: US\$8,452)	3,638,194	2,559,158
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$385,511 (2022: US\$203,725)	123,603,162	200,405,616



	2023 RD\$	2022 RD\$
Reestructurada:		
Vigentes		2,346,103
Cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)		10,895,448
	35,474,810,330	28,583,137,037
<b>Rendimientos por cobrar:</b>		
Vigentes, incluye US\$4,957,375 y EUR\$14,452 (2022: US\$2,873,279 y EUR\$2,720)	2,400,339,150	1,912,995,968
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$75,045 (2022: US\$48,066)	85,535,483	44,434,930
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$498,990 (2022: US\$335,032)	289,426,495	192,278,916
Reestructurados:		
Vigentes, incluye US\$333,057 (2022:US\$308,883)	65,216,973	58,426,524
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$140	12,370,316	10,060,467
Vencidos (más de 90 días), incluye (2022: US\$787)	19,312,738	31,235,048
Cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$15,367 en 2022	2,846,896	8,785,064
	2,875,048,051	2,258,216,917
	322,949,259,783	266,275,394,438
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,457,354 y EUR\$223,601 (2022: US\$30,273,271 y EUR\$404,845)	(11,675,200,346)	(11,776,046,135)
	311,274,059,437	254,499,348,303

c) *Por tipo de garantías:*

	2023 RD\$	2022 RD\$
Con garantías polivalentes (1), incluye US\$696,485,315 y EUR\$301,591 (2022: US\$557,020,304 y EUR\$650,912)	115,657,776,837	95,738,708,412
Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$32,822,346 (2022: US\$38,769,115)	3,706,401,850	3,613,720,349
Sin garantías, incluye US\$510,997,583 y EUR\$11,080,064 (2022: US\$473,655,201 y EUR\$1,614,987)	200,710,033,045	164,664,748,760
	320,074,211,732	264,017,177,521
Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,864,607 y EUR\$14,452 (2022: US\$3,581,414 y EUR\$2,720)	2,875,048,051	2,258,216,917
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,457,354 y EUR\$223,601 (2022: US\$30,273,271 y EUR\$404,845)	(11,675,200,346)	(11,776,046,135)
	311,274,059,437	254,499,348,303

- (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:*

	2023 RD\$	2022 RD\$
Propios, incluye US\$1,240,305,244 y EUR\$11,381,655 (2022: US\$1,069,444,620 y EUR\$2,265,899)	286,024,936,227	242,487,588,097
Otros organismos internacionales	129,962,823	249,591,240
Recursos provenientes de ventanilla de liquidez rápida y mediante REPOS del Banco Central	33,793,972,203	21,238,714,180
Recursos especializados del Banco Central	125,340,479	41,284,004
	320,074,211,732	264,017,177,521
Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,864,607 y EUR\$14,452 (2022: US\$3,581,414 y EUR\$2,720)	2,875,048,051	2,258,216,917
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,457,354 y EUR\$223,601 (2022: US\$30,273,271 y EUR\$404,845)	(11,675,200,346)	(11,776,046,135)
	311,274,059,437	254,499,348,303

e) *Por plazos:*

	2023 RD\$	2022 RD\$
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$313,613,655 y EUR\$2,892,723 (2022: US\$261,501,495 y EUR\$2,265,899)	42,802,499,273	31,956,928,105
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$258,335,936 y EUR\$8,488,932 (2022: US\$251,484,347)	69,360,246,732	58,817,042,869
Largo plazo (más de tres años), incluye US\$668,355,653 (2022: US\$556,458,778)	207,911,465,727	173,243,206,547
	320,074,211,732	264,017,177,521
Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,864,607 y EUR\$14,452 (2022: US\$3,581,414 y EUR\$2,720)	2,875,048,051	2,258,216,917
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,457,354 y EUR\$223,601 (2022: US\$30,273,271 y EUR\$404,845)	(11,675,200,346)	(11,776,046,135)
	311,274,059,437	254,499,348,303

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Sector financiero, incluye US\$106,900,696 (2022: US\$89,277,779)	9,676,404,834	9,026,337,729
Sector público no financiero incluye US\$18,796,672	1,086,945,754	
Sector privado no financiero		
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$12,816,936 y EUR\$29,988 (2022: US\$16,205,461 y EUR\$73,632)	2,511,758,237	2,756,239,510
Pesca, incluye US\$37,800 (2022: US\$100,000)	32,436,331	33,682,229
Explotación de minas y canteras, incluye US\$11,734,742 y EUR\$50,826 (2022: US\$24,120,750)	1,488,131,103	1,565,402,642
Industrias manufactureras, incluye US\$184,010,256 y EUR\$9,437,792 (2022: US\$219,479,173 y EUR\$300,573)	30,892,643,293	27,462,302,620

	2023 RD\$	2022 RD\$
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$174,228,109 (2022: US\$113,562,783)	11,256,866,145	7,039,450,902
Construcción, incluye US\$28,083,786 (2022: US\$25,545,350 y EUR\$60,741)	11,288,539,510	9,401,232,601
Comercio al por mayor y al por menor, incluye US\$140,579,672 y EUR\$1,842,456 (2022: US\$115,370,446 y EUR\$1,782,479)	38,460,653,245	31,441,625,095
Hoteles y restaurantes, incluye US\$245,216,378 (2022: US\$212,023,906)	15,255,003,631	12,796,894,141
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye US\$31,582,456 (2022: US\$32,147,589)	6,042,216,675	3,561,635,207
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$72,842,622 y EUR\$20,593 (2022: US\$74,315,578 y EUR\$48,474)	11,048,834,798	9,572,888,244
Enseñanza, incluye US\$188,601 (2022: US\$149,013)	532,922,179	523,572,827
Servicios sociales y de salud, incluye US\$2,205,365 (2022: US\$2,353,694)	4,624,186,835	3,205,791,681
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$1,835,205 (2022: US\$1,348,681)	1,675,188,781	1,729,897,498
Microcréditos	416,390,378	400,378,530
Microempresas, incluye US\$1,975,535 (2022: US\$875,250)	1,593,521,210	1,501,416,530
Hogares e instituciones sin fines de lucro, incluye US\$30,500,800 (2022: US\$27,140,796)	43,741,918,908	31,638,922,994
Consumo, incluye US\$85,939,982 (2022: US\$65,713,513)	92,974,839,555	81,776,369,504
Hipotecarios, incluye US\$90,829,631 (2022: US\$49,714,858)	35,474,810,330	28,583,137,037
	320,074,211,732	264,017,177,521
Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,864,607 y EUR\$14,452 (2022: US\$3,581,414 y EUR\$2,720)	2,875,048,051	2,258,216,917
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,457,354 y EUR\$223,601 (2022: US\$30,273,271 y EUR\$404,845)	(11,675,200,346)	(11,776,046,135)
	311,274,059,437	254,499,348,303

## 9. ACEPTACIONES BANCARIAS

Las aceptaciones bancarias consisten en:

Bancos Corresponsales	2023		Fecha de Vencimiento	2022		Fecha de Vencimiento
	Monto en US\$	Monto en RD\$		Monto en US\$	Monto en RD\$	
Commerzbank Frankfurt				4,456,257	249,469,748	2023
Wells Fargo Bank, N.A.	431,096	24,928,794	2024	373,072	20,885,261	2023
	431,096	24,928,794		4,829,329	270,355,009	

## 10. DERECHOS EN FIDEICOMISO

Corresponde a la inversión en un fideicomiso 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, en el cual Crisfer Inmobiliaria continúa con el desarrollo del proyecto inmobiliario mediante la creación de un fideicomiso que es administrado por Fiduciaria BHD, S. A. 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 2023 se han recibido cobros del proyecto por RD\$87 millones (2022: RD\$66 millones).

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

## 11. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Comisiones por cobrar, incluye US\$695,836 (2022: US\$509,757)	152,369,427	110,672,322
Cuentas por cobrar diversas		
Cuentas por cobrar a vinculadas, incluye US\$948,341 (2022: US\$1,482,319)	157,215,466	139,730,379
Gastos por recuperar (a), incluye US\$29,163 (2022: US\$197,697)	80,778,846	46,771,961
Depósitos en garantía, incluye US\$793,728 (2022: US\$799,871)	97,998,924	95,361,330
Depósitos judiciales y administrativos	1,553,111	2,876,074
Indemnizaciones reclamadas por siniestros		11,600,000
Anticipos en cuentas corrientes	51,063,207	39,874,082
Cargos por cobrar por tarjetas de crédito (b), incluye US\$1,147 (2022: US\$128,815)	63,236,233	53,692,443
Cuentas por cobrar a remesadores, incluye US\$5,813,179 y EUR\$76,016 (2022: US\$4,139,249)	432,351,565	257,782,403
Cuentas por cobrar por venta de cartera castigada		79,560,964
Cuentas por recuperar por eventos de riesgo operacional, incluye US\$99,644 (2022: US\$1,817)	43,285,870	22,971,866
Otras cuentas por cobrar diversas, incluye US\$158,398 (2022: US\$230,420)	33,868,760	22,982,605
	1,113,721,409	883,876,429

(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:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	61,799,207	25,742,093
Inmuebles	516,285,225	625,410,242
	<u>578,084,432</u>	<u>651,152,335</u>
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	15,167,832	13,072,505
Inmuebles	834,112,196	864,623,014
	<u>849,280,028</u>	<u>877,695,519</u>
	<u>1,427,364,460</u>	<u>1,528,847,854</u>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(37,621,657)	(17,386,819)
Inmuebles	(382,762,695)	(424,713,636)
	<u>(420,384,352)</u>	<u>(442,100,455)</u>
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(15,167,832)	(13,072,505)
Inmuebles	(834,112,196)	(864,623,014)
	<u>(849,280,028)</u>	<u>(877,695,519)</u>
	<u>(1,269,664,380)</u>	<u>(1,319,795,974)</u>
	<u>157,700,080</u>	<u>209,051,880</u>

## 13. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES

Las participaciones en otras sociedades corresponden 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 2023			
Monto de la Inversión RD\$	Porcentaje de derechos de voto	Moneda Funcional	Capital en Acciones RD\$
943,203,627	24.53%	RD\$	854,887,900
(17,893,796)	Provisión		
<u>925,309,831</u>			

## 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
(12,893,796)	Provisión		
<u>843,067,018</u>			

A continuación, se presentan las cifras al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de la asociada:

Activos (millones)		Pasivos (millones)		Ingresos (millones)		Gastos (millones)		Patrimonio (millones)	
2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$
8,984	6,828	6,016	4,273	5,170	4,258	3,854	3,354	2,968	2,555

Un desglose de la participación en la asociada es el siguiente:

Categoría	2023	2022
Balance inicial	855,960,814	780,179,303
Participación en resultados neto	320,552,499	214,369,117
Dividendos cobrados	(233,309,686)	(138,587,606)
Valor en libros	<u>943,203,627</u>	<u>855,960,814</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco reconoció ganancias por participación en otras sociedades por RD\$424,571,088 y RD\$255,473,149, respectivamente, de los cuales RD\$77,657,477 (2022: RD\$67,558,469) corresponden a dividendos cobrados en efectivo por participación en otras entidades donde no mantiene una participación o influencia significativa y se encuentran clasificadas como inversiones disponibles para la venta.

## 14. PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS

Las propiedades, muebles y equipos consisten en:

	2023					
	Terrenos RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcciones en Proceso RD\$	Total RD\$
Valor bruto al 1 de enero de 2023	1,242,064,207	4,119,891,552	4,126,694,538	58,117,625	518,069,056	10,064,836,978
Adquisiciones		61,200,214	787,068,945		1,024,207,581	1,872,476,740
Retiros			(633,734,493)	(31,017,189)	(59,524,851)	(724,276,533)

2023						
	Terrenos RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcciones en Proceso RD\$	Total RD\$
Transferencias		99,889,470	719,791,561	19,694,003	(839,375,034)	
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	1,242,064,207	4,280,981,236	4,999,820,551	46,794,439	643,376,752	11,213,037,185
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023		(763,945,262)	(1,921,731,240)	(29,783,136)		(2,715,459,638)
Gasto de depreciación		(90,961,497)	(789,192,136)	(11,202,991)		(891,356,624)
Retiros			624,404,310	22,903,596		647,307,906
Balance al 31 de diciembre de 2023		(854,906,759)	(2,086,519,066)	(18,082,531)		(2,959,508,356)
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2023	1,242,064,207	3,426,074,477	2,913,301,485	28,711,908	643,376,752	8,253,528,829

2022						
	Terrenos RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcciones en Proceso RD\$	Total RD\$
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	1,242,064,207	4,119,891,552	4,126,694,538	58,117,625	518,069,056	10,064,836,978
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		(763,945,262)	(1,921,731,240)	(29,783,136)		(2,715,459,638)
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2022	1,242,064,207	3,355,946,290	2,204,963,298	28,334,489	518,069,056	7,349,377,340

Los terrenos y edificaciones incluyen RD\$404,407,088 (2022: RD\$413,604,289) neto, por efectos de revaluación de activos autorizados por la Superintendencia de Bancos en el 2004.

## 15. OTROS ACTIVOS

Los otros activos incluyen:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido	1,184,882,776	1,346,928,560
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	200,196,170	170,996,933
Anticipo de impuesto sobre la renta (a)	8,070,696,330	3,470,965,241
Otros pagos anticipados	790,417,971	523,135,085
	9,061,310,471	4,165,097,259
	10,246,193,247	5,512,025,819
Intangibles		
Software	2,635,259,598	2,139,950,253
Plusvalía adquirida (b)	220,355,451	275,444,313
	2,855,615,049	2,415,394,566
Menos: amortización acumulada	(811,655,595)	(278,561,705)
	2,043,959,454	2,136,832,861
Activos diversos		
Bienes diversos:		
Bienes adquiridos para arrendamientos financieros	13,811,582	9,234,190
Papelería, útiles y otros materiales	276,048,103	126,501,431
Bibliotecas y obras de arte	17,823,160	10,829,785
Otros bienes diversos (c)	3,539,485,749	2,330,444,154
	3,847,168,594	2,477,009,560
Partidas por imputar (d), incluye US\$10,575,527 (2022: US\$3,375,597)	2,738,934,136	1,694,765,314
	6,586,102,730	4,171,774,874
	18,876,255,431	11,820,633,554

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye los siguientes pagos a cuenta del impuesto sobre la renta pendientes de compensar producto de acuerdos entre las Entidades de Intermediación Financiera de la República Dominicana representadas por sus correspondientes gremios, la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda:

- RD\$145 millones (2022: RD\$174 millones) que se está compensando del referido impuesto en un plazo de 15 años desde 2014, según calendario establecido en virtud del acuerdo firmado el 8 de febrero de 2013. El Banco anticipó RD\$435 millones.
- RD\$2,962 millones (2022: RD\$3,127 millones) según acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020 para deducir en un período de 10 años en cada declaración anual del impuesto a pagar iniciando en el ejercicio fiscal 2022

con 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. El Banco anticipó RD\$3,291 millones.

- RD\$4,558 millones pactado mediante el acuerdo firmado el 23 de junio de 2023 para ser compensado en los próximos 4 ejercicios fiscales iniciando en el ejercicio fiscal 2024 con un monto de deducción anual de un 25%.
- (b) Corresponde a la plusvalía por un valor original de RD\$275 millones neta de la amortización acumulada por RD\$55 millones pagada en la adquisición de activos y pasivos financieros y no financieros a un banco local.
- (c) Incluye RD\$3,421 millones (2022: RD\$2,212 millones) de software en producción pendiente de aprobación por la Superintendencia de Bancos para capitalizar e iniciar a diferir o en fase de desarrollo y/o pruebas pendientes de solicitar autorización 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.

## 16. RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

2023						
	Cartera de Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 de enero de 2023	11,210,153,685	195,387,277	565,892,450	1,319,795,974	672,005,854	13,963,235,240
Constitución de provisiones	4,328,405,387		265,000,000		80,000,000	4,673,405,387
Castigos contra provisiones	(4,370,111,439)		(433,911,119)			(4,804,022,558)
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados				(21,153,761)		(21,153,761)
Revaluación cambiaria	78,979,105	4,620,321	1,814,444		7,652,205	93,066,075
Transferencias	(351,297,122)		380,274,955	(28,977,833)		
Saldos al 31 de diciembre de 2023	10,896,129,616	200,007,598	779,070,730	1,269,664,380	759,658,059	13,904,530,383
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2023	7,893,879,952	59,616,300	415,143,214	1,218,432,610	541,059,430	10,128,131,506
Excedente de provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2023	3,002,249,664	140,391,298	363,927,516	51,231,770	218,598,629	3,776,398,877

2022						
	Cartera de Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total RD\$
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
Excedente de provisiones específicas y genéricas mínimas 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

(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.

Al 31 de diciembre de 2023 las provisiones específicas y genéricas son superiores al mínimo requerido por el REA para cartera de créditos y rendimientos por RD\$3,366 millones (2022: RD\$5,182 millones) y están acorde con lo que se define en el marco de Gestión de Riesgo de Crédito.

El Banco debe cumplir con el mínimo requerido por el REA más los resultados que arroje la metodología interna que toma en cuenta la volatilidad de las provisiones requeridas durante una ventana de tiempo que está alineada con los documentos de consulta emitidos por el Comité de Basilea, específicamente con el documento "Convergencia internacional de medidas y normas de capital – Marco revisado". El objetivo de la estimación es medir el riesgo crediticio de todas las carteras de la entidad, utilizando una estimación de la probabilidad de incumplimiento, exposición al incumplimiento, y pérdida dado el incumplimiento.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco presentó provisiones anticíclicas por RD\$2,686 millones para hacer frente a posibles pérdidas inesperadas que surjan por cambios en el entorno económico mundial y local. Al 31 de diciembre de 2023 este excedente de provisiones fue distribuido en las cuentas contables de provisiones específicas y genéricas, sustentadas en la metodología interna desarrollada y en cumplimiento con la Circular SB CSB-REG-202300005 del 10 de agosto de 2023 sobre el "Tratamiento y uso de cuentas para el registro de los excedentes de provisiones".

## 17. DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Los depósitos del público consisten en:

31 de diciembre de 2023					
	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	67,552,400,343	1.26%			67,552,400,343
De ahorro	70,529,422,793	0.20%	79,210,535,160	0.07%	149,739,957,953
A plazo	125,004,560,393	8.98%	41,373,430,451	4.59%	166,377,990,844
Intereses por pagar	268,065,483		5,802,138		273,867,621
	<u>263,354,449,012</u>	4.65%	<u>120,589,767,749</u>	1.62%	<u>383,944,216,761</u>
<b>b) Por sector</b>					
Público no financiero	2,803,338,783	4.76%	84,198,562	0.03%	2,887,537,345
Privado no financiero	260,129,014,206	4.65%	120,277,373,159	1.62%	380,406,387,365
No residente	154,030,540	2.05%	222,393,890	0.11%	376,424,430
Intereses por pagar	268,065,483		5,802,138		273,867,621
	<u>263,354,449,012</u>	4.65%	<u>120,589,767,749</u>	1.62%	<u>383,944,216,761</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	138,081,823,136	0.72%	79,210,535,160	0.07%	217,292,358,296
De 16 a 30 días	12,984,726,188	9.56%	113,141,830	2.22%	13,097,868,018
De 31 a 60 días	10,620,635,415	9.38%	3,148,976,150	4.57%	13,769,611,565
De 61 a 90 días	12,503,787,776	8.78%	3,475,124,657	4.36%	15,978,912,433
De 91 a 180 días	27,950,804,411	8.27%	17,884,505,057	4.68%	45,835,309,468
De 181 a 360 días	48,958,314,338	9.36%	16,744,107,486	4.56%	65,702,421,824
Más de 1 año	11,986,292,265	8.37%	7,575,271	0.50%	11,993,867,536
Intereses por pagar	268,065,483		5,802,138		273,867,621
	<u>263,354,449,012</u>	4.65%	<u>120,589,767,749</u>	1.62%	<u>383,944,216,761</u>

## 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>

El Banco mantiene depósitos del público por RD\$21,735,369,618 (2022: RD\$15,557,093,438), que están restringidos por tener embargos de terceros, pignorados, inactivos, abandonados y/o depósitos de clientes fallecidos.

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años:		
A la vista	92,181,464	105,014,525
De ahorro	896,697,510	876,851,227
Abandonadas de diez (10) años o más:		
A la vista	3,654,750	7,791,979
De ahorro	39,296,723	42,362,337
	<u>1,031,830,447</u>	<u>1,032,020,068</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 2023					
	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	10,076,002,517	5.81%			10,076,002,517
De ahorro	493,765,455	2.82%	1,789,777,582	1.43%	2,283,543,037
A plazo	13,431,487,799	8.53%	1,741,289,363	4.23%	15,172,777,162
Intereses por pagar	11,520,939				11,520,939
	<u>24,012,776,710</u>	7.27%	<u>3,531,066,945</u>	2.81%	<u>27,543,843,655</u>
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	16,580,162,177	6.23%	1,789,777,582	1.43%	18,369,939,759
De 16 a 30 días	2,044,436,951	10.33%	370,044,394	3.68%	2,414,481,345
De 31 a 60 días	1,636,091,529	10.51%	1,225,344,275	4.36%	2,861,435,804
De 61 a 90 días	542,774,552	9.70%	3,503,049	1.59%	546,277,601
De 91 a 180 días	1,503,578,053	9.74%	17,830,790	4.94%	1,521,408,843
De 181 a 360 días	1,489,987,226	7.99%	124,566,855	4.47%	1,614,554,081
Más de 1 año	204,225,283	5.47%			204,225,283
Intereses por pagar	11,520,939				11,520,939
	<u>24,012,776,710</u>	7.27%	<u>3,531,066,945</u>	2.81%	<u>27,543,843,655</u>

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	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>
<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

### 31 de diciembre de 2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
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>

El Banco mantiene depósitos de entidades financieras del país y del exterior por RD\$516,541,134 (2022: RD\$407,318,982), 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:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años:		
A la vista	463,499	740,042
De ahorro	1,901,769	989,801
Abandonadas de diez (10) años o más:		
A la vista	362,689	277,879
De ahorro	12,133	393,840
	<u>2,740,090</u>	<u>2,401,562</u>

## 19. DERIVADOS Y CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO

El Banco mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados pasivos:

31 de diciembre de 2023					
Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal / Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento / Liquidación
Tipo de cambio					
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central	US\$	4,000,000	915,200	28/12/2023	27/03/2024

El tipo de cambio pactado oscila entre RD\$58.3800: US\$1 y RD\$58.3900: 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 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.

La contabilización y presentación de estas transacciones se efectúa conforme a las Cartas Circulares CC/07/10 y CC/007/22 emitidas por la Superintendencia de Bancos.

## 20. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMO

Los fondos tomados a préstamo consisten en

31 de diciembre de 2023					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a) Del Banco Central	Préstamo	Títulos valores de deudas	3.05%	2024–2033	36,100,308,320
b) Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$310,581,365	Préstamo	Sin garantía	7.32%	2024–2026	6,032,195,901
	Línea de crédito para comercio exterior	Sin garantía	7.02%	2024	11,927,637,388
					17,959,833,289
c) Intereses por pagar incluye US\$4,506,444					521,779,906
					54,581,921,515

31 de diciembre de 2022					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a) Del Banco Central	Préstamo	Títulos valores de deudas	3.15%	2023–2029	22,489,430,276
b) Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$177,892,972	Préstamo	Sin garantía	5.44%	2023–2024	1,724,434,081

31 de diciembre de 2022					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
	Línea de crédito para comercio exterior	Sin garantía	5.62%	2023	8,234,352,478
					9,958,786,559
c) Intereses por pagar, incluye US\$1,719,423					371,152,493
					32,819,369,328

## 21. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Otras obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$3,388,690 (2022: US\$2,968,765)	1,392,839,208	1,363,126,899
Obligaciones financieras a plazo, incluye US\$371,188 y EUR\$1,014 (2022: US\$1,205,332)	164,090,066	244,418,683
Partidas no reclamadas por terceros	176,175,018	157,506,410
Fondos recibidos en administración		
Otros fondos en administración, equivalente a US\$49,956		2,796,632
	1,733,104,292	1,767,848,624
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		
Acreeedores diversos, incluye US\$7,066,541 y EUR\$42,649 (2022: US\$7,406,726 y EUR\$41,232)	1,813,637,488	1,351,736,117
Provisiones para operaciones contingentes, incluye US\$4,148,436 en 2023 y 2022 (Nota 16)	759,658,059	672,005,854
Otras (a), incluye US\$909,873 en 2023	741,209,934	574,765,158
Impuesto sobre la renta por pagar	1,522,808,726	435,202,733
Bonificación y compensación variable, incluye US\$595,082 (2022: US\$7,227,836)	2,288,400,059	2,125,071,884
Partidas por imputar (b), incluye US\$7,331,722 (2022: US\$4,138,218)	2,909,382,584	1,467,922,272
Otros créditos diferidos, incluye US\$390,711 y EUR\$1,351 (2022: US\$294,725 y EUR\$4)	212,356,533	73,399,589
Programa de lealtad de clientes	202,560,032	174,437,915
	10,450,013,415	6,874,541,522
	12,183,117,707	8,642,390,146

(a) Incluye RD\$547 millones y US\$910 mil (2022: RD\$404 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:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Deudas subordinadas, equivalente a US\$102,272,727 (2022: US\$32,272,727) (a) (b)	5,914,073,865	1,806,688,603
Otras obligaciones subordinadas (c) (d)	13,000,000,000	13,000,000,000
	18,914,073,865	14,806,688,603
Intereses por pagar, incluye US\$172,830 (2022: US\$152,738)	441,418,630	394,851,929
	19,355,492,495	15,201,540,532

El Banco mantiene los siguientes acuerdos de obligaciones subordinadas:

- (a) Acuerdo por US\$30 millones de mayo de 2018 con IFC Capitalization Fund con un balance al 31 de diciembre de 2023 de US\$27.3 millones (2022: US\$30 millones) que devenga una tasa de financiamiento garantizado de un día (SOFR por sus siglas en inglés) más un margen de 4.72826% 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.
- (b) Acuerdo de diciembre de 2023 con Interamerican Investment Corporation por US\$75 millones, que devenga una tasa de financiamiento garantizado de un día (SOFR por sus siglas en inglés) más un margen de 3.70% anual por un plazo de 7 años y contempla un pago único de capital al vencimiento de la obligación.
- (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.
- Deuda subordinada por RD\$5,000 millones a probada el 23 de agosto de 2022 por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana 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 2023 faltan por emitir de este prospecto RD\$2,000 millones. El costo de la deuda emitida en 2022 asciende a RD\$5,000,000.

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.

## 23. PATRIMONIO NETO

El patrimonio neto consiste en:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Saldos al 31 de diciembre de 2023	300,000,000	30,000,000,000	278,810,108	27,881,010,800
Saldos al 31 de diciembre de 2022	300,000,000	30,000,000,000	268,279,614	26,827,961,400

Las acciones ordinarias del capital autorizado tienen un valor nominal de RD\$100 cada una.

### Número de accionistas y estructura de participación:

	31 de diciembre de 2023			
	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	27	79,899	7,989,900	0.03
No vinculadas a la administración	480	1,868,293	186,829,300	0.67
	507	1,948,192	194,819,200	0.70
Personas jurídicas				
Vinculadas	5	275,090,221	27,509,022,100	98.66
No vinculadas	113	1,771,695	177,169,500	0.64
	118	276,861,916	27,686,191,600	99.30
	625	278,810,108	27,881,010,800	100.00
	31 de diciembre de 2022			
	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	18	34,676	3,467,600	0.01
No vinculadas a la administración	488	1,852,953	185,295,300	0.69
	506	1,887,629	188,762,900	0.70

**31 de diciembre de 2022**

	<b>Número de Accionistas</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Porcentaje %</b>
Personas jurídicas				
Vinculadas	4	264,667,445	26,466,744,500	98.65
No vinculadas	114	1,724,540	172,454,000	0.65
	118	266,391,985	26,639,198,500	99.30
	624	268,279,614	26,827,961,400	100.00

La distribución de dividendos correspondientes a las ganancias al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por RD\$9,832,739,226 y RD\$8,685,523,733 respectivamente, se realizó de acuerdo con las Asambleas de Accionistas celebradas el 23 y 24 de marzo de 2023 y 2022, respectivamente, a razón de un dividendo total por acción de RD\$30.82 y RD\$17.15, respectivamente.

De las utilidades de 2022, fueron pagados dividendos como sigue: aproximadamente el 52% en efectivo y 32% en acciones. El restante 16%, equivalente a RD\$1,561 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.

De las utilidades de 2021, fueron pagados dividendos como sigue: aproximadamente el 54% en efectivo. 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 2023 y 2022 se mantienen dividendos pendientes de pago por RD\$14,098,881 y RD\$12,608,336, respectivamente, provenientes de dividendos en efectivo declarados de los períodos 2022 y 2021, respectivamente.

**Capital Adicional Pagado**

El capital adicional pagado representa el monto pagado o intercambiado 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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022.

**Ganancia (Pérdida) no Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta**

Esta cuenta de patrimonio se afectaba, de acuerdo con las regulaciones bancarias vigentes,

con la ganancia o pérdida por fluctuación del valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta. Sin embargo, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22, por lo que no se reconocieron efectos en el estado de cambios de patrimonio neto por variaciones en el valor razonable.

**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 2023**

	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>
Solvencia	10.00%	15.29%
Encaje legal RD\$	34,241,332,821	36,493,710,082
Encaje legal US\$	430,499,299	465,250,331
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Con garantías	19,205,880,001	8,695,815,550
Sin garantías	9,602,940,001	3,559,981,941
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Con garantías	12,803,920,001	230,688,380
Sin garantías	6,401,960,000	2,545,582,396
Global de créditos a vinculados	32,009,800,002	13,840,855,370
Préstamos a funcionarios y empleados	6,401,960,000	5,741,969,137
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	5,576,202,160	
Inversiones en entidades no financieras	2,788,101,080	38,212,364
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	5,576,202,160	1,036,560,035
Propiedades, muebles y equipos	64,019,600,004	8,253,528,829
Contingencias	192,058,800,012	116,372,237,758
Financiamientos en moneda extranjera	11,230,029,503	1,695,208,401

**31 de diciembre de 2022**

	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>
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

### 31 de diciembre de 2022

	Según Normativa	Según la Entidad
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
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

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

	2023	2022
Activos Ponderados		
Activos Ponderados al 0%	201,657,557,019	166,039,199,835
Activos Ponderados al 5%	2,459,273,338	3,775,723,918
Activos Ponderados al 20%	12,045,175,110	16,863,989,650
Activos Ponderados al 40%	45,700,096,631	38,082,082,564
Activos Ponderados al 50%	185,069,095	2,730,786
Activos Ponderados al 100%	311,127,999,799	250,957,753,739
Total Activos Ponderados	573,175,170,992	475,721,480,492
Deducciones de Activos		
Provisiones	16,086,298,149	15,976,905,888
Total Activos Ponderados menos Deducciones	557,088,872,843	459,744,574,604
Operaciones Contingentes		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 0%		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 5%	10,314,349	266,380,904
Operaciones Contingentes Ponderadas al 20%	67,356,453,831	61,912,818,049
Operaciones Contingentes Ponderadas al 40%	220,916,285	448,018,014
Operaciones Contingentes Ponderadas al 100%	48,784,553,293	43,033,097,349
	116,372,237,758	105,660,314,316
Deducciones Contingentes		
Por disposiciones vigentes (Provisión para operaciones contingentes)	759,658,059	672,005,854
Total Operaciones Contingentes menos Deducciones Contingentes	115,612,579,699	104,988,308,462
Deducciones al Patrimonio	(220,355,451)	(275,444,313)
Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Deducciones al Patrimonio	672,481,097,091	564,457,438,753
Capital Requerido por Riesgo de Mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	41,173,713,480	34,183,927,780
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	72,431,420	274,944,160
Capital Requerido por Riesgo de Mercado	41,246,144,900	34,458,871,940
Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado	713,727,241,991	598,916,310,693

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

	2023	2022
Capital Primario		
Capital en circulación	27,881,010,800	26,827,961,400
Aportes patrimoniales no capitalizados	6,869,624,737	4,763,525,937
Reservas obligatorias	2,788,101,080	2,682,796,140
Utilidades no distribuibles	8,484,466,303	6,923,900,275
Total Capital Primario	46,023,202,920	41,198,183,752
Capital Secundario		
Porción computable deuda subordinada	17,724,823,500	14,679,457,000
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles	491,929,034	491,929,034
Total Capital Secundario	18,216,752,534	15,171,386,034
Menos deducciones al Patrimonio	(220,355,450)	(275,444,313)
<b>Total Patrimonio Técnico</b>	<b>64,019,600,004</b>	<b>56,094,125,473</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:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Garantías otorgadas:		
Avales	627,354,425	476,904,906
Cartas de crédito emitidas no negociadas, incluye US\$39,888,177 y EUR\$89,010 (2022: equivalente a US\$26,962,757)	2,312,291,980	1,509,426,339
Líneas de crédito de utilización automática, incluye US\$484,243,856 (2022: US\$458,932,455)	112,415,884,498	102,721,898,937
Otras garantías, incluye US\$3,048,026 (2022: US\$11,629,800)	181,321,659	718,541,779
Contratos de compraventa al contado, incluye US\$1,234,542 (2022: US\$48,403)	469,526,010	44,540,989
Derechos por contratos de derivados	365,859,186	189,001,366
	116,372,237,758	105,660,314,316

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\$21 millones (2022: RD\$31 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 2023 y 2022, el gasto por dicho arrendamiento ascendió a RD\$231 millones y RD\$182 millones, respectivamente, que se clasifican como Otros gastos operativos en el estado de resultados (Nota 32).

## 26. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Los ingresos y gastos financieros consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Ingresos financieros</b>		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	19,091,882,405	12,343,385,723
Créditos de consumo	16,110,439,678	12,072,788,882
Créditos hipotecarios para la vivienda	3,260,068,297	2,494,836,691
Microcréditos	117,203,495	93,440,492
	<u>38,579,593,875</u>	<u>27,004,451,788</u>
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones disponibles para la venta	7,401,787,823	5,081,226,741
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	1,481,856,212	643,327,358
	<u>8,883,644,035</u>	<u>5,724,554,099</u>
Ganancia en venta de inversiones	4,299,497,394	2,727,490,728
	<u>13,183,141,429</u>	<u>8,452,044,827</u>
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	1,233,085,488	810,632,496
Por fondos interbancarios	3,174,939	1,722,916
	<u>1,236,260,427</u>	<u>812,355,412</u>
Total ingresos financieros	<u>52,998,995,731</u>	<u>36,268,852,027</u>
<b>Gastos financieros</b>		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	(14,963,373,883)	(7,165,420,103)
<i>Por financiamientos</i>		
Financiamientos obtenidos	(1,912,352,163)	(1,448,949,361)
Obligaciones asimilables de capital	(1,477,237,228)	(1,117,107,391)
	<u>(3,389,589,391)</u>	<u>(2,566,056,752)</u>

	2023 RD\$	2022 RD\$
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por fondos interbancarios		(1,916,666)
Por pérdida en venta de inversiones	(1,890,818,775)	(1,279,483,109)
	<u>(1,890,818,775)</u>	<u>(1,281,399,775)</u>
Total gastos financieros	<u>(20,243,782,049)</u>	<u>(11,012,876,630)</u>

## 27. INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO

	2023 RD\$	2022 RD\$
<i>Ingresos por diferencia de cambio</i>		
Por cartera de créditos	10,678,501,318	9,175,351,839
Por inversiones	4,222,473,000	3,510,900,281
Por disponibilidades	7,799,070,977	9,043,673,322
Por cuentas por cobrar	174,350,904	171,639,741
Por participación en otras sociedades		191,089
Por otros activos no financieros	1,167,588,541	190,206,172
Ajustes por diferencias de cambio	23,994,136,747	24,081,636,664
	<u>48,036,121,487</u>	<u>46,173,599,108</u>
<i>Gastos por diferencia de cambio</i>		
Por depósitos del público	(25,149,910,647)	(19,572,428,306)
Por financiamientos obtenidos	(2,318,200,201)	(1,304,705,988)
Ajustes por diferencias de cambio	(20,391,320,661)	(25,020,850,949)
	<u>(47,859,431,509)</u>	<u>(45,897,985,243)</u>
	<u>176,689,978</u>	<u>275,613,865</u>

## 28. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

Los otros ingresos y gastos operacionales consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	1,296,060,952	1,023,583,358
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	16,428,853	20,977,845
Por cobranzas	5,439,207	5,279,883
Por tarjetas de crédito	3,650,741,393	3,148,540,287
Por servicios administración de cartera de créditos titularizada		4,051,120
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo social	7,081,958	7,387,899
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	686,890,568	720,744,276
Por asesoría financiera	42,735,004	91,215,753
Por renovación y emisión de tarjetas de crédito	533,016,025	401,147,801
Por manejo de cuentas corrientes y de ahorro	642,297,454	532,053,269

	2023 RD\$	2022 RD\$
Por gestión de cobros	1,600	112,701
Por cobertura de seguro por pérdida de tarjetas de crédito	225,940,919	181,735,743
Por uso de cajeros automáticos y punto de venta	396,270,670	417,519,825
Otras comisiones por servicios	1,283,932,676	1,110,739,409
	<u>8,786,837,279</u>	<u>7,665,089,169</u>
<i>Comisiones por cambio</i>		
Por cambio de divisas	2,733,622,403	2,457,312,239
<i>Ingresos diversos</i>		
Por incentivos marcas tarjetas de crédito	323,710,843	124,993,005
Por comisiones por créditos	501,040,695	379,697,307
Por transporte de valores y efectivo	112,304,599	90,655,042
Por cartas de crédito	121,906,613	83,223,708
Por otros ingresos diversos	32,974,854	38,743,043
	<u>1,091,937,604</u>	<u>717,312,105</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>12,612,397,286</u>	<u>10,839,713,513</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por corresponsalía	(182,767,046)	(184,368,272)
Por servicios de intermediación de valores	(206,129,372)	(114,746,681)
Por tarjetas de crédito	(969,460,691)	(781,675,099)
Por tarjetas de débito y prepago	(266,457,778)	(293,687,047)
Por uso de cajeros automáticos y punto de venta	(308,649,028)	(272,307,088)
Por otros servicios	(190,327,618)	(123,436,855)
	<u>(2,123,791,533)</u>	<u>(1,770,221,042)</u>
<i>Comisiones por cambio</i>		
Por cambio de divisas	(102,382,155)	(76,556,468)
<i>Gastos diversos</i>		
Promociones tarjetas de crédito y debito	(822,680,980)	(535,784,521)
Confección de chequeras	(47,965,597)	(47,955,590)
Asistencia inmediata	(181,544,279)	(124,142,009)
Materiales promocionales	(25,763,098)	(27,503,390)
Otros gastos operacionales diversos	(122,585,683)	(100,818,473)
	<u>(1,200,539,637)</u>	<u>(836,203,983)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(3,426,713,325)</u>	<u>(2,682,981,493)</u>

## 29. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	8,734,219,664	7,640,625,370
Remuneraciones a directores y comisarios de cuentas	72,128,504	73,927,605
Seguros sociales	129,428,015	119,013,185
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 30)	351,560,562	309,591,986
Otros gastos de personal	1,627,836,063	1,436,899,107
	<u>10,915,172,808</u>	<u>9,580,057,253</u>

(a) De estos importes, las compensaciones fijas y variables por RD\$639,552,518 y RD\$918,446,259, respectivamente (2022: RD\$595,036,370 y RD\$868,927,645, respectivamente), corresponden a remuneraciones y beneficios sociales de vicepresidentes de área y niveles superiores.

La cantidad promedio de empleados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 ascienden a 5,627 y 5,394, respectivamente.

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

Concepto	Pasivo constituido		Pagos realizados		Gasto contabilizado	
	2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$
Prestaciones al retiro	599,672,166	404,317,319	5,048,061		200,402,908	125,773,673

## 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 2023 fueron RD\$351,560,562 y RD\$142,166,391 (2022: RD\$309,591,986 y RD\$126,428,067), respectivamente.

## 31. OTROS INGRESOS (GASTOS)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	491,797,144	752,799,497
Gestión de pólizas de seguros	677,656,019	646,149,107
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	4,759,605	28,084,531
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	113,348,319	97,415,923
Otros ingresos no operacionales	255,651,783	489,418,903
	<u>1,543,212,870</u>	<u>2,013,867,961</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(48,106,549)	(60,172,504)
Pérdida venta de propiedades, muebles y equipos	(2,076,929)	(121,083)
Incobrabilidad de cuentas	(80,634,379)	(60,252,079)
Eventos de pérdidas operacionales	(187,706,882)	(185,757,958)

	2023 RD\$	2022 RD\$
Gastos diversos	(111,941,759)	(158,856,197)
	(430,466,498)	(465,159,821)
	<u>1,112,746,372</u>	<u>1,548,708,140</u>

### 32. OTROS GASTOS OPERATIVOS

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Licencias, soportes y mantenimientos	1,870,289,751	1,945,545,500
Mantenimiento y reparación de propiedades, muebles y equipos	1,191,802,635	1,009,427,169
Aportes al Fondo de Contingencia y Consolidación Bancaria (a)	1,075,213,923	
Cuotas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana	845,634,327	808,854,075
Arrendamiento de inmuebles, mobiliarios y equipo	816,510,596	720,352,684
Propaganda y publicidad	752,553,003	897,406,496
Comunicaciones	292,923,718	283,409,399
Papelería, útiles y otros materiales	256,874,155	210,871,561
Otros impuestos y tasas	240,816,497	162,276,585
Otros seguros	212,288,549	180,696,206
Legales	160,862,749	165,719,222
Agua, basura y energía eléctrica	175,457,061	172,706,651
Otros gastos operativos	125,449,314	187,668,157
	<u>8,016,676,278</u>	<u>6,744,933,705</u>

#### **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.

(a) 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. A partir del trimestre enero a marzo 2023 se restituye el pago de los aportes a estos Fondos.

#### **Cuotas 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.

### 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, coexistente 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 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente manera:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Corriente	(3,096,754,517)	(1,634,028,831)
Diferido	(162,045,784)	(10,708,982)
Otros	(163,985,634)	106,094,401
	<u>(3,422,785,935)</u>	<u>(1,538,643,412)</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 2023 y 2022, a la tasa de 27%, es como sigue:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Efecto impositivo de:		
Resultado antes de impuesto sobre la renta	4,446,196,822	3,070,273,312
Diferencias permanentes:		
Ingresos exentos	(1,058,253,677)	(1,222,097,786)
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	(20,967,519)	(18,240,787)
Impuesto sobre retribuciones complementarias	10,078,657	9,400,461
Otras partidas	(54,817,396)	(52,715,473)
	(1,123,959,935)	(1,286,721,130)
Diferencias transitorias:		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(61,853,978)	(60,224,208)
Depreciación fiscal de arrendamiento financiero	(130,698,871)	(30,134,388)
Amortización de cuota de capital de arrendamiento financiero	79,432,246	9,416,650
Disminución neta de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(13,535,531)	(28,551,933)
Aumento en otras provisiones	47,918,811	106,329,983
Otras partidas	6,329,579	817,913
	(72,407,744)	(2,345,983)
Resultado fiscal antes de pérdidas compensables	3,249,829,143	1,781,206,199
Pérdidas compensables	(153,074,626)	(147,177,368)
Resultado fiscal después de pérdidas compensables	3,096,754,517	1,634,028,831

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 2023, el saldo pendiente de compensar, ajustado por inflación, es de RD\$1,134 millones, del cual se compensará anualmente un monto de RD\$567 millones durante los períodos 2024 y 2025.

#### **Impuesto sobre la renta diferido**

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido en los años 2023 y 2022 se presenta como sigue:

	Saldo Inicial RD\$	Ajuste del Año RD\$	Saldo Final RD\$
<b>2023</b>			
Bienes recibidos en recuperación de créditos: provisión y ajuste por inflación	353,219,367	(10,409,985)	342,809,382
Provisión para operaciones contingentes	181,441,581	23,666,095	205,107,676
Pérdidas compensables	441,532,104	(135,382,852)	306,149,252
Otras provisiones	144,807,897	40,901,559	185,709,456

	Saldo Inicial RD\$	Ajuste del Año RD\$	Saldo Final RD\$
<b>2023</b>			
Depreciación de propiedades, muebles y equipos	1,121,000,949	(81,225,183)	1,039,775,766
Depreciación de muebles y equipos dados en arrendamiento financiero	225,927,611	(11,979,968)	213,947,643
		(68,840,633)	(68,840,633)
	1,346,928,560	(162,045,784)	1,184,882,776
<b>2022</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	77,088,032	67,719,865	144,807,897
	1,178,046,383	(57,045,434)	1,121,000,949
Depreciación de propiedades, muebles y equipos	179,591,159	46,336,452	225,927,611
	1,357,637,542	(10,708,982)	1,346,928,560

## **34. GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS**

### **(a) Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado es el riesgo de pérdida financiera provocada por cambios adversos en los mercados financieros en los que participa el Banco. Por su parte, el Riesgo de Estructura del Balance del Banco se descompone como sigue:

- **Riesgo de liquidez de la financiación**, reflejado por la probabilidad de que el Banco incurra en pérdidas o tenga que renunciar a nuevos negocios o a crecimiento de los actuales por no poder atender con normalidad los compromisos a su vencimiento o por no poder financiar las necesidades adicionales a costo de mercado.
- **Riesgo de tasa de interés**, que identifica la exposición al riesgo mediante el estudio de la concentración de masas con riesgo de reprecio por plazos de tiempo.
- **Riesgo de moneda**, que mide el impacto de las posiciones netas en moneda en diversos plazos de tiempo sujetas a las variaciones del tipo de cambio.

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 Banco 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 Banco gestiona 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.

En el Marco de Gestión de Riesgo de Mercado y Estructura de Balance el Banco tiene definidas las políticas, metodologías, principios e indicadores de medición para la gestión y seguimiento de los riesgos de balance asociados al tipo de cambio y tasas de interés. Estos riesgos se miden y controlan principalmente con base en los pilares de brecha y valor en riesgo para determinar si existe un descalce y su impacto a corto y largo plazo.

A partir de lo anterior, el Banco utiliza las siguientes métricas e indicadores para monitorear la gestión de estos riesgos de mercado:

- 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 y en otras monedas extranjeras.
- Análisis de la tasa de interés
- Análisis del tipo de cambio
- Renovaciones de depósitos

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.

El Banco mide su exposición al riesgo de tasa de interés conforme a la metodología estandarizada vigente aprobada por la Junta Monetaria y sus correspondientes instructivos. De

acuerdo con esto, el cálculo de los descalces en las bandas de reprecio se realiza separado por moneda nacional y moneda extranjera y por bandas de tiempo.

Adicionalmente se documentan reportes para gestión y cumplimiento regulatorio e interno sobre:

- Reprecios de activos y pasivos en moneda nacional y extranjera sensibles a tasa de interés y cálculo de valor en riesgo por variación en la tasa de interés
- Vencimientos de activos y pasivos en moneda nacional y extranjera sensibles a tasa de interés y cálculo del valor en riesgo por variación en la tasa de interés

El Banco debe cumplir con los límites regulatorios en cuanto al tamaño de su posición en moneda extranjera, así como con cualquier otro límite impuesto por sus socios extranjeros y lleva el seguimiento al Valor en Riesgo (VaR) por tipo de cambio sobre el patrimonio neto contable con un nivel de confianza de 99% y un horizonte de tiempo de 10 días.

En su política interna el Banco busca mantener una posición en moneda extranjera neutra. Sin embargo, dicha posición no pretende ser inflexible y es revisada periódicamente con el fin de ratificar el tamaño deseado a mantener, dependiendo a la estrategia puntual del Banco y las proyecciones del tipo de cambio siempre respetando los límites duros regulatorios y cualquier otro límite impuesto por sus socios extranjeros. Adicionalmente la evolución de la posición en moneda extranjera, así como cualquier evento importante que la afecte será revisado por el Comité ALCO en sus reuniones regulares.

#### i) Composición del portafolio

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

#### 31 de diciembre de 2023

	Medición del Riesgo de Mercado		
	Importe en Libros RD\$	Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	90,865,435,380		90,865,435,380
Inversiones a negociar	1,689,067,261	1,689,067,261	
Inversiones disponibles para la venta, bruta	100,684,692,833	100,684,692,833	
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	23,302,687,396		23,302,687,396
Derivados y contratos de compraventa al contado	65,387,600	65,387,600	
Cartera de créditos, bruta	322,949,259,783		322,949,259,783
Deudores por aceptaciones	24,928,794		24,928,794
Cuentas por cobrar	1,113,721,409		1,113,721,409
Participaciones en otras sociedades, bruta	943,203,627		943,203,627



	Medición del Riesgo de Mercado		
	Importe en Libros RD\$	Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	383,944,216,761		383,944,216,761
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	27,543,843,655		27,543,843,655
Derivados y contratos de compraventa al contado	915,200	915,200	
Fondos tomados a préstamo	54,581,921,515		54,581,921,515
Aceptaciones en circulación	24,928,794		24,928,794
Obligaciones asimilables de capital	19,355,492,495		19,355,492,495

### 31 de diciembre de 2022

	Medición del Riesgo de Mercado		
	Importe en Libros RD\$	Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	95,819,523,548		95,819,523,548
Inversiones a negociar	939,485,998	939,485,998	
Inversiones disponibles para la venta, bruta	63,539,599,135	63,539,599,135	
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	883,876,429		883,876,429
Participaciones en otras sociedades, bruta	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	15,201,540,532		15,201,540,532

### ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2023 y 2022 y durante el período, indicando un resumen de la posición del VAR, conforme a la metodología establecida en la normativa vigente, es la siguiente:

31 de diciembre de 2023	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	8,942,101	32,699,070	759,517
Riesgo de tasa de interés	4,247,977,496	6,085,430,451	2,615,248,039
Total RD\$	4,256,919,597	6,118,129,521	2,616,007,556

31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	9,344,541	27,494,416	839,314
Riesgo de tasa de interés	6,351,347,069	9,377,934,273	2,072,974,676
Total RD\$	6,360,691,610	9,405,428,689	2,073,813,990

### 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 2023 – 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	36,461,627,442								36,461,627,442
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11,793,644								11,793,644
Disponibilidades restringidas	12,185,382								12,185,382
Créditos vigentes	13,667,077,394	13,263,598,936	24,313,707,400	20,332,498,532	54,568,533,781	70,465,477,771	72,479,802,916	4,179,484,991	273,270,181,721
Créditos reestructurados vigentes	257,679,982	381,787,728	598,983,946	537,025,469	838,187,084	560,720,865	55,301,170		3,229,686,244
Inversiones disponibles para la venta	2,083,426,294		164,980,620	2,469,234,517	1,568,786,907	3,626,668,083	30,702,962,932	11,502,971,303	52,119,030,656
Inversiones de disponibilidad restringida			2,254,922,870	2,288,229	10,132,047	1,997,740,207	37,958,363,178		42,223,446,531
Inversiones a costo amortizado							501,934,436		501,934,436
Adelantos en cuentas corrientes	51,063,207								51,063,207
Total activos sensibles a tasas de interés	52,544,853,345	13,645,386,664	27,332,594,836	23,341,046,747	56,985,639,819	76,650,606,926	141,698,364,632	15,682,456,294	407,880,949,263

**31 de diciembre de 2023 – 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>Pasivos</b>									
Depósitos del público	39,773,097,643	29,063,137,577	17,550,963,789	13,280,437,733	25,755,710,798	24,731,764,572	112,470,711,710	7,031,441	262,632,855,263
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	11,665,191,273	3,661,391,161	975,448,748	258,859,067	516,861,419	945,528,338	6,431,395,769	108,263	24,454,784,038
Fondos tomados a préstamo	4,708,245,696	255,200,672	1,487,056,409	950,153,152	8,446,676,173	29,715,077	20,218,369,193	4,891,948	36,100,308,320
Obligaciones asimilables de capital							5,000,000,000	8,000,000,000	13,000,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	56,146,534,612	32,979,729,410	20,013,468,946	14,489,449,952	34,719,248,390	25,707,007,987	144,120,476,672	8,012,031,652	336,187,947,621
BRECHA	(3,601,681,267)	(19,334,342,746)	7,319,125,890	8,851,596,795	22,266,391,429	50,943,598,939	(2,422,112,040)	7,670,424,642	71,693,001,642

**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
Total activos sensibles a tasas de interés	55,576,063,486	14,158,511,397	23,834,174,967	16,365,754,138	48,007,945,484	59,605,273,346	91,781,826,185	26,535,391,064	335,864,940,067

**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>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 asimilables de capital								13,000,000,000	13,000,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	39,959,633,432	29,213,030,972	13,440,613,879	7,194,969,746	23,310,443,964	34,338,912,575	116,344,376,484	13,044,295,196	276,846,276,248
BRECHA	15,616,430,054	(15,054,519,575)	10,393,561,088	9,170,784,392	24,697,501,520	25,266,360,771	(24,562,550,299)	13,491,095,868	59,018,663,819

**31 de diciembre de 2023 – 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	27,562,662,192								27,562,662,192
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11,478,077,902								11,478,077,902
Créditos vigentes	4,894,635,922	12,422,346,731	9,325,044,861	9,937,676,649	20,621,971,295	13,413,199,258	706,165,705		71,321,040,421
Créditos reestructurados vigentes	256,601,145	339,343	41,480,616	346,041	37,815,192	1,986,729,582			2,323,311,919
Inversiones disponibles para la venta		35,076,374			4,595,861	12,671,579,354	5,299,605,410	848,631,111	18,859,488,110
Inversiones de disponibilidad restringida		17,394,476					7,226,642,570		7,244,037,046
Inversiones a costo amortizado		58,998,357	117,626,177	526,631,422	292,189,953	709,791,806	1,061,660,782		2,766,898,497
Total activos sensibles a tasas de interés	44,191,977,161	12,534,155,281	9,484,151,654	10,464,654,112	20,956,572,301	28,781,300,000	14,294,074,467	848,631,111	141,555,516,087

**31 de diciembre de 2023 – 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>Pasivos</b>									
Depósitos del público	8,632,400,515	6,037,620,387	6,063,888,903	5,265,768,924	9,920,144,814	11,818,126,417	72,846,015,652		120,583,965,612
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	68,624,523	434,756,974	1,234,897,146	6,793,265	18,442,451	111,112,108	1,656,440,478		3,531,066,945
Fondos tomados a préstamo	569,122,433	905,778,940	1,445,662,500	237,088,551	5,922,556,221	4,828,157,808	4,336,987,500		18,245,353,953
Obligaciones asimilables de capital			4,336,987,500		157,708,637	157,708,637	1,261,669,092		5,914,073,866
Total pasivos sensibles a tasas de interés	9,270,147,471	7,378,156,301	13,081,436,049	5,509,650,740	16,018,852,123	16,915,104,970	80,101,112,722		148,274,460,376
BRECHA	34,921,829,690	5,155,998,980	(3,597,284,395)	4,955,003,372	4,937,720,178	11,866,195,030	(65,807,038,255)	848,631,111	(6,718,944,289)

**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
Total activos sensibles a tasas de interés	46,776,400,875	9,087,978,308	8,413,696,253	10,583,184,277	12,418,847,273	9,958,780,919	21,503,075,815	1,227,318,520	119,969,282,240

**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>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 asimilables de capital					127,231,603	152,677,909	1,221,423,274	305,355,857	1,806,688,643
Total pasivos sensibles a tasas de interés	6,495,487,567	4,419,988,069	3,415,459,046	1,696,885,715	7,060,946,606	16,621,115,218	81,747,734,660	305,355,857	121,762,972,738
BRECHA	40,280,913,308	4,667,990,239	4,998,237,207	8,886,298,562	5,357,900,667	(6,662,334,299)	(60,244,658,845)	921,962,663	(1,793,690,498)

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

	2023			2022		
	RD\$%	US\$%	EUR%	RD\$%	US\$%	EUR%
<b>Activos</b>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	0.14	0.08		1.32	0.27	
Cartera de créditos	15.45	7.67	5.46	12.97	4.97	2.61
Inversiones	11.29	6.37		8.17	5.86	
<b>Pasivos</b>						
Depósitos del público y de entidades financieras del país y del exterior						
Cuentas de ahorro	0.22	0.09		0.20	0.06	
Cuenta corriente	1.79			1.06		
Depósitos a plazo	9.52	4.13	0.59	6.19	0.95	0.04
Fondos tomados a préstamo	3.80	6.64		4.05	5.69	
Obligaciones subordinadas	9.97	8.27		9.71	7.56	

Los activos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$509,763 millones (2022: RD\$418,625) y representan el 92% (2022: 91%) del total de activos. Los activos con tasa de interés variable ascienden a RD\$2,913 millones (2022: RD\$2,063) y representan el 0.5% (2022: 0.4%) del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$478,263 millones (2022: RD\$396,438 millones) y representan el 96% (2022: 97%) del total de pasivos. Los pasivos con tasas de interés variable ascienden a RD\$5,914 millones (2022: RD\$1,807 millones) y representan el 1.2% (2022: 0.4%) del total de pasivos.

iv) Riesgo de tipo de cambio

	2023		2022	
	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\$676,161,266 (2022: US\$719,033,160); EUR\$43,480,778 (2022: EUR\$47,491,360); Libra esterlina \$18,010 (2022: \$18,500); Dólar Canadiense \$209,035 (2022: \$174,300); Francos Suizos \$43,720 (2022: \$25,930); Corona Sueca \$150 (2022: \$2,000); Corona Noruega \$9,800 (2022: \$250); Corona Danesa \$55,000 en 2022; Real Brasileño \$47,687 (2022: \$300), Yuan Chino \$842 en 2023, Dólares Australianos \$300 en 2023 y Yen Japonés \$20,000(2022: \$101,000)	724,542,582	41,897,761,636	769,879,249	43,099,303,133
Inversiones (neto), equivalente a US\$510,418,697 (2022:US\$346,717,429) y EUR\$595,232 en 2023 y 2022	511,078,110	29,553,858,301	347,352,777	19,445,468,410
Cartera de créditos (neto), equivalente a US\$1,215,712,497 (2022: US\$1,042,752,762) y EUR\$11,172,506 (2022: EUR\$1,863,775)	1,228,081,362	71,015,646,877	1,044,740,815	58,486,575,809
Cuentas por cobrar, equivalente a US\$8,539,437 (2022: US\$7,489,945) y EUR\$76,016 en 2023	8,623,593	498,672,203	7,489,946	419,301,403
Deudores por aceptaciones	431,096	24,928,794	4,829,329	270,355,009
Otros activos	10,575,527	611,545,683	3,375,597	188,972,318
<b>Total activos</b>	<b>2,483,332,270</b>	<b>143,602,413,494</b>	<b>2,177,667,713</b>	<b>121,909,976,082</b>

	2023		2022	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$
<b>Pasivos</b>				
Depósitos del público, equivalente a US\$2,025,924,091 (2022: US\$1,886,181,422) y EUR\$53,697,962 (2022: EUR\$48,900,919)	2,085,372,066	120,589,767,750	1,938,343,078	108,512,128,353
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior, equivalente a US\$60,275,672 (2022: US\$19,469,332) y EUR\$708,026 (2022: EUR\$547,876).	61,063,128	3,531,066,945	20,053,741	1,122,646,499
Fondos tomados a préstamo	315,087,809	18,220,425,158	179,612,395	10,055,043,131
Aceptaciones en circulación	431,096	24,928,794	4,829,329	270,355,009
Otros pasivos, equivalente a US\$24,202,244 (2022: US\$27,439,995) y EUR\$45,015 (2022: EUR\$41,236)	24,252,079	1,402,412,821	27,483,980	1,538,605,433
Obligaciones asimilables de capital	102,445,557	5,924,067,993	32,425,465	1,815,239,163
<b>Total pasivos</b>	<b>2,588,651,735</b>	<b>149,692,669,461</b>	<b>2,202,747,988</b>	<b>123,314,017,588</b>
<b>Contingencias</b>				
Activas (Nota 7)	122,000,000	7,054,833,000	170,000,000	9,516,923,000
Pasivas (Nota 19)			90,000,000	5,038,371,000
Posición larga en moneda extranjera	16,680,535	964,577,033	54,919,725	3,074,510,494

Los activos y pasivos en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de RD\$57.8265: US\$1.00 (2022 – RD\$55.9819:US\$1.00), RD\$64.0186: EUR\$1.00 (2022 – RD\$59.7148: EUR\$1.00), RD\$73.6738: \$1.00 Libra Esterlina (2022 – RD\$67.5151: \$1.00 Libra Esterlina), RD\$43.7948: \$1.00 Dólar Canadiense (2022 – RD\$41.3263: \$1.00 Dólar Canadiense), RD\$68.8575: \$1.00 Franco Suizo (2022 – RD\$60.6232: \$1.00 Franco Suizo) RD\$5.7966: \$1.00 Corona Sueca (2022 – RD\$5.3571: \$1.00 Corona Sueca), RD\$0.4098: \$1.00 Yen Japonés (2022 – RD\$0.4204: \$1.00 Yen Japonés), RD\$5.6838: \$1.00 Corona Noruega (2022– RD\$5.6761: \$1.00 Corona Noruega), RD\$8.5889: \$1.00 Corona Danesa (2022 – RD\$8.0302: \$1.00 Corona Danesa), RD\$8.1372: \$1.00 Yuan Chino, RD\$39.5649: \$1.00 Dólar Australiano y RD\$11.9198: \$1.00 Real Brasileño (2022 – RD\$10.6574: \$1.00 Real Brasileño).

**(b) Riesgo de liquidez****i) Exposición al riesgo de liquidez**

La medición clave utilizada por el Banco para gestionar el riesgo de liquidez es el ratio de activos líquidos realizables entre el monto de las pasivos y operaciones contingentes exigibles. Los ratios de liquidez del Banco se detallan de la manera siguiente:

**31 de diciembre de 2023**

	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
Razón de liquidez			
A 15 días ajustada	406.43%	732.54%	80.00%
A 30 días ajustada	331.55%	578.92%	80.00%
A 60 días ajustada	323.81%	482.81%	70.00%
A 90 días ajustada	343.57%	502.99%	70.00%
Posición			
A 15 días ajustada	52,427,360,925	600,822,747.31	80.00%
A 30 días ajustada	53,069,348,825	620,855,201.67	80.00%
A 60 días ajustada	62,208,790,090	670,189,658.05	70.00%
A 90 días ajustada	69,748,052,523	770,450,383.18	70.00%
Global (meses)	(32.21)	(22.52)	

**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)	

**ii) Análisis de vencimientos contractual remanente de los activos y pasivos financieros:****31 de diciembre de 2023**

	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\$
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>								
<b>Activos</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	90,865,435,380							90,865,435,380
Inversiones	71,518,217,927	432,543,308	2,219,775,950	301,288,869	2,686,943,185	44,405,524,138	1,360,307,393	122,924,600,770
Deudores por aceptaciones	24,928,794							24,928,794
Cartera de créditos	8,549,543,733	7,868,497,088	31,470,775,098	41,912,823,304	59,808,877,332	107,535,472,481	62,928,222,696	320,074,211,732
Participaciones en otras sociedades							943,203,627	943,203,627
Rendimientos por cobrar	4,448,929,672	226,946,265	807,251,560	160,842,500	15,393			5,643,985,390
Derechos en fideicomiso						38,212,364		38,212,364
Cuentas por cobrar		1,113,721,409						1,113,721,409
Derivados		10,604,700	54,782,900					65,387,600
<b>Total Activos</b>	<b>175,407,055,506</b>	<b>9,652,312,770</b>	<b>34,552,585,508</b>	<b>42,374,954,673</b>	<b>62,495,835,910</b>	<b>151,979,208,983</b>	<b>65,231,733,716</b>	<b>541,693,687,066</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	48,405,498,157	35,100,757,964	42,161,059,349	35,675,855,612	36,549,890,989	185,316,727,363	7,031,441	383,216,820,875
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior (A la vista, de ahorro y a plazo)	11,733,815,796	4,096,148,135	2,475,998,225	535,303,870	1,056,640,446	8,087,836,248	108,263	27,985,850,983
Fondos tomados a préstamo	1,389,928,325	5,309,607,455	4,119,960,610	14,369,232,394	4,857,872,886	24,555,356,694	4,891,945	54,606,850,309
Obligaciones subordinadas		441,418,630		157,708,637	157,708,637	6,261,669,092	12,336,987,499	19,355,492,495
Otros pasivos (aceptaciones, derivados y otros)	3,354,669,813	1,598,338,338				176,175,018	6,568,616,238	11,697,799,407
<b>Total Pasivos</b>	<b>64,883,912,091</b>	<b>46,546,270,522</b>	<b>48,757,018,184</b>	<b>50,738,100,513</b>	<b>42,622,112,958</b>	<b>224,397,764,415</b>	<b>18,917,635,386</b>	<b>496,862,814,069</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>110,523,143,415</b>	<b>(36,893,957,752)</b>	<b>(14,204,432,676)</b>	<b>(8,363,145,840)</b>	<b>19,873,722,952</b>	<b>(72,418,555,432)</b>	<b>46,314,098,330</b>	<b>44,830,872,997</b>

**31 de diciembre de 2022**

	<b>0-15 días RD\$</b>	<b>16-30 días RD\$</b>	<b>31-90 días RD\$</b>	<b>91-180 días RD\$</b>	<b>181-360 días RD\$</b>	<b>1-5 años RD\$</b>	<b>Más de 5 años RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>
<b>Vencimiento</b>								
<b>Activos y Pasivos</b>								
<b>Activos</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	95,819,523,548							95,819,523,548
Inversiones	53,137,145,680	16,224,915	2,166,074	10,767,334	2,031,965	22,251,307,173	10,790,495,307	86,210,138,448
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	94,167,000		35,860,000					130,027,000
<b>Total Activos</b>	<b>160,035,045,167</b>	<b>8,813,383,407</b>	<b>22,314,618,582</b>	<b>26,471,072,692</b>	<b>52,269,515,453</b>	<b>116,823,306,258</b>	<b>65,598,278,778</b>	<b>452,325,220,337</b>
<b>Pasivos</b>								
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>118,914,841,902</b>	<b>(33,924,095,215)</b>	<b>(3,433,309,805)</b>	<b>(3,900,317,865)</b>	<b>1,039,132,651</b>	<b>(81,426,744,045)</b>	<b>47,761,851,866</b>	<b>45,031,359,489</b>

**iii) Reserva de liquidez**

Como parte de la gestión del riesgo de liquidez que se origina de los pasivos financieros, el Banco mantiene los siguientes activos financieros no derivados, que se espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023

	<b>Importe en Libros RD\$</b>	<b>Valor Razonable RD\$</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja y bóveda	14,502,871,906	14,502,871,906
Banco Central	64,024,289,634	64,024,289,634
Bancos del país	26,026,834	26,026,834
Bancos del exterior	11,477,311,180	11,477,311,180
Equivalentes de efectivo	817,845,206	817,845,206
Inversiones		
Inversiones en títulos de deuda pública	14,203,043,835	14,203,043,835
Instrumentos de deuda de empresas privadas	1,705,237,716	1,705,237,716
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras, incluye US\$298,219,060	22,794,964,465	
<b>Reserva de liquidez total</b>	<b>129,551,590,776</b>	

**iv) Activos financieros cedidos como colateral**

El costo amortizado de los activos financieros cedidos como colaterales por el Banco, es de RD\$49,433,836,847 (2022: RD\$28,586,235,627).

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 2023 la concentración de los 20 mayores depositantes representa el 7.80% (2022: 10.08%) del total de los depósitos y ascienden a RD\$32,095 millones (2022: RD\$24,123 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.

#### 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.

Reestructuraciones: en ciertas ocasiones, es necesario modificar los términos y condiciones originales de un crédito para lograr una salida viable a una situación compleja. Las reestructuraciones se ejecutan acorde con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, particularmente en cuanto a la contabilización e impacto en la calificación de los clientes.

#### 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 cuenta políticas y procesos relacionados con el manejo de punta a punta de las garantías, es decir desde su aceptación, valoración admisible, actualizaciones, formalización/inscripción, cancelación, liberación y ejecución de las garantías. 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 monitorea de forma periódica este factor de riesgo para mitigar los potenciales impactos negativos en el Balance y Patrimonio derivado de concentraciones de cartera en un solo deudor, en un grupo de deudores relacionados y en sectores económicos. Para esto se han definido y establecido límites internos de concentración, más conservadores que los regulatorios.

La identificación de los grupos de riesgo se realiza siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento sobre Concentración de Riesgos vigente emitido por la Junta Monetaria. 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.

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 2023 y 2022 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 29% (2022: 31%) del total de la cartera bruta. Los préstamos hipotecarios representan el 11% al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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:

<b>31 de diciembre de 2023</b>			
<b>Inversiones</b>	<b>Saldo bruto RD\$</b>	<b>Provisiones RD\$</b>	<b>Saldo neto RD\$</b>
<b>Sector público no financiero</b>			
Clasificación A	51,541,812,402		51,541,812,402
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	58,323,747,044	10,983,943	58,312,763,101
Clasificación B	179,188,544	5,375,656	173,812,888
<b>Subtotal</b>	<b>58,502,935,588</b>	<b>16,359,599</b>	<b>58,486,575,989</b>
<b>Sector no residente</b>			
Clasificación A	15,590,443,296	28,864,780	15,561,578,516
Clasificación B	20,572,112	619,371	19,952,741
<b>Subtotal</b>	<b>15,611,015,408</b>	<b>29,484,151</b>	<b>15,581,531,257</b>
<b>Sector privado no financiero</b>			
Clasificación A	20,684,091	205,948	20,478,143
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b>	<b>125,676,447,489</b>	<b>46,049,698</b>	<b>125,630,397,791</b>

**31 de diciembre de 2022**

<b>Inversiones</b>	<b>Saldo bruto RD\$</b>	<b>Provisiones RD\$</b>	<b>Saldo neto RD\$</b>
<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>

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

**31 de diciembre de 2023**

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo bruto RD\$</b>	<b>Provisiones RD\$</b>	<b>Saldo neto RD\$</b>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	64,587,837,555	647,077,789	63,940,759,766
Clasificación B	29,216,697,458	591,451,463	28,625,245,995
Clasificación C	1,451,778,313	66,636,254	1,385,142,059
Clasificación D1	9,080,826,222	117,937,522	8,962,888,700
Clasificación D2	1,047,263,608	61,215,062	986,048,546
Clasificación E	2,378,186,983	500,733,611	1,877,453,372
<b>Subtotal</b>	<b>107,762,590,139</b>	<b>1,985,051,701</b>	<b>105,777,538,438</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,834,147,203	28,341,472	2,805,805,731
Clasificación B	92,657,154	3,195,430	89,461,724
Clasificación C	243,700,287	26,012,058	217,688,229
Clasificación D1	72,396,071	14,514,063	57,882,008
Clasificación D2	89,084,353	22,279,866	66,804,487
Clasificación E	100,721,407	65,074,274	35,647,133
<b>Subtotal</b>	<b>3,432,706,475</b>	<b>159,417,163</b>	<b>3,273,289,312</b>



**31 de diciembre de 2023**

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo bruto RD\$</b>	<b>Provisiones RD\$</b>	<b>Saldo neto RD\$</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	77,340,787,504	789,494,547	76,551,292,957
Clasificación B	1,321,507,428	53,905,238	1,267,602,190
Clasificación C	1,149,485,547	202,311,044	947,174,503
Clasificación D1	825,624,699	329,774,358	495,850,341
Clasificación D2	698,713,535	395,560,884	303,152,651
Clasificación E	295,823,352	276,823,291	19,000,061
<b>Subtotal</b>	<b>81,631,942,065</b>	<b>2,047,869,362</b>	<b>79,584,072,703</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	72,705,479,262	747,434,531	71,958,044,731
Clasificación B	1,742,397,066	74,614,149	1,667,782,917
Clasificación C	1,389,139,434	258,784,325	1,130,355,109
Clasificación D1	1,681,370,804	695,321,450	986,049,354
Clasificación D2	1,589,570,071	977,227,625	612,342,446
Clasificación E	446,017,852	425,392,497	20,625,355
<b>Subtotal</b>	<b>79,553,974,489</b>	<b>3,178,774,577</b>	<b>76,375,199,912</b>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	13,782,419,077	137,824,230	13,644,594,847
Clasificación B	203,429,202	6,102,877	197,326,325
Clasificación C	148,248,474	29,649,695	118,598,779
Clasificación D1	283,813,686	142,440,549	141,373,137
Clasificación D2	215,574,939	144,424,489	71,150,450
Clasificación E	78,935,478	78,935,478	
<b>Subtotal</b>	<b>14,712,420,856</b>	<b>539,377,318</b>	<b>14,173,043,538</b>
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	34,411,726,329	336,866,421	34,074,859,908
Clasificación B	843,356,879	11,140,942	832,215,937
Clasificación C	471,978,412	17,422,265	454,556,147
Clasificación D1	73,609,705	6,418,317	67,191,388
Clasificación D2	25,163,600	8,623,660	16,539,940
Clasificación E	29,790,834	17,971,614	11,819,220
<b>Subtotal</b>	<b>35,855,625,759</b>	<b>398,443,219</b>	<b>35,457,182,540</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>322,949,259,783</b>	<b>8,308,933,340</b>	<b>314,640,326,443</b>

**31 de diciembre de 2022**

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo bruto RD\$</b>	<b>Provisiones RD\$</b>	<b>Saldo neto RD\$</b>
<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>

31 de diciembre de 2022

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo bruto RD\$</b>	<b>Provisiones RD\$</b>	<b>Saldo neto RD\$</b>
<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>

v) Información sobre las tasas históricas de impago

31 de diciembre de 2023

<b>Concepto</b>	<b>Último año RD\$</b>	<b>Últimos 3 años RD\$</b>	<b>Últimos 5 años RD\$</b>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	4,141,903,251	3,892,920,563	3,752,531,534
Cartera en cobranza judicial (1)	56,157,681	72,129,480	68,634,989
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	(735,309,690)	(902,377,752)	(893,639,022)
Cartera de créditos castigada	4,745,032,778	4,022,256,000	3,925,348,456
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>8,207,784,020</b>	<b>7,084,928,291</b>	<b>6,852,875,957</b>
Cartera de créditos bruta (1)	290,783,168,191	247,968,374,405	222,480,856,242
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>2.73%</b>	<b>2.81%</b>	<b>3.04%</b>

31 de diciembre de 2022

<b>Concepto</b>	<b>Último año RD\$</b>	<b>Últimos 3 años RD\$</b>	<b>Últimos 5 años RD\$</b>
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>

(1) Corresponde al balance promedio simple.

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

31 de diciembre de 2023

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	64,587,837,555	17,729,246,926	46,858,590,629
Clasificación B	29,216,697,458	14,187,209,886	15,029,487,572
Clasificación C	1,451,778,313	1,176,899,399	274,878,914
Clasificación D1	9,080,826,222	9,008,574,504	72,251,718
Clasificación D2	1,047,263,608	992,013,430	55,250,178
Clasificación E	2,378,186,983	2,350,185,336	28,001,647
<b>Subtotal</b>	<b>107,762,590,139</b>	<b>45,444,129,481</b>	<b>62,318,460,658</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,834,147,203	911,832,794	1,922,314,409
Clasificación B	92,657,154	54,552,271	38,104,883
Clasificación C	243,700,287	153,992,491	89,707,796
Clasificación D1	72,396,071	39,127,199	33,268,872
Clasificación D2	89,084,353	53,959,449	35,124,904
Clasificación E	100,721,407	36,092,976	64,628,431
<b>Subtotal</b>	<b>3,432,706,475</b>	<b>1,249,557,180</b>	<b>2,183,149,295</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	77,340,787,504	11,853,589,945	65,487,197,559
Clasificación B	1,321,507,428	181,591,030	1,139,916,398
Clasificación C	1,149,485,547	151,269,760	998,215,787
Clasificación D1	825,624,699	37,211,988	788,412,711
Clasificación D2	698,713,535	74,443,852	624,269,683
Clasificación E	295,823,352	25,227,394	270,595,958
<b>Subtotal</b>	<b>81,631,942,065</b>	<b>12,323,333,969</b>	<b>69,308,608,096</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	72,705,479,262	8,823,022,261	63,882,457,001
Clasificación B	1,742,397,066	204,929,598	1,537,467,468
Clasificación C	1,389,139,434	105,059,733	1,284,079,701
Clasificación D1	1,681,370,804	44,015,863	1,637,354,941
Clasificación D2	1,589,570,071	21,113,602	1,568,456,469
Clasificación E	446,017,852	30,245,718	415,772,134
<b>Subtotal</b>	<b>79,553,974,489</b>	<b>9,228,386,775</b>	<b>70,325,587,714</b>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	13,782,419,077		13,782,419,077
Clasificación B	203,429,202		203,429,202
Clasificación C	148,248,474		148,248,474
Clasificación D1	283,813,686		283,813,686
Clasificación D2	215,574,939		215,574,939
Clasificación E	78,935,478		78,935,478
<b>Subtotal</b>	<b>14,712,420,856</b>		<b>14,712,420,856</b>

31 de diciembre de 2023

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
<b>Cartera de Créditos</b>			
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
Clasificación A	34,411,726,329	28,539,039,694	5,872,686,635
Clasificación B	843,356,879	696,702,885	146,653,994
Clasificación C	471,978,412	404,721,506	67,256,906
Clasificación D1	73,609,705	63,864,232	9,745,473
Clasificación D2	25,163,600	17,696,397	7,467,203
Clasificación E	29,790,834	17,988,015	11,802,819
<b>Subtotal</b>	<b>35,855,625,759</b>	<b>29,740,012,729</b>	<b>6,115,613,030</b>
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>322,949,259,783</b>	<b>97,985,420,134</b>	<b>224,963,839,649</b>

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>

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>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>

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:

	2023 RD\$	2022 RD\$
<b>Activos financieros y no financieros</b>		
Bienes inmuebles	175,160,331	207,387,034
Bienes muebles	71,284,068	37,478,016
<b>Total</b>	<b>246,444,399</b>	<b>244,865,050</b>

La gestión de recuperación a partir de los plazos definidos por el REA resulta clave tanto para mitigar las potenciales pérdidas como para entender las causas de los problemas y nutrir los modelos de otorgamiento y pérdidas esperadas. Cuando un deudor presenta facilidades en atraso sin posibilidades de reestructuración y la gestión de cobro interna no ha sido exitosa se inicia un proceso de cobro a través terceros y/o de la vía legal correspondiente hasta completar la recuperación del monto adeudado o la adjudicación y/o dación de las garantías.

El Banco cuenta con una Unidad de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos donde realiza una gestión activa para la enajenación de estos bienes y tiene disponible para el público en su sitio web el listado de los bienes recibidos en recuperación de créditos para promover su realización oportuna.

**viii) Créditos recuperados sin garantía**

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023, los créditos recuperados sin garantía ascienden RD\$477 millones (2022: RD\$734 millones).

**(d) Riesgo fiduciario**

El Banco no desarrolla actividades fiduciarias como parte de su operación. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022 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.

Personal Directivo	Créditos Determinados		Avales y Garantías		Provisiones	
	2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$
Alta gerencia	137,868,921	171,809,500	39,776,985	100,725,421		1,906,880

Los saldos con partes vinculadas identificadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y las operaciones realizadas durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluyen:

**31 de diciembre de 2023**

Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<b>Activos</b>				
<b>Cartera de créditos</b>	<b>857,830,278</b>	<b>1,234,767,647</b>	<b>9,600,138,663</b>	<b>11,692,736,588</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad				
Vigentes	183,875,199	158,888,025	830,497,456	1,173,260,680
Vinculación por consanguinidad y afinidad				
Reestructurados vigentes			9,368,100	9,368,100
Vinculación por consanguinidad y afinidad				
En mora (de 31 a 90 días)	8,145		151,839	159,984
Vinculación por consanguinidad y afinidad				
Reestructurados en mora (de 31 a 90 días)			6,009	6,009
Vinculación por consanguinidad y afinidad				
Vencidos (más de 90 días)	1,133,984	1,918,599	8,610,488	11,663,071
Vinculación por consanguinidad y afinidad				
Reestructurados vencidos (más de 90 días)			106,966	106,966
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)				
Vigentes	74,798,293	41,735,920	2,392,730,225	2,509,264,438
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)				
Reestructurados vigentes			159,575	159,575
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)				
En mora (de 31 a 90 días)	5,918	2,539	39,535	47,992
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)				
Vencidos (más de 90 días)	443,203	81,644	647,393	1,172,240
Vinculación por gestión (funcionario)				
Vigentes	362,562,324	866,924,796	6,284,886,617	7,514,373,737
Vinculación por gestión (funcionario)				
Reestructurados vigentes		1,165,389	1,038,597	2,203,986
Vinculación por gestión (funcionario)				
En mora (de 31 a 90 días)	34,391		26,589	60,980
Vinculación por gestión (funcionario)				
Vencidos (más de 90 días)	597,854	47,381	480,523	1,125,758
Vinculación por participación en Grupo Financiero Coligado				
Vigentes	2,620,235	2,823,279	1,590,661	7,034,175

31 de diciembre de 2023

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigentes	231,750,732	161,180,075	69,798,090	462,728,897
<b>Rendimientos por cobrar de préstamos</b>		<b>92,276,681</b>			<b>92,276,681</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigentes	10,197,151			10,197,151
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados vigentes	173,296			173,296
Vinculación por consanguinidad y afinidad	En mora (de 31 a 90 días)	157,429			157,429
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	1,677			1,677
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencidos (más de 90 días)	1,016,219			1,016,219
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados vencidos (más de 90 días)	15,401			15,401
Vinculación por gestión (emplea- do y empresas de servicio)	Vigentes	25,718,523			25,718,523
Vinculación por gestión (emplea- do y empresas de servicio)	Reestructurados vigentes	2,190			2,190
Vinculación por gestión (emplea- do y empresas de servicio)	En mora (de 31 a 90 días)	94,399			94,399
Vinculación por gestión (emplea- do y empresas de servicio)	Vencidos (más de 90 días)	125,613			125,613
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigentes	53,430,428			53,430,428
Vinculación por gestión (funcionario)	Reestructurados vigentes	27,552			27,552
Vinculación por gestión (funcionario)	En mora (de 31 a 90 días)	43,808			43,808

31 de diciembre de 2023

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Vinculación por gestión (funcionario)	Vencidos (más de 90 días)	147,197			147,197
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigentes	1,125,798			1,125,798
<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>157,215,466</b>			<b>157,215,466</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	227,191			227,191
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	156,988,275			156,988,275
<b>Seguros pagados por anticipado</b>		<b>200,196,170</b>			<b>200,196,170</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	200,196,170			200,196,170
<b>Total activos</b>		<b>1,307,518,595</b>	<b>1,234,767,647</b>	<b>9,600,138,663</b>	<b>12,142,424,905</b>
<b>Pasivos</b>					
<b>Depósitos a la vista</b>		<b>3,155,262,512</b>			<b>3,155,262,512</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	243,147,637			243,147,637
Vinculación por gestión (emplea- do)	Activo	42,362,452			42,362,452
Vinculación por gestión (funcio- nario)	Activo	1,075,023,933			1,075,023,933
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	858,823,487			858,823,487
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	935,905,003			935,905,003
<b>Depósitos de ahorro</b>		<b>3,104,761,684</b>			<b>3,104,761,684</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	1,090,677,254			1,090,677,254

31 de diciembre de 2023

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	253,314,933			253,314,933
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,062,646,209			1,062,646,209
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	380,385,809			380,385,809
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	317,737,479			317,737,479
<b>Certificados financieros</b>		<b>8,322,985,715</b>	<b>115,449,807</b>	<b>9,579,000</b>	<b>8,448,014,522</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	1,946,664,643	15,109,561	3,650,000	1,965,424,204
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	530,545,544	36,848,116	2,629,000	570,022,660
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	2,811,844,281	63,492,130	3,300,000	2,878,636,411
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	6,750,000			6,750,000
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	3,027,181,247			3,027,181,247
<b>Intereses por pagar sobre certificados financieros</b>		<b>26,694,502</b>			<b>26,694,502</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	5,662,567			5,662,567
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	3,433,901			3,433,901
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	13,304,722			13,304,722
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	4,293,312			4,293,312

31 de diciembre de 2023

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		<b>538,678,401</b>		<b>4,336,987,500</b>	<b>4,875,665,901</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	538,678,401		4,336,987,500	4,875,665,901
<b>Intereses por pagar por financiamientos</b>		<b>206,076,214</b>	<b>677,778,347</b>	<b>146,697,231</b>	<b>1,030,551,792</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	206,076,214	677,778,347	146,697,231	1,030,551,792
<b>Cuentas por pagar</b>		<b>1,732,921</b>			<b>1,732,921</b>
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	1,732,921			1,732,921
<b>Primas por pagar</b>		<b>91,035,514</b>			<b>91,035,514</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	91,035,514			91,035,514
<b>Obligaciones subordinadas por pagar</b>		<b>315,417,273</b>	<b>630,834,546</b>	<b>630,834,546</b>	<b>1,577,086,365</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	315,417,273	630,834,546	630,834,546	1,577,086,365
<b>Intereses por pagar de obligaciones subordinadas</b>		<b>116,365,061</b>	<b>158,767,860</b>	<b>63,560,692</b>	<b>338,693,613</b>
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	116,365,061	158,767,860	63,560,692	338,693,613
<b>Total pasivos</b>		<b>15,879,009,797</b>	<b>1,582,830,560</b>	<b>5,187,658,969</b>	<b>22,649,499,326</b>

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

31 de diciembre de 2022

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<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>654,071,250</b>	<b>1,306,851,973</b>	<b>8,526,655,952</b>	<b>10,487,579,175</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	186,128,952	131,565,309	685,938,424	1,003,632,685
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	104,598,926	25,295,572	2,203,489,682	2,333,384,180
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	352,657,021	188,356,882	5,626,501,649	6,167,515,552
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	5,620,516			5,620,516
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente			459,204	459,204
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	1,218,272	957,663,210	5,889,296	964,770,778
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	59,318		135,587	194,905
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	26,164		6,537	32,701
Vinculación por gestión (funcionario)	Mora	25,823			25,823
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	842,374	3,971,000	1,786,291	6,599,665
Vinculación por gestión (funcionario)	Vencida	2,129,359		569,616	2,698,975
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	764,525		1,879,666	2,644,191

31 de diciembre de 2022

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<b>Rendimientos por cobrar de préstamos</b>		<b>61,756,415</b>			<b>61,756,415</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	10,513,597			10,513,597
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	17,976,229			17,976,229
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	30,151,052			30,151,052
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	418			418
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	753			753
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	2,065,639			2,065,639
Vinculación por gestión (funcionario)	Mora	150,270			150,270
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	15,308			15,308
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	16,325			16,325
Vinculación por gestión (funcionario)	Vencida	290,265			290,265
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	320,882			320,882
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	255,677			255,677
<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

## 31 de diciembre de 2022

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<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>1,028,310,811</b>	<b>1,306,851,973</b>	<b>8,526,655,952</b>	<b>10,861,818,736</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	211,144,702			211,144,702
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	42,170,050			42,170,050
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,063,023,550			1,063,023,550
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	352,255,377			352,255,377
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	43,847			43,847
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	647,744,389			647,744,389
<b>Depósitos de ahorro</b>		<b>3,106,324,686</b>			<b>3,106,324,686</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	1,098,664,186			1,098,664,186
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	274,198,042			274,198,042
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,000,425,105			1,000,425,105
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	323,792,864			323,792,864
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	75,418			75,418
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	409,169,071			409,169,071

## 31 de diciembre de 2022

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<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	1,169,323,782	73,570,552	3,650,000	1,246,544,334
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	322,536,490	111,733,088	25,667,776	459,937,354
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,920,746,073	158,513,922	117,665,490	2,196,925,485
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	1,156,811			1,156,811
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	4,638,713,417			4,638,713,417
<b>Intereses por pagar sobre certificados financieros</b>		<b>27,705,021</b>			<b>27,705,021</b>
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	3,717,181			3,717,181
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	2,491,068			2,491,068
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	10,205,557			10,205,557
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	1,144			1,144
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	11,290,071			11,290,071
<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



31 de diciembre de 2022

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
<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>

Efecto en Resultados 2023

Efecto en Resultados 2022

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	60,631		331,238	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Comisiones por servicios bancarios	9,377,650		7,424,184	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	111,998,209		86,713,422	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		1,325,418		1,162,801
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		1,827,663		1,562,987
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por certificados financieros		153,898,658		57,893,763
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	843		1,315	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Comisiones por servicios bancarios	4,203,548		4,371,222	

Efecto en Resultados 2023

Efecto en Resultados 2022

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por préstamos	113,258,840		88,476,507	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		623,024		659,988
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		72,137		66,952
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por certificados financieros		55,632,595		26,568,496
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Adquisición de servicios varios		60,622,687		62,471,137
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	137,099		1,887,740	
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por servicios bancarios	13,905,975		7,869,181	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses cobrados por préstamos	445,333,227		307,508,393	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		1,778,261		1,600,878
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		43,157,119		11,499,793
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por certificados financieros		245,383,937		98,900,632
Vinculación por gestión (funcionario)	Adquisición de servicios varios		64,732,502		54,943,454
Vinculación por gestión (funcionario)	Alquiler		34,138,917		27,155,806
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Comisión por administración de cartera de créditos			4,051,120	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Comisiones por servicios bancarios	39,213,670		1,543,032	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		6,445,302		86,655
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		41,470,492		7,382,523

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2023		Efecto en Resultados 2022	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por certificados financieros		410,625		
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Instalación, Procesamiento de datos, mantenimiento y otros servicios		320,691,738		281,201,000
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Adquisición de servicios varios				44,485,207
Vinculación por propiedad de persona física	Comisiones por servicios bancarios			9,383	
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por préstamos			61,238	
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro				9
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente				11,007
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Aportes Seguridad Social		351,560,562		309,591,986
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Compra de primas de seguros de salud		117,382,662		108,043,594
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Compra de primas de seguros de responsabilidad civil, fidelidad bancaria y otros		212,288,549		180,696,206
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por servicios bancarios	646,054,836		617,272,193	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	485,520		28,320	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por préstamos	29,700,138		34,367,820	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Venta certificados de inversión	2,453,579,934	261,866,592	1,677,317,674	228,600,954
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Instalación, procesamiento de datos, mantenimiento y otros servicios		66,901,912		61,220,037

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2023		Efecto en Resultados 2022	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Servicios administrativos	161,496,914		142,945,481	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		952,555		817,445
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		52,303,615		41,554,723
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por certificados financieros		161,075,246		90,980,907
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Compras varias				7,058,880
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por financiamientos en el exterior		193,220,073		351,857,054
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Alquiler	5,854,611	8,460,026	6,433,638	8,059,189
		<u>4,034,661,645</u>	<u>2,458,222,867</u>	<u>2,988,613,101</u>	<u>2,066,134,063</u>

### 36. TRANSACCIONES NO MONETARIAS

Las transacciones no monetarias durante los años 2023 y 2022 fueron:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Castigos contra provisión para cartera de créditos	4,370,111,439	3,171,500,661
Castigos contra provisión para rendimientos por cobrar	374,921,340	260,749,608
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados	21,153,761	60,572,347
Transferencia de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	246,444,399	244,865,050
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	136,022,166	104,824,447
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	165,000,000	150,000,000
Transferencia de provisión para cartera de créditos para provisión para rendimientos por cobrar	407,488,306	317,129,730
Transferencia de provisión para rendimientos por cobrar a provisión para cartera de créditos	27,213,350	98,029,830
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para inversiones		30,000,000
Transferencia de provisión para rendimientos a provisión para inversiones		108,677,000

	<b>2023</b> <b>RD\$</b>	<b>2022</b> <b>RD\$</b>
Dividendos pagados en acciones	3,159,148,200	
Dividendos declarados en efectivo pendientes de pago	14,098,881	12,608,336
Transferencia de resultados del ejercicio a reservas patrimoniales	105,304,940	
Ganancia (pérdida) no realizada por inversiones disponibles para la venta		110,532,202

### 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 2023 el Banco mantiene un balance de fondos tomados de esta facilidad por un valor ascendente a RD\$3,887 millones (2022: RD\$6,759 millones).

#### *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 fungió 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.

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.

#### *Honorarios Auditores Externos*

El rubro Servicios de Terceros incluye los siguientes honorarios de los auditores externos del Banco: RD\$20 millones por la auditoría de los estados financieros y RD\$13 millones por otros servicios profesionales.

### 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 2023 y 2022, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

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

# Directorio Banco BHD

# 2023

## DIRECTORIO

### SEDE CENTRAL

Edificio Sur, Campus Financiero BHD  
Av. 27 de Febrero esquina av. Winston  
Churchill, Santo Domingo

### SUCURSAL PRINCIPAL

Torre BHD, Campus Financiero BHD  
Calle Luis F. Thomen esquina av.  
Winston Churchill, Santo Domingo

### CENTRO DE CONTACTO

- 809.243.5000
- [servicioalcliente@bhd.com.do](mailto:servicioalcliente@bhd.com.do)

### ACTIVOS DIGITALES

#### Página web

[bhd.com.do](http://bhd.com.do)

#### Landing pages

#### Baseball

[beisbol.bhd.com.do](http://beisbol.bhd.com.do)

#### Calculadora de Cuotas BHD para comercios

[cuotasbhd.com](http://cuotasbhd.com)

#### Compromiso BHD

[compromiso.bhd.com.do](http://compromiso.bhd.com.do)

#### Finanzas Responsables

[finanzasresponsables.bhd.com.do](http://finanzasresponsables.bhd.com.do)

#### Gente BHD

[gente.bhd.com.do](http://gente.bhd.com.do)

#### Memorias Anuales

[memorias.bhd.com.do](http://memorias.bhd.com.do)

#### Open Negocios Pyme

[negocios.bhd.com.do](http://negocios.bhd.com.do)

#### Premio Mujeres que Cambian el Mundo

[mujeresquecambianelmundo.com.do](http://mujeresquecambianelmundo.com.do)

#### Promociones

[promocionesbhd.com](http://promocionesbhd.com)

#### Valora Ser

[valoraser.bhd.com.do](http://valoraser.bhd.com.do)

#### Aplicaciones

#### Móvil Banking Personal BHD

#### Móvil Banking Empresarial BHD

#### Tarjeta de Claves Digital BHD

#### Internet Banking

#### Internet Banking Personal BHD

#### Internet Banking Empresarial BHD

#### Medios de Pago

#### Redes Sociales

**Facebook:** Banco BHD

**Instagram:** @BancoBHD

**LinkedIn:** Banco BHD

**X:** @BancoBHD

**YouTube:** Banco BHD

**Spotify:** Banco BHD

## RED DE SUCURSALES

### SANTO DOMINGO

#### Oficina Principal

Calle Luis F. Thomen esquina av.  
Winston Churchill, Campus Financiero  
BHD, Torre BHD, primer piso.

#### Ágora Mall II

Av. Abraham Lincoln, Centro Comercial  
Ágora Mall, sótano.

#### Arroyo Hondo

Calle Luis Amiama Tío esquina calle La  
Ladera, Arroyo Hondo.

#### Avenida Mella

Av. Mella núm. 352, San Miguel.

#### Bella Vista Kury

Av. Sarasota esquina calle Francisco  
Moreno, Plaza Kury.

#### Bella Vista Mall I

Av. Sarasota esquina calle Los  
Arrayanes, Plaza Bella Vista Mall,  
segundo piso.

#### Blue Mall

Av. Winston Churchill esquina av.  
Gustavo Mejía Ricart, Centro Comercial  
Blue Mall.

#### Boca Chica

Autopista Las Américas, km 30, La  
Caleta.

#### Bolívar

Av. Bolívar esquina av. Pasteur, Gazcue.

#### Bravo Los Frailes

Calle Marginal Los Palmeros, km 10 ½,  
autopista Las Américas, Los Frailes II.

#### Carrefour

Autopista Duarte, km 10 ½, Plaza  
Duarte, Centro Comercial Carrefour.

#### Carretera Mella

Carretera Mella esquina calle Los  
Trovadores, Santo Domingo Este.

#### Centro de Servicios Oficina Principal

Calle Luis F. Thomen, Campus  
Financiero BHD, Edificio Torre de  
Parqueo, primer piso.

#### César Nicolás Penson

Calle César Nicolás Penson esquina  
calle Federico Henríquez y Carvajal, La  
Esperilla.

#### Charles de Gaulle II

Av. Charles de Gaulle núm. 3, Los  
Trinitarios.

#### Colina Centro

Av. Jacobo Majluta Azar, Plaza Colina  
Centro.

#### Crédito Amigo Los Guandules

Av. Padre Castellanos, Edificio 11, barrio  
27 de Febrero.

#### Crédito Amigo Villa Mella

Av. Hermanas Mirabal núm. 762, Plaza  
Galerías de Villa Mella.

#### Downtown Center

Av. Rómulo Betancourt esquina av.  
Núñez de Cáceres, Downtown Center,  
segundo nivel, Bella Vista.

#### Duarte II

Av. Duarte núm. 233.

#### Duarte III

Av. Duarte esquina calle Francisco  
Henríquez y Carvajal.

#### E. León Jimenes

Av. 30 de Mayo esquina calle San Juan  
Bautista, Edificio Corporativo.

#### El Brisal

Carretera Mella, km 7 ½, Plaza  
Fantasía.

#### El Millón

Av. 27 de Febrero esquina av. Núñez de  
Cáceres.

#### El Vergel

Av. 27 de Febrero núm. 50, El Vergel.

#### Galería 360

Av. John F. Kennedy, km 5 ½, Centro  
Comercial Galería 360.

#### Gazcue

Av. Máximo Gómez esquina calle  
Santiago, Gazcue.

#### Herrera I

Av. Isabel Aguiar núm. 38, Herrera.

#### Herrera II

Av. Isabel Aguiar núm. 262, Herrera.

#### Independencia II

Av. Independencia núm. 15 esquina  
calle Primera, Roca Mar.

#### Independencia

Av. Independencia km 8, Urbanización  
Marién.

#### Las Praderas

Av. Núñez de Cáceres.

#### Lope de Vega

Av. Lope de Vega casi esquina calle  
Fantino Falco.

#### Los Mina

Calle Presidente Estrella Ureña núm.  
179, Santo Domingo Oriental.

#### Luperón I

Av. Independencia esquina av. Gregorio  
Luperón, local 26, Plaza Comercial  
Luperón.

#### Luperón II

Av. Gregorio Luperón casi esquina av.  
Gustavo Mejía Ricart, Zona Industrial  
de Herrera.

#### MC Charles de Gaulle

Multicentro Sirena Charles de Gaulle,



**CONCEPTUALIZACIÓN, REDACCIÓN Y COORDINACIÓN**

Vicepresidencia Sénior de Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social del Banco BHD

**PRODUCCIÓN GRÁFICO-CREATIVA Y EDITORIAL** Lourdes Saleme y Asociados

**FOTOGRAFÍA** Luis Nova | Ernesto Ríos Viñas

