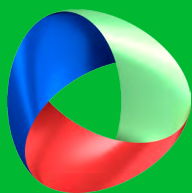


*Desde el Campus Financiero BHD
se avanza hacia la
banca universal digitalizada*



BHD

MEMORIA ANUAL

INDICADORES
FINANCIEROS



INGRESOS Y BENEFICIOS	2020	2021	2022
MILLONES DE RD\$			
Ingresos Totales	42,823.2	43,982.0	49,804.7
Contribución Financiera	26,985.3	30,971.2	34,138.0
Beneficio Neto	6,257.1	8,685.5	9,832.7
ÍNDICES FINANCIEROS	2020	2021	2022
PORCENTAJES (%)			
Rentabilidad del Patrimonio	16.5	20.7	20.1
Coeficiente de Liquidez	58.4	52.2	46.3
Cartera Créditos / Activos	48.4	50.4	55.4
Cartera Vencida / Cartera Total	1.8	1.6	1.2
Cobertura de Cartera Vencida	319.7	317.2	361.4
Retorno sobre Activos	1.6	2.1	2.1
Índice de Solvencia	18.6	17.2	16.4
Índice de Eficiencia	57.3	57.7	57.8

BALANCES AL FINAL DE AÑO	2020	2021	2022
MILLONES DE RD\$			
Activos	390,341.5	419,338.2	459,744.6
Disponibilidades	82,589.4	100,151.8	102,267.1
Cartera de Préstamos Neta	188,913.9	211,445.8	254,499.3
Inversiones Netas	102,200.8	87,963.7	81,413.0
Total de Depósitos	296,241.9	321,149.3	351,167.5
Depósitos Moneda Extranjera	98,794.8	102,904.7	109,634.8
Capital en Circulación	25,201.1	26,828.0	26,828.0
Patrimonio	37,758.7	46,181.9	51,549.2
Capital Normativo	41,109.2	47,208.4	56,094.1



Luis Molina Achécar

PRESIDENTE
Banco BHD
Centro Financiero BHD

Mensaje del Presidente

Apreciados señores accionistas:

Me honra dirigirme a ustedes para presentar a su consideración la memoria anual del Banco BHD y del Centro Financiero BHD correspondiente al ejercicio fiscal comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, publicación que realizamos de conformidad con la Ley General de Sociedades Comerciales y lo que establecen los estatutos sociales de estas empresas.

El año 2022 fue de gran trascendencia para el Banco BHD. De celebración y agradecimiento por el 50 Aniversario de nuestra fundación como el primer banco hipotecario del país y luego como primer banco múltiple. De renovación y cambios por ser este el primer año del plan de transformación diseñado para convertirnos en el banco universal con la mejor experiencia digital del mercado. De notables logros en la ejecución financiera, a pesar del contexto desafiante para la economía mundial debido a los efectos negativos del choque macroeconómico que produjo el conflicto bélico en Ucrania.

En un ejercicio tan retador como el que concluye, los resultados del Banco BHD y del Centro Financiero BHD fueron notables. La cartera de crédito neta alcanzó RD\$ 254,499.3 millones, para un aumento de 20.4 % en el período, lo que nos permitió continuar apoyando a nuestros clientes en sus necesidades financieras. El Banco ganó participación de mercado tanto en cartera de créditos como en depósitos y contribución financiera. Esta última aumentó RD\$ 3,166.8 millones —un 10.2 %—, para situarse en RD\$ 34,138.0 millones al finalizar el período.

Los activos totales ascendieron a RD\$ 459,744.6 millones, para un crecimiento de 9.6 % en comparación con 2021. El indicador de mora y cartera vencida se situó en 1.2 %, con una cobertura de provisiones de 3.6 veces sobre la misma. El índice de solvencia fue de 16.4 %, 1.6 veces mayor que el requerido. En lo que respecta a las utilidades netas, estas ascendieron a RD\$ 9,832.7 millones, superiores en un 13.2 % a las del año anterior.

Uno de los aspectos de mayor satisfacción es el avance en el plan de transformación diseñado para el quinquenio 2021–2025. En este sentido, las innovaciones tecnológicas y el lanzamiento de nuevos productos y servicios digitales fueron los principales enfoques del período.

La celebración del 50 Aniversario fue marco propicio para el regreso a la marca BHD, así como para la inauguración del Campus Financiero BHD y del Centro de Operaciones, otro hito en la historia BHD y en la arquitectura urbana, que tuvo lugar con la asistencia del excelentísimo señor presidente de la República, Luis Abinader.

En cuanto a la gestión del Centro Financiero BHD, me complace informarles que nuestras filiales, además de cumplir con los presupuestos establecidos para el año, continuaron mejorando sus propuestas de valor para los clientes y fortaleciendo su posición en el mercado. Las utilidades netas consolidadas alcanzaron los RD\$ 11,067.6 millones, producto de su participación en las utilidades de las empresas subsidiarias y participadas, lo que representa un aumento de 8.5 % con respecto a 2021. La rentabilidad sobre patrimonio promedio fue de 17.8 %, mientras que los activos se situaron en RD\$ 507,286.6 millones, 8.4 % más que en 2021.

En adición a estos buenos resultados, en 2022 el Centro Financiero BHD lanzó su primera *fintech* bajo la marca Billet. Esta empresa obtuvo la primera licencia del país de entidad de pago electrónico, autorizada a operar por la Junta Monetaria. Billet es una innovadora plataforma de pagos cien por ciento digital, que nos lleva un paso adelante hacia el futuro de las finanzas en República Dominicana.

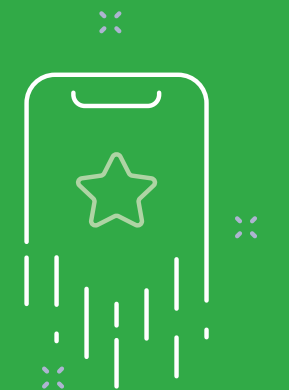
Señores accionistas: los éxitos alcanzados en este año cimero de nuestra historia nos confirman como el banco que soñaron nuestros fundadores: un BHD fuerte, de visión y valores, de crecimiento sostenido y compromiso solidario con sus clientes y el país. Gracias a nuestra gente BHD por hacerlo posible, gracias a nuestros consejeros por su apoyo, a nuestros clientes y a ustedes, señores accionistas, por la confianza con que nos honran cada día para que continuemos trabajando por el futuro de nuestros clientes, y el progreso humano.



Compromiso

El año 2022 fue de gran trascendencia para el Banco BHD

- De celebración y agradecimiento por el 50 Aniversario de nuestra fundación como el primer banco hipotecario del país y luego como primer banco múltiple
- De renovación y cambios por ser este el primer año del plan de transformación diseñado para convertirnos en el banco universal con la mejor experiencia digital del mercado
- De notables logros en la ejecución financiera



Cocreación



LOGROS

- Resultados financieros positivos
- Avances del plan de transformación
- Iniciativas de progreso humano

Somos un banco fuerte, de visión y valores, de crecimiento sostenido y compromiso solidario. Aquí trabajamos todos los días por el futuro de nuestros clientes y por el progreso humano.

Visión

Banca responsable

*Nos mantenemos firmes
en nuestro propósito
de impulsar el progreso
humano.*

Steven Puig
PRESIDENTE EJECUTIVO
Banco BHD

Banca innovadora

**SOMOS UN BANCO
UNIVERSAL
DIGITALIZADO**

Informe de Gestión
Banco BHD

Los retos que enfrentó la economía dominicana en 2022 fueron desafiantes. Aun así, según las estadísticas preliminares del Banco Central, se estima que el Producto Interno Bruto (PIB), en términos reales, creció 4.9 % respecto de 2021. Entre los sectores de mayor crecimiento destacaron turismo, salud, transporte y almacenamiento, y manufactura en zonas francas. Este favorable desempeño de la economía fue posible debido a la exitosa combinación de políticas fiscales para minimizar el impacto de la inflación en las poblaciones de más escasos recursos y de políticas de restricción monetaria para disminuir la demanda interna y evitar mayores presiones inflacionarias. En consideración de lo anterior, la firma calificadora de riesgos Standard & Poor's anunció en diciembre de 2022 que decidió mejorar de BB- a BB

Avances

la calificación para República Dominicana, reconociendo que espera que la economía mantendrá su capacidad de seguir creciendo en 2023. Se puede concluir que los retos desafiantes para la economía fueron conquistados por una acertada gestión de los riesgos por parte de las autoridades dominicanas. En este contexto, el Banco BHD adoptó una apropiada y prudente dirección estratégica que le permitió superar los objetivos financieros y avanzar consistentemente en su plan de transformación, manteniéndose al mismo

tiempo firme en su propósito de impulsar el progreso humano haciendo una banca responsable, innovadora y cercana. En ese sentido, la innovación y el crecimiento fueron los frentes estratégicos más importantes para el BHD en 2022, cuyos objetivos estuvieron enfocados en continuar modernizando los modelos de atención y optimizando los procesos de crédito, crear capacidades de analítica avanzada y ventas digitales, y redefinir los procesos operativos para atender a los clientes de forma más eficaz. En cuanto a los objetivos relativos a la innovación, los logros más relevantes fueron la digitalización y el rediseño de las jornadas digitales, la implementación de modelos de analítica avanzada y la optimización de los canales digitales. También hubo importantes avances de la iniciativa de cambio de core bancario, entre los que destaca la finalización del proyecto de gestión de relaciones con los clientes. Otra de las acciones estratégicas del 2022 fue el retorno a la marca BHD, efectivo al 1 de julio, mes en el que el Banco BHD conmemoró cincuenta años de su fundación. Este hito se realizó en cumplimiento y continuidad del acuerdo de fusión por absorción firmado en 2013 entre los grupos financieros BHD y León, y tras una exitosa integración de las culturas de estas empresas. Destaca también la inauguración de un nuevo centro de operaciones, con el que quedó completado el Campus Financiero BHD. El crecimiento se consolidó en los logros extraordinarios de los objetivos financieros y adelantos del plan de transformación que se presentan a continuación.

Superamos
nuestros
objetivos
financieros
y avanzamos
consistentemente
en el plan de
transformación,
firmes en nuestro
propósito
de impulsar
el progreso
humano haciendo
una banca
responsable,
innovadora y
cercana.



Memorias BHD

INCLUIMOS EN NUESTRA
VISIÓN DEL FUTURO LA
SUPERACIÓN DE LAS
PERSONAS

Fernando
Castro
VICEPRESIDENTE
EJECUTIVO
PLANIFICACIÓN
Y DESARROLLO

Fidelio
Despradel
VICEPRESIDENTE
EJECUTIVO
TESORERÍA

Josefina
Mejía
VICEPRESIDENTA
EJECUTIVA
ADMINISTRACIÓN Y
FINANZAS

Buen hacer

Compromiso

Liderazgo

*Trabajamos todos los días para
que nuestros clientes logren sus
metas y sueños.*

Resultados Financieros

El año 2022 fue trascendental para el Banco BHD, que cumplió los objetivos trazados, no solo de su plan de transformación, también de los financieros. La entidad demostró un crecimiento admirable de su cartera de créditos y ganó participación de mercado en todos los productos de esa cartera. Además, alcanzó la meta de crecer en contribución y mantener la eficiencia. En este aspecto, la cartera de crédito neta del Banco BHD creció 20.4 % en 2022 al situarse en RD\$ 254,499.3 millones, lo que significó un aumento de RD\$ 43,053.5 millones que fueron entregados a sus clientes en calidad de préstamos para apoyar el futuro que estos quieren lograr. Dicho crecimiento se evidenció en la banca de personas y en la banca de empresas, apalancado en la implementación de una nueva sistemática comercial, modernización tecnológica y creación de nuevos productos y servicios. Los depósitos también crecieron. En 2022 registraron un incremento de 9.3 % al pasar de RD\$ 321,149.3 millones a RD\$ 351,167.5 millones. Dada la coyuntura global y las políticas restrictivas, este incremento se concentró en certificados financieros.

CARTERA DE
CRÉDITO NETA
RD\$ 254,499.3
millones
+20.4 %

ACTIVOS
TOTALES
RD\$ 459,744.6
millones
+9.6 %

INGRESOS
TOTALES
RD\$ 49,804.7
millones
+13.2 %

Asimismo, la participación de mercado creció 0.9 % en cartera de créditos, 0.3 % en depósitos y 1.0 % en contribución financiera, que aumentó RD\$ 3,166.8 millones en 2022 para situarse en RD\$ 34,138.0 millones. El índice de eficiencia se mantuvo estable en 57.8 %. El indicador de mora y cartera vencida se situó en 1.2 %, con una cobertura de provisiones de 3.6 veces. Por otro lado, el índice de solvencia fue de 16.4 %, 1.6 veces mayor que el requerido. En lo que respecta a las utilidades netas de impuesto sobre la renta, estas ascendieron a RD\$ 9,832.7 millones, superiores en un 13.2 % a las del año anterior. Los activos totales se situaron en RD\$ 459,744.6 millones, para un crecimiento de 9.6 % en comparación con 2021, y los ingresos totales crecieron en RD\$ 5,822.7 millones al pasar de RD\$ 43,982.0 millones a RD\$ 49,804.7 millones para un crecimiento de 13.2 %.

ÍNDICE
DE EFICIENCIA
57.8 %

ÍNDICE
DE SOLVENCIA
16.4 %

Metas

Demostramos un crecimiento admirable de la cartera de créditos y ganamos participación de mercado en todos los productos de esa cartera. Además, alcanzamos la meta de crecer en contribución y mantener la eficiencia.

Propósito

Servimos a quienes nos escogen como su entidad financiera y a la sociedad dominicana.

Luis
Lembert
**VICEPRESIDENTE
EJECUTIVO**
BANCA DE
PERSONAS Y
NEGOCIOS

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

Mejora continua

Perspectiva social

**HACEMOS UNA
BANCA RESPONSABLE,
INNOVADORA Y CERCANA**

Plan de Transformación

La innovación fue el motor del ambicioso plan de transformación del BHD para consolidarse como un banco universal digitalizado con lo mejor de dos mundos: la oferta de productos y servicios digitales más completa del mercado dominicano y la cercanía de un equipo humano con el mayor compromiso en la atención y servicio.

En relación con esto, la entidad definió tres focos de acción: negocios, digitalización y cultura. El enfoque negocios se concentró en la optimización de la forma en la que la entidad sirve a sus clientes. El de digitalización, en el fortalecimiento de la capacidad de vender y servir a los clientes. Y el de cultura, en instaurar el nuevo ADN del banco digital que BHD está construyendo. Más de 220 iniciativas de este plan fueron implementadas en 2022 y más de 2,300 acciones fueron ejecutadas.

pliación y el fortalecimiento de los canales alternos, que aseguraron que el Banco estuviera siempre cercano y disponible para los clientes.

Estos canales alternos incrementaron el número de transacciones en 22.5 % en comparación con el 2021, lo que representó 20.4 millones de transacciones nuevas. La participación de los canales alternos sobre el total de transacciones procesadas ascendió a 81.7 % versus 78.2 % en 2022. Asimismo, los canales digitales, en sus versiones personal y empresarial, obtuvieron los mayores crecimientos en términos absolutos y porcentuales, logrando incrementar 12.5 millones de transacciones, equivalentes a un 36.2 % más que 2021.

Como resultado del enfoque en negocios y en digitalización, que siempre mantuvieron a los clientes como centro y punto de atención de este plan de transformación, el Banco BHD logró un índice de satisfacción de 74.0 %, 7.0 % más que el año anterior, y un grado de recomendación de 68.0 %, mayor al de 2021 en 8.0 %.

En lo que respecta a la cultura, se trabajó, a través de campañas de comunicación interna, la interiorización del propósito común, así como un nuevo

Ventas



VENTAS DIGITALES

18.4%

de las ventas totales

- Crediclick
- Tarjetas de crédito
- Cuenta móvil
- Préstamos de consumo, comerciales y de vehículos

Para la ampliación de los negocios se desarrollaron nuevas sistemáticas comerciales, se implementó una mesa de pasivas, se reforzó la propuesta de valor de productos y servicios, y se concretaron progresos en la analítica avanzada.

La digitalización se esforzó en el impulso de ventas digitales, que representaron un 18.4 % de las ventas totales de 2022. Esto como resultado de la colocación de seis productos: Crediclick, tarjetas de crédito, cuenta móvil, préstamos de consumo, préstamos comerciales y préstamos de vehículos; también en la am-

ÍNDICE DE SATISFACCIÓN

74.0%

ÍNDICE DE SALUD ORGANIZACIONAL

86.0%

PARTICIPACIONES EN ENTRENAMIENTOS

+ 15,000

marco cultural. También se incluyeron acciones para la adecuación del modelo de liderazgo y nuevas herramientas para desarrollar las aptitudes del personal; fueron contratados nuevos talentos y se desarrollaron espacios de promoción de la cultura digital como *Open Space*, *Touch Point*, *Be You* y reuniones de valor. Asimismo, tras el lanzamiento de la Academia Digital, se impartieron más de 5,000 cursos en diferentes plataformas internacionales y se registraron más de 15,000 participaciones en entrenamientos.

Tenemos lo mejor de dos mundos: **la oferta de productos y servicios digitales más completa del mercado dominicano y la cercanía de un equipo humano con el mayor compromiso en la atención y servicio.**

El índice de salud organizacional fue de 86.0 %, demostrando que el personal del Banco BHD tuvo en 2022 un alto nivel de alineación a la estrategia actual, que se evidenció en el ambiente laboral. En esa misma línea, el índice de satisfacción y orgullo por trabajar en BHD alcanzó un admirable 95.0 %.

Progreso Humano

Para el Banco BHD el progreso humano es un componente innegociable de su filosofía empresarial, que comienza por la responsabilidad con sus clientes y colaboradores, y que continúa con la sociedad.

Importa destacar que en 2022 el Consejo de Administración del Banco BHD aprobó un segundo aumento salarial con carácter extraordinario para todo su personal, con efectividad al 1 de julio. Esta medida fue tomada con el objetivo de compensar la inflación proyectada para el año. El mayor ajuste porcentual otorgado fue de un 13.0 %, aproximadamente, al personal de mandos medios y de primera línea de la organización, como conserjes y analistas. En otro orden, tanto los colaboradores como los clientes y la sociedad se beneficiaron del lanzamiento del programa Finanzas Responsables, una iniciativa de educación financiera que consiste en capacitaciones y la activación de una comunidad virtual a través de la cual se comparten contenidos educativos creados en un lenguaje simple y llano para el entendimiento de todas las personas.

Este programa contribuye con el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) relativos al fin de la pobreza, salud y bienestar, educación, trabajo decente y crecimiento económico, reducción de desigualdades, producción y consumo responsables, y alianzas para lograr estos objetivos. En 2022 se realizaron 349 talleres de educación financiera con la participación de 17,014 personas. A través de la plataforma web Finanzas Responsables se recibieron 162,000 visitas solo en los primeros meses tras su lanzamiento.

Asimismo, se implementaron los demás programas de responsabilidad social y sostenibilidad, entre los que destaca el de inclusión de personas con discapacidad.

En este año el Banco BHD celebró la séptima edición del Premio Mujeres que Cambian el Mundo 2022 y su programa de acompañamiento, en el que se realizaron 31 talleres, 34.0 % más que en 2021. También el Voluntariado BHD, que impactó a 7,599 personas y registró 4,028 horas de trabajo voluntario, 657.0 % más que el año anterior.

De la misma forma se implementó el programa Valora Ser en la Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), con la graduación de 305 maestros en neurociencia aplicada a la educación. La iniciativa avanzó igualmente con el Ministerio de Educación (MINERD) con 8,000 estudiantes y 399 docentes que fueron capacitados en 29 escuelas de la Regional 18. Además, 858 líderes de la zona fueron integrados bajo el concepto de intervención comunitaria.

Premio Mujeres que Cambian el Mundo



Logros

Por otra parte, el Sistema de Gestión Ambiental inauguró cinco puntos verdes y recaudó más de 2,200 libras de desechos que fueron debidamente gestionados.

En cuanto al programa de donaciones, una de las principales realizadas en 2022 fue la destinada a las ayudas comunitarias tras el paso del huracán Fiona.

PROGRAMA DE DONACIONES

RD\$ 45.0 millones

para la construcción y remodelación de viviendas en El Seibo afectadas tras el paso del huracán Fiona, a través de la fundación Guakía Ambiente

95 familias beneficiadas

**ASUMIMOS UN
COMPROMISO CON EL
DESARROLLO DE LAS
PERSONAS**

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

Martha
Peralta
**VICEPRESIDENTA
SÉNIOR**
GESTIÓN DEL
TALENTO

Modelo de atención

Agentes de cambio

Cercanía

*Contamos con un equipo humano con
el mayor compromiso en la atención y
servicio de nuestros clientes.*

- Programa de educación financiera
- Capacitaciones
- Comunidad virtual
- ODS:
 - # 1: *Fin de la pobreza*
 - # 3: *Salud y bienestar*
 - # 4: *Educación de calidad*
 - # 8: *Trabajo decente y crecimiento económico*
 - # 10: *Reducción de desigualdades*
 - # 12: *Producción y consumo responsables*
 - # 17: *Alianzas para lograr estos objetivos*

349
talleres
de educación financiera



17,014
personas
beneficiadas

A través de la fundación Guakía Ambiente, la entidad destinó RD\$ 45.0 millones para la construcción y remodelación de 80 viviendas en Las Tunas y Dos Bocas, en El Seibo, donde 95 familias fueron beneficiadas; además entregó un total de 7,943 unidades de alimentos y productos de higiene y salud donadas por el personal del Banco.

En adición, BHD donó RD\$ 15.0 millones para iniciativas de ayuda en diferentes partes del país y otorgó facilidades a clientes pymes afectados por el huracán.

La entidad conformó en 2022 una mesa de inclusión, liderada por Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social, con la participación de representantes de Gestión del Talento, Banca de Personas y Negocios, Administración y Finanzas, Operaciones y Canales, Consultoría Jurídica, Cumplimiento y Experiencia y Mejora Continua. Gracias a esta gestión, 514 colaboradores fueron formados en trato digno por el Consejo Nacional de Discapacidad (CONADIS) y 56 ejecutivos de negocios fueron entrenados en lengua de señas.

Otros logros de este programa fueron la certificación de que el 100 % de los cajeros automáticos de BHD son accesibles y que 100 % de las sucursales poseen señaléticas de prioridad en la atención, así como ubicación de parqueos accesibles. También se revisaron el proceso de reclutamiento y selección con el objetivo de integrar criterios de accesibilidad universal, y el modelo de atención a clientes y procesos con enfoque inclusivo.

Con base en estos esfuerzos, el Banco BHD logró la máxima categoría del Sello RD Incluye como agente de inclusión. Además, obtuvo el Sello Oro por el programa de formación a mujeres emprendedoras con discapacidad visual de la Fundación Francina Hungría y el Sello Plata por la campaña de sensibilización sobre cultura inclusiva. También logró el reconocimiento de Prácticas Prometedoras 2022 en Gestión de Riesgo Ambiental.

RECONOCIMIENTOS

RD Incluye

- Máxima categoría del Sello RD Incluye como agente de inclusión
- Sello Oro por el programa de formación a mujeres emprendedoras con discapacidad visual de la Fundación Francina Hungría
- Sello Plata por la campaña de sensibilización sobre cultura inclusiva



LOGROS

- **Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD):**
305 maestros graduados en neurociencia aplicada a la educación
- **Ministerio de Educación (MINERD):**
8,000 estudiantes de la Regional 18 recibieron el programa, 399 docentes fueron capacitados, 858 líderes comunitarios integrados y 29 escuelas intervenidas

Prácticas Prometedoras
2022 en Gestión de Riesgo
Ambiental



Innovación

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

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

Trabajo colaborativo

*Estamos cerca de las personas
para ayudarles a alcanzar el
futuro que quieren.*

Experiencia digital

**OFRECEMOS LA OFERTA
MÁS COMPLETA DE
PRODUCTOS Y SERVICIOS**

Informe de Gestión
Centro Financiero BHD

El Centro Financiero BHD es un ecosistema con presencia en una serie de industrias, lo que le permitió ofrecer en 2022 la más completa variedad de productos y servicios financieros del país. Su desempeño durante el año destacó por resultados positivos en el logro de sus objetivos financieros y por la consolidación de su estrategia de gestión comercial enfocada en las sinergias entre sus empresas filiales.

En ese sentido, las utilidades netas consolidadas ascendieron a RD\$ 11,067.6 millones producto de su participación en las utilidades de las empresas afiliadas y participadas, y de otros ingresos, lo que representa un aumento de 8.5 %. La rentabilidad sobre patrimonio promedio se situó en 17.8 % y los activos consolidados alcanzaron RD\$ 507,286.6 millones para un incremento de RD\$ 39,425.9 millones, lo que representa un 8.4 % con relación al ejercicio anterior.

En cuanto a las sinergias entre sus empresas, siguieron creciendo, reafirmando el compromiso del Centro con el desarrollo y fortalecimiento de los segmentos en los que ejecuta su acción: banca y medios de pago, seguros y pensiones, y mercado de valores y fiducia.

Conviene destacar los avances del Centro en cuanto a su modelo de data, incluyendo la data transaccional, que fortaleció su esquema de gestión comercial entre Banco BHD, BHD International Bank, BHD Puesto de Bolsa, BHD Fondos, Fiduciaria BHD, AFP Siembra, MAPFRE Salud ARS y MAPFRE BHD Seguros.

UTILIDADES NETAS
CONSOLIDADAS
RD\$ 11,067.6
millones

ACTIVOS
RD\$ 507,286.6
millones **+8.4 %**



En 2022 el Centro Financiero BHD lanzó Billet, la marca de la primera empresa *fintech* de este grupo financiero, la cual se sumó a la división de banca y medios de pago. Billet posee la primera licencia de entidad de pago electrónico (EPE) aprobada por la Junta Monetaria para operar en República Dominicana.

En general las empresas del Centro Financiero BHD mostraron una constante positiva en el desarrollo de productos y servicios y en el mejoramiento de las propuestas de valor para los clientes, su vinculación y fidelización; así como en los procesos internos, destacando la continuación de las iniciativas de transformación digital.

Sinergia

Somos el conglomerado de empresas financieras y de **servicios conexos más diversificado, más amplio y de mayor integración** de República Dominicana.

**CONFIAMOS EN
LAS NORMAS Y LAS
REGULACIONES**

**Shirley
Acosta**
VICEPRESIDENTA
EJECUTIVA
CONSULTORÍA
JURÍDICA

**Héctor
Quiñones**
VICEPRESIDENTE
EJECUTIVO
GESTIÓN DE RIESGO

Deber ser

Gestión eficiente

Cumplimiento

*Tenemos un interés genuino por
las personas y un compromiso
con su bienestar.*

Acciones y Logros
Centro Financiero BHD

Banca y Medios de Pago
BHD International Bank (Panama)

El 2022 fue el primer año pospandemia y la expectativa de un rápido regreso a la normalidad con sus positivas consecuencias económicas fue el marco base para la planificación y el diseño de la estrategia de BHD International Bank. Sin embargo, el deterioro del índice de inflación y el cambio de su caracterización a no transitorio, aunado a uno de los más adversos ambientes geopolíticos del siglo, cambiaron las expectativas iniciales y volvieron impredecible el ambiente de negocios. Al tiempo que la incertidumbre aumentaba, los bancos centrales alrededor del mundo y, especialmente en Estados Unidos, desplegaron una política monetaria restrictiva.

Ante estos cambios en las condiciones del contexto económico y geopolítico, la administración de BHD International Bank, en estrecha coordinación con su casa matriz, el Centro Financiero BHD, concentró sus esfuerzos en asegurar la solvencia y la liquidez de la entidad. De esta forma, la solvencia cerró el 2022 en 13.2 %, superior al mínimo regulatorio requerido de 8.0 %. El índice de liquidez se situó en 56.0 %, siendo el mínimo requerido de 30.0 %. Asegurar estos niveles requirió de un monitoreo permanente de la estructura del balance y ajustes periódicos a la composición de los activos que permitieran capitalizar oportunidades, tanto en la colocación de cartera de préstamos como en el portafolio de inversiones. Durante el año, la cartera de préstamos neta cerró en US\$ 148.4 millones, para un incremento de 13.8 %, con niveles de riesgo adecuados al presentar un índice de mora y vencida de 0.5 % y un nivel de cobertura de 334.8 %. Se realizaron desembolsos de operaciones regionales de crédito por US\$ 91.0 millones y el saldo cerró en US\$ 94.5 millones, sin operaciones en mora, vencidas o en *default*.

Mejoras

ÍNDICE
DE LIQUIDEZ
56.0 %

SOLVENCIA
13.2 %

CARTERA
DE PRÉSTAMOS
NETA
US\$ 148.4 millones +13.8 %

ÍNDICE DE MORA
Y VENCIDA
0.5 %

NIVEL
DE COBERTURA
334.8 %

Las inversiones a costo amortizado netas crecieron 64.4 % al alcanzar US\$ 181.2 millones como resultado de la reclasificación de US\$ 57.1 millones desde la categoría a valor razonable con cambio en otra utilidad integral y del aumento en la exposición a emisores latinoamericanos por US\$ 49.5 millones. Las inversiones a costo amortizado generaron ingresos por US\$ 5.0 millones, 79.0 % más que el año anterior y 85.4 % correspondió a ingresos por las operaciones regionales.

El total del portafolio de inversiones neto cerró en US\$ 366.9 millones y, como parte de la gestión realizada, se capitalizaron algunas oportunidades con operaciones de intercambio de bonos y de compra y venta de títulos que permitieron ganancias netas en instrumentos financieros por US\$ 2.9 millones.

La gestión del costo y la composición de los depósitos del público fueron el mayor reto durante el último trimestre del año. Los depósitos del público decrecieron 4.6 % para cerrar con un saldo de US\$ 564.8 millones, marcados principalmente por las cuentas de ahorro, que decrecieron 8.5 % al cerrar con un saldo de US\$ 247.9 millones como consecuencia de la disminución de la liquidez en el mercado de divisas.

A pesar de la incertidumbre observada, la organización continuó trabajando en sus iniciativas de largo plazo y alcanzó hitos importantes en 2022. El 25 de julio la Superintendencia del Mercado de Valores, a través de la resolución núm. SMV-270-22, otorgó a BHD International Bank la licencia de asesor de inversiones, la cual empezó a operar el 29 de agosto siguiente. Esta complementa la licencia bancaria y, especialmente, la licencia fiduciaria, que ya mantiene en administración por cuenta y riesgo de los clientes, fideicomisos de administración y de garantía por US\$ 33.6 millones, lo que representó un crecimiento de 23.1 % en 2022.

DESEMBOLSOS DE
OPERACIONES REGIONALES
DE CRÉDITO

US\$ 91.0
millones

PORTAFOLIO DE
INVERSIONES NETO

US\$ 366.9
millones

En adición el Banco continuó desarrollando sus proyectos de digitalización y optimización operativa para facilitar la transaccionalidad de los clientes y aumentar la velocidad de respuesta manteniendo los niveles de eficacia. En 2022 el 89.1 % de las operaciones de clientes se perfeccionaron a través de canales digitales, 4.6 % más que el año anterior e, incluso, en un mes alcanzó 93.0 %.

La rápida adaptación que realizó la entidad financiera ante los cambios que presentaba el entorno en 2022 permitió un incremento de 36.5 % en los ingresos netos por intereses, que impulsó a su vez el crecimiento de 39.8 % de las utilidades al alcanzar los US\$ 12.6 millones. Con este resultado, para los últimos doce meses, el ROAE observado ascendió a 20.8 % y el ROAA a 1.9 %, superando las metas que se establecieron pensando en tiempos menos turbulentos y regresando a niveles de rentabilidad prepandemia.

DEPÓSITOS
DEL PÚBLICO

US\$ 564.8
millones

CUENTAS
DE AHORRO

US\$ 247.9
millones

Hitos

ROAE
20.8 %

ROAA
1.9 %

CANALES
DIGITALES
89.1 %
DE LAS OPERACIONES
DE CLIENTES

*Actuamos con agilidad
ante las necesidades de
nuestros clientes y de la
sociedad.*

José Luis Alonso
PRESIDENTE EJECUTIVO
División de Seguros y Pensiones
Centro Financiero BHD

Buena voluntad

Equipos integrados

**GENERAMOS VALOR
PARA LAS PERSONAS**

Responsabilidad

Seguros y Pensiones
AFP SIEMBRA

El 2022 representó un año de grandes retos y desafíos para los inversionistas institucionales, principalmente impulsados por el impacto adverso en la economía local de un contexto internacional convulso en nivel geopolítico y económico. Esta circunstancia, marcada por la guerra entre Rusia y Ucrania, así como una desaceleración del crecimiento de las principales economías del mundo, generó una inflación importada, que alcanzó doble dígitos y requirió la actuación oportuna de las autoridades monetarias con la aplicación de instrumentos de políticas monetarias. En el mismo orden, el peso dominicano se fortaleció frente al dólar norteamericano en un 2.0 %.

Gestión

CARTERA
DE CLIENTES
+ 970,000
afiliados

PARTICIPACIÓN
DE MERCADO
21.3 %

INGRESO
TOTAL
RD\$ 2,454.2
millones

UTILIDADES DESPUÉS
DE IMPUESTOS

RD\$ 986.2
millones

Estas realidades tuvieron un efecto desfavorable en los precios de los instrumentos de renta fija de largo plazo, a lo que consecuentemente los distintos reguladores del sistema financiero, incluida la Superintendencia de Pensiones, establecieron un periodo de flexibilización de las metodologías de valoración de los portafolios.

Pese a este entorno económico en 2022, AFP Siembra logró cerrar con resultados muy favorables, tanto para sus afiliados como para sus accionistas y demás partes vinculadas.

La cartera de clientes superó los 970,000 afiliados para un crecimiento de 6.0 % respecto de 2021. Los activos bajo administración correspondientes al Fondo de Pensión Obligatorio (Fondo T-1) alcanzaron los RD\$ 179,039.0 millones, lo que representa un incremento de 10.4 % en comparación con 2022, alcanzando una participación de mercado de 21.3 %.

El ingreso total ascendió a RD\$ 2,454.2 millones y RD\$ 986.2 millones de utilidades después de impuestos, representando un 0.6 % sobre el promedio de los activos bajo su administración y un retorno sobre el patrimonio promedio de un 32.7 %, a favor de los accionistas.

Los fondos bajo administración de AFP Siembra tuvieron un crecimiento absoluto de RD\$ 16,900.0 millones, de los cuales el 52.8 %, equivalente a RD\$ 8,923.0 millones, fue producto de la rentabilidad acreditada a través de la gestión de inversiones a favor de los afiliados. La rentabilidad del Fondo T-1 en 2022 fue de 5.3 %, mientras que la rentabilidad de los últimos 60 meses se situó en 9.1 %.

Como pilar de equilibrio en la gestión de riesgos de inversión, para el período de referencia, el 94.8 % del patrimonio de los fondos de pensiones bajo administración se invirtió en emisores y emisiones con la más alta calificación de riesgo para el corto y largo plazos, de conformidad con los dictámenes de las principales empresas calificadoras de riesgo, autorizadas por las entidades pertinentes del país.

Al cierre de 2022 las inversiones en sectores de importancia estratégica como turismo, energía, infraestructura, zonas francas, entre otros, superaron los RD\$ 17,800.0 millones, representando un incremento de RD\$ 4,700.0 millones respecto de 2021, lo que ratifica el compromiso de AFP Siembra de ser partícipe activa y relevante en el desarrollo social y económico de República Dominicana.

De igual forma, es importante resaltar que, como estrategia de diversificación, un 27.6 % del portafolio de inversiones se colocó en moneda extranjera, de manera que se pudo preservar el valor del patrimonio de los clientes, cumpliendo así con el rol y responsabilidad fiduciaria que corresponde a esta administradora de fondos de pensiones.

Como parte del proceso de transformación interna centrada en el cliente, en 2022 la AFP lanzó el programa de lealtad Siembra Contigo. A disposición de los afiliados, esta iniciativa puso beneficios diferenciados que generan bienestar a lo largo de su ciclo de vida.

AFP Siembra continuó en 2022 con su proceso de digitalización. Incrementó sus plataformas de servicios y canales digitales y logró mayor eficiencia en los procesos de atención a los afiliados.

En esta misma línea de trabajo, y respecto de la cultura organizacional, la AFP realizó el Ideatón Siembra. Esta iniciativa, materializada en una plataforma digital, fue creada para impulsar la innovación y el pensamiento creativo del personal de la empresa. A partir de su implementación en 2022, la administradora de fondos de pensiones obtuvo ideas orientadas a mejorar las operaciones, impactar la experiencia de los clientes y crear disrupción en el modelo de negocio de la organización. Los colaboradores participantes recibieron más de 90 sesiones de mentoría y *coaching*, logrando como resultado más de 60 ideas sometidas por 55 colaboradores. Al cierre de 2022, ya varias de las iniciativas propuestas se habían implementado.

Asimismo, el desarrollo y fortalecimiento de capacidades del personal se mantuvieron durante todo el año. Más de 1,900 horas de formación se dedicaron a temas de innovación, pensamiento disruptivo y metodologías ágiles.

MAPFRE SALUD ARS

En 2022 esta administradora de riesgos de salud se consolidó como una aseguradora de confianza para sus afiliados, con un nuevo propósito de contribuir al desarrollo de una sociedad más sostenible y solidaria. “Cuidamos lo que te importa” es su nuevo eslogan y así lo practicó en 1,523 actividades de salud realizadas en el año, beneficiando a 52,087 participantes con información sobre prevención de enfermedades, promoción del bienestar y calidad de vida.

Su centro de vacunación vehicular de covid-19, pionero en el país, concluyó con éxito, logrando en siete meses la inoculación de más de 15,200 personas, lo que les mereció un reconocimiento de parte del Gabinete de Salud, coordinado por la vicepresidencia constitucional de la República Dominicana.

La administradora de riesgos de salud logró también resultados satisfactorios en la octava edición de Alerta Rosada, su iniciativa bandera para apoyar la lucha contra el cáncer de mama que

Bienestar



Nos consolidamos como una aseguradora de confianza para nuestros afiliados, con un nuevo propósito de **contribuir al desarrollo de una sociedad más sostenible y solidaria.**

CENTRO DE VACUNACIÓN VEHICULAR
+15,200
personas vacunadas

Reconocimiento del Gabinete de Salud de la vicepresidencia de la República

ALERTA ROSADA

- Octava edición
- 139 jornadas
- 42 charlas
- 3,703 evaluaciones

LAZOS CONTIGO

81.0 % de mejora en la calidad de vida de los pacientes

ya ha beneficiado a 25,000 personas desde 2015. En 2022 realizó 139 jornadas con la colaboración de ginecólogas y 42 charlas educativas gratuitas en cinco provincias durante las cuales realizó 3,703 evaluaciones y detectó 102 casos que recibieron el seguimiento médico pertinente.

Asimismo, su innovador programa de cuidados paliativos, Lazos Contigo, fue certificado en excelencia en Centroamérica y el Caribe, a través de la metodología *Newpalex* de la Fundación *New Health*, convirtiéndose en la primera aseguradora de la región en recibir este aval por sus prácticas de calidad y por los resultados obtenidos con los beneficiarios, quienes reportan un índice de satisfacción de un 100.0 % y un 81.0 % de mejora en su calidad de vida, de acuerdo con las encuestas realizadas entre los pacientes.

Como parte del compromiso con los prestadores de servicios de salud, se realizaron pagos por un total de RD\$ 12,871.0 millones, de manera oportuna y ágil. Esto permitió que renovaran su tecnología, ampliaran su cartera de servicios y desarrollaran programas de calidad, lo que se traduce en una mejor atención a los afiliados, a quienes ofrecieron 16.7 millones de coberturas en el año.

Como parte de su estrategia de sinergia, MAPFRE BHD Seguros y MAPFRE Salud ARS presentaron dos nuevos puntos de atención en Moca y Jarabacoa para ofrecer un servicio integral, robusteciendo la imagen de la marca y generando la integración de beneficios para sus clientes a través de una sola puerta de entrada. Con estas ya son cuatro oficinas con presencia compartida y 33 puntos de atención en el territorio nacional, con un nivel de servicio de 91.0 %.

Otro de los logros relevantes del año fue la apertura del Centro de Conservación de Carteras, que aplica un modelo de gestión centrado en la retención, captación y personalización de los servicios a los clientes y relacionados, logrando un incremento

de 25.0 % de la retención respecto de 2021. Asimismo, la unidad Negocio Digital despegó con la venta de seguros de salud por canales digitales con más de RD\$ 21.2 millones en nuevas emisiones, aportando al crecimiento de 9.8 % en volumen de primas en comparación con el año anterior.

En la séptima edición del Premio a la Excelencia de la Asociación Dominicana de Corredores de Seguros (ADOCOSE), fueron tomadas en cuenta estas novedades, siendo MAPFRE Salud ARS galardonada en la categoría Salud Local, en los renglones Área Técnica y Reclamaciones del Año, y Área Comercial del Año.

Los programas formativos para sus 676 colaboradores se fortalecieron con un total de 29,014 horas de capacitación en las que fomentaron el desarrollo de las habilidades de liderazgo, así como la formación técnica y especializada en temas sociales, de salud y de habilidades blandas, con especial atención en un servicio al cliente inclusivo para personas con discapacidad. Por estas y otras iniciativas MAPFRE Salud ARS fue reconocida entre las quince mejores empresas para trabajar en el país, según la categorización de revista Mercado.

MAPFRE BHD SEGUROS

La empresa celebró en 2022 sus primeros 15 años en el país, marcados por hitos de gran satisfacción, tanto en sus resultados financieros como en beneficio de sus clientes y en cuanto a las iniciativas de responsabilidad social.

En lo relativo a los logros financieros del período, las primas suscritas alcanzaron los RD\$ 10,896.7 millones para un crecimiento de un 15.5 % respecto del año anterior, mientras que las primas cobradas generaron RD\$ 10,709.3 millones, 11.1 % más que en 2021. El resultado después de impuestos sobre la renta alcanzó RD\$ 552.4 millones en tanto que la rentabilidad sobre patrimonio se situó en 13.7 %. Los índices de solvencia y liquidez fueron de 3.0 veces y 1.4 veces, respectivamente, por encima de lo exigido por ley.



MAPFRE BHD Seguros fue confirmada en 2022, por quinto año consecutivo, con la calificación AAA (dom), la mayor y mejor del sector asegurador dominicano, otorgada por Fitch Ratings. Además, la institución se consolidó en la tercera posición de su mercado como empresa de capital privado. Desde el punto de vista de los clientes, el modelo de servicio se fortaleció en 2022 con las oficinas híbridas delegadas ubicadas en Moca y Jarabacoa, en las que los asegurados pueden acceder a todos los productos y servicios de seguros generales de MAPFRE BHD Seguros y a los de salud de MAPFRE Salud ARS.

Además, la institución lanzó una innovadora plataforma digital de auto-servicio llamada Mi MAPFRE, que forma parte del proceso de evolución y transformación digital de la empresa. Esta se adapta a la pantalla de los teléfonos inteligentes y los clientes tienen acceso a toda la información de sus pólizas de seguros de auto, vida, hogar y viajes, y a realizar sus requerimientos y trámites sin necesidad de desplazamientos ni turnos, cuando

y donde lo deseen. También habilitó el servicio de reporte de siniestros por WhatsApp ampliando las vías para que los asegurados realicen esta gestión.

En 2022 MAPFRE BHD Seguros obtuvo la confirmación de la certificación de la norma ISO-22301 del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, siendo la primera y única empresa del país en conseguir este aval. Además, logró la certificación de la ISO-14064 de Huella de Carbono. Otro logro institucional es el reconocimiento de Mercado Media Network a MAPFRE BHD Seguros como mejor empresa para trabajar y una de las empresas más admiradas del país.

Conviene mencionar los esfuerzos que fueron realizados a través de la Fundación MAPFRE, como la firma del convenio público privado con el Instituto Dominicano de Telecomunicaciones (INDOTEL), con el apadrinamiento de la Primera Dama de la República, Raquel Arbaje. Este fomenta el uso saludable y responsable de las tecnologías de la información y la comunicación en jóvenes de entre 12 y 18 años a través de charlas y cursos dinámicos en centros educativos públicos y privados, además de capacitar a los maestros sobre las nuevas tecnologías y sus posibles riesgos.

A través de su Instituto de Prevención y Seguridad Vial, la fundación impartió más de 500 charlas y talleres de educación vial, tanto presenciales como virtuales, en las que participaron 39,700 personas entre niños, jóvenes, motociclistas y colaboradores de empresas.

Realizó también la exposición “Historia detrás del casco”, como parte de su campaña “Casco en la cabeza”. Esta tenía como objetivo sensibilizar a motociclistas sobre el uso del casco como elemento de protección personal que reduce las lesiones mortales durante un accidente.

Celebramos los primeros 15 años de MAPFRE BHD Seguros en el país, marcados por hitos de gran satisfacción, tanto en los resultados financieros como en beneficio de nuestros clientes y en cuanto a las iniciativas de responsabilidad social.

Empatía

ÍNDICE
DE SOLVENCIA
3.0^x

ÍNDICE
DE LIQUIDEZ
1.4^x

RENTABILIDAD
SOBRE PATRIMONIO
13.7 %

RESULTADO
DESPUÉS DE IMPUESTOS
**RD\$ 552.4
millones**

El abrazo solidario de Fundación MAPFRE alcanzó 500 familias de 12 comunidades de Hato Mayor afectadas por el huracán Fiona. Estos grupos familiares recibieron una donación de alimentos valorada en RD\$ 2.0 millones en beneficio de 2,498 personas a través de la gestión de la Fundación Caritas de San Pedro de Macorís.

Junto a la Fundación Intered, la Fundación MAPFRE desarrolló la octava edición del diplomado Educación Inclusiva, en la que 40 docentes recibieron certificaciones en esta competencia.

Otras iniciativas de igual relevancia ejecutadas por esta fundación fueron los apoyos en materia de acción social a la Fundación Nuestros Pequeños Hermanos (NPH), Asociación Nuevos Caminos y a escuelas socio deportivas de la Fundación Real Madrid.

**DONACIÓN
DE ALIMENTOS**
**RD\$ 2.0
millones**
en beneficio de
2,498 personas a
través de la gestión
de la Fundación
Caritas de San Pedro
de Macorís



Mercado de Valores y Fiducia
BHD Puesto de Bolsa

El 2022 se caracterizó por un ambiente de tasas alcista y pocas emisiones gubernamentales, la mayoría de las cuales se realizaron en la segunda mitad del año. Aun así, BHD Puesto de Bolsa cumplió sus objetivos y logró excelentes resultados.

En este sentido, el margen financiero fue uno de los principales indicadores que contribuyó con este cierre positivo; esto gracias a una correcta lectura del costo de fondeo, un mayor apetito de apalancamiento y la gestión de los consultores para atraer recursos y alimentar el tamaño del portafolio.

BHD Puesto de Bolsa concluyó el 2022 con un total de activos por RD\$ 7,107.8 millones, un patrimonio de RD\$ 1,036.7 millones y un resultado acumulado RD\$ 303.8 millones. Estos logros fueron alcanzados en todos los segmentos en los que incursiona su acción de negocios.

Negocios

**TOTAL DE
ACTIVOS**

**RD\$ 7,107.8
millones**

**RESULTADO
ACUMULADO**

**RD\$ 303.8
millones**

PATRIMONIO

**RD\$ 1,036.7
millones**

*Cuidamos el dinero de las personas
porque representa sus propósitos de
vida y sus ilusiones.*

Carlos Guillermo León
PRESIDENTE EJECUTIVO
División de Mercado de Valores y Fiducia
Centro Financiero BHD

Evolución constante

Servicios conexos

PENSAMOS Y
TRABAJAMOS
EN UNIDAD

Transparencia

El segmento retail logró aumentar de manera significativa la transaccionalidad con volúmenes de compra y venta por RD\$ 30,737.0 millones, esto representa un incremento del valor transado en 2021 de 63.4 %. Los encargos de confianza de este grupo de clientes crecieron un 25.5 % hasta alcanzar los RD\$ 60,406.0 millones; además aumentó la cantidad de clientes en 19.3 %. BHD Puesto de Bolsa mantuvo en 2022 su liderazgo en encargos de confianza de personas físicas, logrando una participación de mercado en pesos dominicanos de 30.1 % y en dólares estadounidenses de 26.9 %. Las finanzas corporativas también tuvieron importantes logros, como la aprobación por parte de la Superintendencia del Mercado de Valores del primer programa de emisiones de acciones del mercado de capitales de República Dominicana, estructurado para la empresa César Iglesias. Este hito histórico, abrió nuevas oportunidades para que las empresas pudieran acceder a nuevas fuentes de recursos y fueran más competitivas en un entorno globalizado. También se obtuvo la aprobación por parte de la Comisión Clasificadora de Riesgo y Límites de Inversión del programa de emisión de acciones para que los fondos de pensiones puedan invertir.

Confianza

ENCARGOS
DE CONFIANZA (RETAIL) +25.5 %
RD\$ 60,406.0
millones

AUMENTO
DE CLIENTES
19.3 %

PARTICIPACIÓN
DE MERCADO
30.1 %

En 2022 inició de manera exitosa la colocación del Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo BHD Fondos I, por un monto de US\$ 11.0 millones en cuotas de participación, correspondientes a los primeros dos tramos. También se colocaron US\$ 10.4 millones en cuotas de participación, correspondientes al tercer y cuarto tramos de la Emisión del Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I y la tercera emisión por RD\$ 5,000.0 millones del programa de emisiones de bonos de deuda subordinada del Banco BHD.

En cuanto a la cartera de clientes institucionales, y producto de la adopción de la metodología CIU, el puesto de bolsa sectorizó y especializó a su fuerza comercial con la intención de ofrecer una experiencia de asesoría superior a sus clientes. Con la misma finalidad reformuló su propuesta de productos a corto plazo, con miras a satisfacer oportunidades desatendidas de terceros. Al cierre de 2022 la cartera institucional reportó un aumento mayor al 20.0 %, que incluye una mezcla interesante de 34.0 % de personas físicas y 56.0 % de personas jurídicas, siendo preponderante la afiliación de clientes nacionales versus clientes internacionales.

El valor nominal de los encargos de confianza de los clientes institucionales aumentó 59.0 %. Las características de las tenencias de clientes se evidenciaron en deuda pública y descentralizada con duraciones de mediano y largo plazos. También se observó un aumento en el apetito por inversiones en moneda fuerte que representó un crecimiento de encargos de 21.0 % respecto de 2021.

Asimismo, los productos de captación alcanzaron saldos transaccionales históricos en 2022, ejecutando RD\$ 9,600.0 millones. Gracias a una competitiva propuesta de tasas de rendimiento, flexibilización de los plazos de captación y la realización de propuestas estratégicas de valor agregado para los clientes, se duplicó el volumen de capacidad de captación de fondos a corto plazo.

HITO 2022
Primer programa de emisiones de acciones del mercado de capitales de la República Dominicana

COLOCACIÓN DEL FONDO DE INVERSIÓN CERRADO DE DESARROLLO BHD FONDOS I

US\$ 11.0 millones
Primeros dos tramos

EMISIÓN DEL FONDO DE INVERSIÓN CERRADO INMOBILIARIO BHD FONDOS I

US\$ 10.4 millones
Tercer y cuarto tramos

PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS DE DEUDA SUBORDINADA DEL BANCO BHD

RD\$ 5,000.0 millones
Tercera emisión

**ESTRUCTURA
TECNOLÓGICA**

- Nueva herramienta para envío automático y masivo de información a los clientes vía correo electrónico
- Primera etapa de automatización de tableros interactivos de información gerencial y para la gestión de negocios

Durante el 2022 la empresa fortaleció su estructura de tecnología con la implementación de una nueva herramienta para envío automático y masivo de información a los clientes vía correo electrónico y la primera etapa de automatización de tableros interactivos de información gerencial y para la gestión de negocios.

Con estas implementaciones se logró dar pasos relevantes en la automatización de controles, eficiencia en los procesos de áreas de negocios y de apoyo, y digitalización de información. También se dieron los primeros pasos para la transformación digital del proceso de solicitud de apertura de cuenta de inversión, que incluyó funcionalidades para personas físicas y jurídicas en la página web.

Como todas las empresas BHD, el puesto de bolsa también continuó afianzando las sinergias con el Centro Financiero BHD para fortalecer el ambiente de control interno, la gestión integral de riesgos, la ciberseguridad, y la eficiencia y documentación de políticas y procedimientos de las áreas de negocios y de apoyo.

BHD Fondos

La administradora de fondos de inversión tuvo un resultado neto de RD\$ 76.4 millones en 2022 en un ambiente económico y financiero poco favorable que, en cuanto a los fondos financieros, provocó un manejo más minucioso de los riesgos de mercado y de liquidez, incluyendo proteger los fondos del efecto de los precios de mercado y responder oportunamente a las necesidades de los clientes.

Asimismo, el período se enfocó en la diversificación de la oferta de productos para el sector institucional. Durante el año se lanzó el Fondo Cerrado de Desarrollo BHD I, cuyo objetivo es proporcionar a los inversionistas profesionales una alternativa de inversión de capital en proyectos o empresas de sectores estratégicos de la economía dominicana. Este fondo invirtió en el capital del Hotel Zoëtry Punta Cana, inyectando recursos para la construcción de 100 nuevas habitaciones.



**RESULTADO
NETO**

**RD\$ 76.4
millones**

También se emitieron nuevas cuotas del Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I, el cual adquirió tres propiedades de uso logístico y una plaza comercial en Santo Domingo Este en óptima ubicación y con inquilinos de excelente desempeño comercial. El portafolio de inmuebles del fondo mantiene un 100 % de ocupación y este cerró el año con US\$ 21.1 millones bajo administración, lo que representa un crecimiento de 105.0 % en comparación con 2021.

Los fondos mutuos cerraron el año en RD\$ 12,600.0 millones, un 37.0 % de los activos administrados en el país, logrando que BHD Fondos mantenga la posición de líder de la industria. De igual manera, se conserva como líder en cantidad de clientes, teniendo un 47.0 % de las cuentas de fondos mutuos o abiertos en República Dominicana.

**PORTAFOLIO DE
INMUEBLES DEL FONDO
DE INVERSIÓN CERRADO
INMOBILIARIO BHD
FONDOS I +105.0 %**

**US\$ 21.1
millones**



FONDOS MUTUOS

**RD\$ 12,600.0
millones**

Liderazgo

Feller Rate ratificó las calificaciones de riesgo de los fondos BHD Liquidez, BHD Plazo 30 Pesos y BHD Plazo 30 Dólares en AAfa, así como la de BHD Fondos en AAaf, siendo estas calificaciones las más altas otorgadas a fondos financieros en República Dominicana.

Como resultado de esta adecuada gestión, Feller Rate ratificó las calificaciones de riesgo de los fondos BHD Liquidez, BHD Plazo 30 Pesos y BHD Plazo 30 Dólares en AAfa, así como la de la sociedad administradora en AAaf, siendo estas calificaciones las más altas otorgadas a fondos financieros en República Dominicana.

Otro avance logrado en 2022 fueron las mejoras al sistema *core* y a otras aplicaciones para adecuarlos a nuevos reglamentos normativos y reforzar los sistemas frente a eventos de riesgo operativo, así como mejorar la eficiencia de los procesos.

Fiduciaria BHD

El 2022 fue de grandes logros para Fiduciaria BHD, entre los que destacan el aumento de los ingresos por comisiones en un 25.0 % y de los ingresos totales en 21.0 % para una sobre ejecución del presupuesto de 13.0 %. También la estructuración y formalización de 17 nuevos negocios que representaron activos administrados para la fiduciaria por RD\$ 16,212.0 millones, a través de los cuales se desarrollarán 4,807 nuevas viviendas que ayudarán al Estado a seguir cerrando el déficit habitacional.

En el pilar operativo Fiduciaria BHD continuó robusteciendo su ambiente de control. En este sentido, alcanzó un grado de madurez y una fuerte eficiencia interna gracias a la revisión, mejora continua y automatización de sus procesos, obteniendo un impacto positivo en sus indicadores operativos, de eficiencia y de servicio.

Asimismo, se robusteció la cultura de riesgo y de cumplimiento, gestión tras la cual Fiduciaria BHD alcanzó índices de excelencia en la debida diligencia. En el pilar estratégico resaltó el diseño y puesta en marcha del plan de implementación de la estrategia de la empresa para los próximos cinco años, cuyo objetivo principal es acelerar la rentabilidad e incrementar las sinergias con el Centro Financiero BHD.

INGRESOS POR COMISIONES	INGRESOS TOTALES	ACTIVOS ADMINISTRADOS DE 17 NUEVOS NEGOCIOS
+ 25.0 %	+ 21.0 %	RD\$ 16,212.0 millones

Consejo de
Administración
y Funcionarios
Banco BHD

Consejo de
Administración
y Funcionarios
Centro Financiero
BHD

2022

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y FUNCIONARIOS BANCO BHD

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE
Luis Eugenio Molina Achécar

VICEPRESIDENTE
Carlos Guillermo León Nouel

SECRETARIO
Manuel Ángel Pérez Vásquez

CONSEJEROS
Alejandro Zeller Barruos
Andrés Maldonado Franco
Fabián Diego Mendy Márquez
Ignacio Aldonza Goicoechea
Iván Oscar Pagán Mejía
Jaime Francisco Sued Pichardo
José Antonio Caro Ginebra
José Rafael Clase Martínez
Maritza del Carmen Ortiz Madera
Mercedes Ivelisse Mieses Grimaldi
Rubén Armando Gross

SECRETARIO DELEGADO
José Rafael Clase Martínez

COMISARIO DE CUENTAS
Eugenio José Fañas Cruz

COMISARIO SUPLENTE
Alfonso William Cueto Soriano

AUDITORES EXTERNOS
PricewaterhouseCoopers
República Dominicana, S.R.L.

FUNCIONARIOS
Steven José Puig Contreras
PRESIDENTE EJECUTIVO

VICEPRESIDENCIAS DEPARTAMENTALES

Administración y Finanzas
María Josefina Mejía
VICEPRESIDENTA EJECUTIVA

Alejandro Augusto Nicolás Miceli
ADMINISTRACIÓN E INFRAESTRUCTURA

Ángel Gabriel Salazar Jerez
CONTABILIDAD

Claudia Bienvenida Garden Nadal
PAGOS E IMPUESTOS

Franklin Brito Paulino
CONSOLIDACIÓN DE EMPRESAS, CONTROL
CONTABLE Y ACTIVO FIJO

Rafael Octavio Arvelo Castillo
COMPRAS

Rosa Julia Leonor Mota
ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE
PROYECTOS

Auditoría
Ismenia Antonia Ureña Martínez
VICEPRESIDENTA SÉNIOR

José Ramón Hernández Brito
AUDITORÍA DE SISTEMAS DE
INFORMACIÓN

Banca de Personas y Negocios
Luis Tulio Lambert Ovalles
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Adrian Miguel Guzmán Durán
PYMES Y MICROFINANZAS

Andrés Alversio Santos Méndez
ZONA NOROESTE

Carolina del Carmen Ureña Duvergé
SEGMENTOS PERSONAS

César Edwin Peña Alcántara
INTELIGENCIA Y CONTROL GESTIÓN

Edigarbo Antonio García Almonte
REMESAS

Elaine Altagracia Romano Francisco
ZONA METRO CENTRO

Freddy José Simó Curiel
COMERCIAL CANALES ALTERNOS

José Eligio Santana Gratereaux
ZONA METRO ESTE

José Enrique Sanoja Rizek
MERCADEO Y PUBLICIDAD

José Felipe Peña Gómez
ESTRATEGIA DE REMESAS

Josefina Amelia González Estrella
RED DE SUCURSALES

Juan Bolívar Melo Navarro
ZONA SUR

Juan Francisco Carmona Angomás
ZONA ESTE

Luisa Denisse Medina Bergés
UNIQUE

Manuela Calderón de Diloné
ZONA SANTIAGO

Rita María Plá
CANALES Y EFICIENCIA COMERCIAL

Rosa Marubeni García Hernández
TARJETAS DE CRÉDITO

Saida Matilde Liriano Rodríguez
ZONA NORDESTE

Vielka Yanire Castillo Martínez
NEGOCIOS VIRTUALES

Vilna Elisenda Paulino Reyes
ZONA METRO SUR

Yovanny de la Altagracia
Subero Martínez
ZONA METRO NORTE

Banca Corporativa y Empresarial
Luis Eugenio Molina Maríñez
VICEPRESIDENTE SÉNIOR

Ariel Enrique Pérez Vargas
TURISMO Y SERVICIOS CONEXOS

Fernando José Marranzini Álvarez
CONSUMO MASIVO Y COMERCIO

Guillermo Dorca Lithgow
INSTITUCIONES FINANCIERAS Y GOBIERNO,
Y SECTOR SOCIAL

José Javier Decamps Yarull
ZONA NORTE

Lina María Méndez Hoepelman
GESTIÓN E INTELIGENCIA DE NEGOCIOS

Rebeca Ynés Meléndez Limardo
SISTEMÁTICA Y TRANSFORMACIÓN

Rosa Margarita Romero Lora
FINANZAS ESTRUCTURADAS

Susana Reid de Méndez
PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURA
Y CONSTRUCCIÓN

Banca Transaccional
Aura Oliva Rodríguez Sánchez
VICEPRESIDENTA SÉNIOR

Alberto Mencía Mieses
DESARROLLO DE PRODUCTOS

Gabriel José Matos Ramírez
SERVICIO EMPRESARIAL PERSONAL

Nora Lee Brugal Ortiz
VENTAS BANCA EMPRESAS Y PYMES

Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social
Josefina Navarro García
VICEPRESIDENTA SÉNIOR

Consultoría Jurídica
Shirley Nerys Acosta Luciano
VICEPRESIDENTA EJECUTIVA

Carlos Rafael Martínez López
SERVICIOS LEGALES ESPECIALIZADOS
Y MERCADO DE VALORES

Eliaser Durán Tejeda
SERVICIOS LEGALES ESPECIALIZADOS
Y GOBIERNO CORPORATIVO

Luisa María de las Mercedes
Nuño Núñez
GESTIÓN JUDICIAL Y RESTRUCTURACIÓN

Naira Janet Peña Mercedes
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Cumplimiento
Michelle Cruz Rodríguez
VICEPRESIDENTA SÉNIOR

Ana María Garcés Tirado
INTELIGENCIA FINANCIERA CENTRO
FINANCIERO BHD, SEGUROS Y PENSIONES

Data Officer
Daniel Fernando Gutiérrez Cáceres
VICEPRESIDENTE SÉNIOR

Experiencia y Mejora Continua
Carolina Magdalena
Herrera Hoepelman
VICEPRESIDENTA SÉNIOR

Raphy Junior D' Oleo Pimentel
MEJORA DE PROCESOS

Gestión de Riesgos
Héctor Guillermo Quiñones Gutiérrez
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Alissa Díaz
RIESGO OPERACIONAL Y CONTROL INTERNO

Bernardo Fuentes Mejía
ESTUDIOS ECONÓMICOS

Claudia María Heredia Joga
RIESGO DE CRÉDITO CORPORATIVO

Federico Gabriel Morelli
CRÉDITO MINORISTA

Georgina Benou de Gómez
RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ

Nicolás Reyes Monegro
REORGANIZACIÓN FINANCIERA
BANCA PERSONAS

Quilvio Manuel Cabral Genao
CRÉDITO MAYORISTA

Gestión del Talento
Martha María Peralta Beriguete
VICEPRESIDENTA SÉNIOR

Jeannette Arlene Aquino Barros
GESTIÓN OPERACIONAL Y SERVICIOS

Oficina de Transformación Digital
Juan Carlos Trascasa Arbide
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Operaciones y Canales
Rodolfo Ignacio Martín
Vander Horst Silverio
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Fátima Julissa Ruíz Mejía
OPERACIONES BÁSICAS FÁBRICA
OPERACIONES

Karina María Bretón Castillo
OPERACIONES Y CANALES PRESENCIALES

Katia Alexandra Brugal Aguilar de
Peña
CENTRO DE CONTACTO

Mercedes Alejandrina Tejeda Soriano
APOYO AL NEGOCIO FÁBRICA OPERACIONES

Nidia Elizabeth Pérez Guerrero
OPERACIONES Y CANALES PRESENCIALES
REGIÓN 3

Octavia Encarnación Badía
Ortiz de Michel
OPERACIONES Y CANALES PRESENCIALES
REGIÓN 1

Ramona Antonia Polanco Vargas
EJECUCIÓN DE OPERACIONES
FÁBRICA OPERACIONES

Raúl Gómez Voguel
CIBERSEGURIDAD

Ruth Verónica Alba Simó
OPERACIONES Y CANALES PRESENCIALES
REGIÓN 2

Planificación y Desarrollo
Luis Fernando Castro Ávila
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Ián Raúl Álvarez Bournigal
PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Gustavo Adolfo Guzmán Fernández
PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO SEGUROS Y
PENSIONES

Tecnología y Transformación
Ángela Asunción Nieto Barón
VICEPRESIDENTA SÉNIOR

Amauris Francisco
Archibald Madé
LÍDER TÉCNICO DE TRANSFORMACIÓN

Samuel Gómez Piña
TECNOLOGÍA

Tesorería
Fidelio Arturo Despradel García
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Fernando Arturo Cruz Castillo
MERCADO DE CAPITALS

Vera Jean Rosalía Jiménez Hernández
PRICE RISK HEAD

Torre de Control TI
Javier María Carrasco Guerrero
VICEPRESIDENTE

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y FUNCIONARIOS
CENTRO FINANCIERO BHD

CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE

Luis Eugenio Molina Achécar

VICEPRESIDENTE

Carlos Guillermo León Nouel

SECRETARIO

Manuel Ángel Pérez Vásquez

CONSEJEROS

Alejandro Zeller Barrios

Andrés Maldonado Franco

Fabián Diego Mendy Márquez

International Finance Corporation (IFC)

Representada por Mónica Aparicio Smith

Jaime Francisco Sued Pichardo

Jorge Eduardo Alonso Olivares

José Antonio Caro Ginebra

José Rafael Clase Martínez

Maritza del Carmen Ortíz Madera

Mercedes Ivelisse Mieses Grimaldi

Popular International Bank, Inc.

Representado por Iván Oscar Pagán Mejía

Samir Rizek Sued

SECRETARIO DELEGADO

José Rafael Clase Martínez

COMISARIO DE CUENTAS

Eugenio José Fañas Cruz

COMISARIO SUPLENTE

Alfonso William Cueto Soriano

AUDITORES EXTERNOS

PricewaterhouseCoopers

República Dominicana, S.R.L.

FUNCIONARIOS

Luis Eugenio Molina Achécar

PRESIDENTE

CENTRO FINANCIERO BHD Y DIVISIÓN BANCA

Y MEDIOS DE PAGO

José Luis Alonso Lavín

PRESIDENTE EJECUTIVO

DIVISIÓN DE SEGUROS Y PENSIONES

Carlos Guillermo León Nouel

PRESIDENTE EJECUTIVO

DIVISIÓN MERCADO DE VALORES Y FIDUCIA

María Josefina Mejía de Sosa

CONTRALORA

Ismenia Ureña

AUDITORA INTERNA

Rayni Carrón Namnún

VICEPRESIDENTA

ADMINISTRACIÓN DE DIRECTORIOS

EMPRESAS Y PRINCIPALES
EJECUTIVOS CENTRO
FINANCIERO BHD

BANCA Y MEDIOS DE PAGO

Banco Múltiple BHD, S.A.

Steven José Puig Contreras

PRESIDENTE EJECUTIVO

BHD International Bank
(Panama), S.A.

Guillermo David Méndez Saab

VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

GERENTE GENERAL

SEGUROS Y PENSIONES

Administradora de Fondos
de Pensiones Siembra, S.A.
(AFP Siembra, S.A.)

Alvin Andrés Martínez Llibre

VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

GERENTE GENERAL

MAPFRE Salud ARS, S.A.

Andrés Eugenio Mejía Zuluaga

PRESIDENTE EJECUTIVO

MAPFRE BHD Compañía
de Seguros, S.A.

Pierina Pumarol Santos

DIRECTORA GENERAL CEO

MERCADO DE VALORES
Y FIDUCIA

BHD Puesto de Bolsa, S.A.

Eric Joel Ramos Troncoso

VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

GERENTE GENERAL

Sociedad Administradora de
Fondos de Inversión BHD, S.A.
(SAFI BHD, S.A. / BHD Fondos)

Gabriel Eduardo Tineo Narváez

GERENTE GENERAL

Fiduciaria BHD, S.A. (FIDU-BHD)

Lynette Castillo Polanco

VICEPRESIDENTA EJECUTIVA

GERENTE GENERAL

ENTIDADES DE APOYO
Y SERVICIOS CONEXOS

Inversiones P.A., S.R.L.

José Arismendy Pérez Brito

GERENTE PRESIDENTE

Leasing BHD, S.A.S.

Luis Molina Maríñez

VICEPRESIDENTE DE ADMINISTRACIÓN

Red Nuevos Servicios
Financieros, S.A.
(Red NSF / MiRed)

Edward Zipamocha Gutiérrez

GERENTE GENERAL

Red Remesas Dominicanas,
S.A.S.

Edigarbo Antonio García Almonte

VICEPRESIDENTE DE OPERACIONES

Titularizadora
Dominicana, S.A. (TIDOM)

Carlos Marranzini

GERENTE GENERAL

Tu Pana, S. A. / Nicket S. A.

Ángel Emmanuel Gil

VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

GERENTE GENERAL

Informe del
Comisario
de Cuentas

Informe de
los Auditores
Independientes

Estados
Financieros

2022

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 23 de marzo de 2023.

Distinguidos accionistas:

En cumplimiento de lo establecido en los artículos 241, 251, 252 y 253 de la Ley de Sociedades número 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 período de dos años, presento a los señores accionistas mi informe escrito referente a las operaciones de esta sociedad al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha.

Con relación a los estados financieros he revisado el informe emitido por la firma de contadores públicos independientes, PricewaterhouseCoopers de fecha 02 marzo de 2023, en el cual observamos que el resultado del ejercicio 2022 neto del impuesto sobre la renta ascendió a RD\$9,832.7 millones, mayor por la suma de RD\$1,147.2 millones al resultado del ejercicio 2021 equivalente al 13.2%. El total de activos presentó al 31 de diciembre de 2022 un aumento de RD\$40,406.4 millones equivalente al 9.6% con relación al año 2021. La cartera de créditos representa el 55.4% del total de activos al cierre del año 2022 mientras que al finalizar el año 2021 el porcentaje de este mismo renglón fue de 50.4%. En el renglón de los pasivos, observamos que el 81.8% corresponde al 31 de diciembre de 2022 a la partida de los depósitos del público mientras que en el año anterior este renglón cerró con el 79.9% para un crecimiento de 1.9%. El total de pasivos presentó al cierre del 2022 un aumento de RD\$35,039.1 millones para un crecimiento de 9.4%.

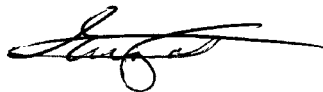
El informe de los auditores independientes incluye la sección titulada “Asunto Clave de Auditoría” la cual hace énfasis en temas que a su juicio profesional es el de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del año. Los auditores consideraron la Provisión para Cartera de Créditos por RD\$11,776 millones (representando 4.4% de la cartera de créditos bruta) como asunto clave por la complejidad del mecanismo de evaluación según tipo de deudor, el tamaño y la clasificación de la cartera de créditos y el juicio que utiliza la administración de la sociedad al aplicar la metodología establecida por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) para los mayores deudores. Para el año 2021 la provisión constituida ascendió a RD\$11,275 millones (equivalente al 5.1% de la cartera de créditos bruta).

Nuestro análisis y la ponderación del dictamen emitido por los contadores independientes sobre los estados financieros y sus notas, nos permiten concluir que los mismos han sido preparados de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) usadas como normas supletorias y que dichos estados financieros reflejan la razonabilidad de la situación financiera de Banco Múltiple BHD, S. A., al 31 de diciembre de 2022, el resultado de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha.

Como parte de los documentos sometidos a verificación hemos recibido el informe de gestión anual del año 2022, requerido por la Ley de Sociedades en sus artículos 39 y 40 que el Consejo de Administración presenta al conocimiento de esta Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas con relación al período de doce meses terminado el 31 de diciembre de 2022. El contenido de ese informe fechado 02 de marzo 2023 presenta principalmente el detalle de la evolución de los negocios, la situación financiera de la sociedad, inversiones realizadas con sus asociadas y empresas relacionadas y los factores de riesgo que afectan el negocio.

Igualmente, he participado como invitado en las reuniones convocadas por el Comité de Auditoría de la sociedad durante el año 2022. He verificado también el libro de actas del Consejo de Administración que contiene 236 resoluciones aprobadas por ese organismo en el curso de las sesiones celebradas desde el 19 de enero hasta el 14 de diciembre de 2022. De estas sesiones, 3 correspondieron a sesiones ordinarias presencial y 9 a sesiones ordinarias no presencial. Es importante destacar que la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de Banco Múltiple BHD León, S. A., celebrada el día 24 de marzo de 2022 aprobó en su primera resolución el cambio de la denominación social de la sociedad, de Banco Múltiple BHD León, S. A. a Banco Múltiple BHD, S. A. con fecha de efectividad del primero de julio de 2022.

CONCLUSIÓN:
Al considerar el resultado de las verificaciones, del examen y las revisiones efectuadas a los estados financieros auditados y al informe de gestión anual que presenta el Consejo de Administración ante esta Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas correspondientes a las operaciones del período 2022, recomiendo su aprobación tal como fueron elaborados, a la vez solicito el formal descargo de la gestión realizada por el Consejo de Administración de Banco Múltiple BHD, S. A. y de su Presidente durante el período de un año terminado el 31 de diciembre de 2022.



Eugenio J. Fañas Cruz, CPA
Comisario de Cuentas

Santo Domingo, D. N.
08 de marzo de 2023

Informe de los Auditores Independientes



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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple BHD, S. A. (en adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.



Asuntos clave de la auditoría

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

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<u>Provisión para créditos</u> Al 31 de diciembre de 2022, la provisión para créditos asciende a RD\$11,776 millones, que representa el 4.6% de la cartera de créditos. El procedimiento para la evaluación y constitución de la provisión para créditos se establece en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas. 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.	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: • Evaluamos el diseño y probamos la efectividad 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.



De acuerdo con el REA, los créditos se clasifican en comerciales (estos a su vez en mayores, medianos y menores deudores), microcréditos, de consumo e hipotecarios. La provisión para créditos es determinada en base a los procedimientos indicados en la Nota 2 a los estados financieros que, en resumen, resultan de otorgar a los deudores una clasificación de riesgo basada en:

- 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.

Adicionalmente, el Banco constituye provisiones anticíclicas, permitidas en el REA, para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias relacionados a las variaciones en el ciclo económico. Esta

- Verificamos para una muestra de medianos deudores comerciales la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función al comportamiento de pago y la evaluación simplificada definida para dichos deudores.
- Para los menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, en base a una muestra, verificamos la clasificación de riesgo asignada en base a los días de atraso.
- Sobre bases selectivas, verificamos que las garantías estuvieran realizadas por tasadores independientes de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y que estas tasaciones estuvieran vigentes. Para los valores de garantías admisibles basados en pólizas de seguros, comparamos con los valores utilizados en el cómputo de la garantía y que estuvieran emitidas por entidades autorizadas por la Superintendencia de Seguros de la República Dominicana.
- Basados en una muestra de créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, realizamos un recálculo aritmético del valor admisible de las garantías, considerando la documentación requerida, los criterios de admisibilidad y los porcentajes de descuentos establecidos por el REA.



estimación está basada en un modelo interno de riesgo que parte de la segmentación de los créditos por tipo de cartera, sector económico y morosidad.

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

- Realizamos un recálculo aritmético de la provisión para créditos, aplicando a los saldos al 31 de diciembre de 2022 los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y considerando el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados.
- Entendimos y evaluamos el modelo interno de riesgo aplicado por el Banco para la constitución de provisiones anticíclicas. En base a una muestra, verificamos la segmentación de los créditos por tipo de cartera, sector económico y morosidad, siendo estos los parámetros principales utilizados como datos de entrada. En adición, realizamos un recálculo aritmético de la estimación y verificamos las comunicaciones regulatorias sobre la constitución de esta provisión.
- Verificamos las divulgaciones en los estados financieros de la provisión para créditos con la regulación vigente.



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

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

Cuando leamos el informe de gestión del Banco, si concluimos que existe un error material en la misma, estamos obligados a comunicar el asunto a los encargados del gobierno corporativo del Banco.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

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



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

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

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

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.

PricewaterhouseCoopers

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

Denisse Sánchez

C. P. A.: Denisse Sánchez

No. de registro en el ICPARD 10841

Socio a cargo de la auditoría

2 de marzo de 2023

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

VALORES EN RD\$

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)

Caja	12,257,514,542	12,954,374,777
Banco Central	65,386,791,172	67,709,907,753
Bancos del país	33,544,485	4,975,464
Bancos del exterior	16,863,959,019	11,361,429,764
Equivalentes de efectivo	7,430,179,872	7,955,657,769
Rendimientos por cobrar	295,089,270	165,439,272
	102,267,078,360	100,151,784,799

Inversiones (Notas 6 y 16)

Disponibles para la venta	58,031,530,321	74,511,658,513
Mantenidas hasta su vencimiento	23,563,984,620	13,492,419,998
Provisiones para inversiones	(182,493,481)	(40,410,147)
	81,413,021,460	87,963,668,364
	130,027,000	108,911,468

Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)

Cartera de créditos (Notas 8 y 16)

Vigente	255,653,649,093	211,690,873,463
Reestructurada	5,688,621,437	5,325,555,306
En mora (de 31 a 90 días)	61,288,410	93,746,835
Vencida (más de 90 días)	2,504,061,992	3,426,770,638
Cobranza judicial	109,556,589	33,993,417
Rendimientos por cobrar	2,258,216,917	2,150,061,142
Provisiones para créditos	(11,776,046,135)	(11,275,184,358)
	254,499,348,303	211,445,816,443
	270,355,009	102,361,164
	58,738,251	78,721,953
	872,151,524	772,334,049
	209,051,880	347,317,163

Deudores por aceptaciones (Nota 9)

Derechos en fideicomiso (Nota 10)

Cuentas por cobrar (Nota 11)

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 12 y 16)

Participaciones en otras sociedades (Notas 13 y 16)

Asociadas	855,960,814	780,179,303
Provisiones	(12,893,796)	(13,347,242)
	843,067,018	766,832,061
	7,349,377,340	7,072,584,978

Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 14)

Otros activos (Nota 15)

Cargos diferidos	5,512,025,819	5,639,921,311
Intangibles	2,136,832,861	561,026,373
Activos diversos	4,183,499,779	4,326,888,293
	11,832,358,459	10,527,835,977
	459,744,574,604	419,338,168,419

TOTAL DE ACTIVOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO NETO PASIVOS

Depósitos del público (Nota 17)

A la vista	60,464,936,281	64,206,805,926
De ahorro	146,532,179,620	144,656,587,993
A plazo	126,789,817,417	88,125,913,553
Intereses por pagar	165,762,463	236,952,310
	333,952,695,781	297,226,259,782

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 18)

De entidades financieras del país	17,202,874,139	23,918,516,319
De entidades financieras del exterior	14,033	364,031
Intereses por pagar	11,955,513	4,185,583
	17,214,843,685	23,923,065,933
	94,167,000	79,489,478

Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 19)

Fondos tomados a préstamo (Nota 20)

Del Banco Central	22,489,430,276	29,024,968,255
De entidades financieras del exterior	9,958,786,559	3,151,260,129
Otros financiamientos		1,505,974,599
Intereses por pagar	371,152,493	255,175,194
	32,819,369,328	33,937,378,177
	270,355,009	102,361,164
	8,642,390,146	7,564,155,470

Aceptaciones en circulación (Nota 9)

Otros pasivos (Notas 16 y 21)

Obligaciones asimilables de capital (Nota 22)

Obligaciones subordinadas	15,201,540,532	10,323,543,222
	408,195,361,481	373,156,253,226

TOTAL DE PASIVOS

PATRIMONIO NETO (Nota 23)

Capital pagado	26,827,961,400	26,827,961,400
Capital adicional pagado	4,763,525,937	4,763,525,937
Reservas patrimoniales	2,682,796,140	2,682,796,140
Superávit por revaluación	491,929,034	491,929,034
Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta		(110,532,202)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	6,950,261,386	3,003,392,311
Resultado del ejercicio	9,832,739,226	8,522,842,573
	51,549,213,123	46,181,915,193

TOTAL PATRIMONIO NETO

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO

Cuentas contingentes (Nota 25)	105,660,314,316	110,198,247,402
Cuentas de orden	1,367,893,199,436	1,229,101,939,714

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

STEVEN PUIG
Presidente Ejecutivo

JOSEFINA MEJÍA DE SOSA
Vicepresidenta Ejecutiva Administración y Finanzas

ESTADO DE RESULTADOS

VALORES EN RD\$

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

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

STEVEN PUIG
Presidente Ejecutivo

JOSEFINA MEJÍA DE SOSA
Vicepresidenta Ejecutiva Administración y Finanzas

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

VALORES EN RD\$

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

VALORES EN RD\$

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

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 36.

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

STEVEN PUIG
Presidente Ejecutivo

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

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

STEVEN PUIG
Presidente Ejecutivo

JOSEFINA MEJÍA DE SOSA
Vicepresidenta Ejecutiva Administración y Finanzas

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022

1. ENTIDAD

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

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

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

El detalle de los principales funcionarios es:

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

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

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

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

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

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

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

2.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD
Bases Contables y de Preparación de los Estados Financieros

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

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

Nuevos pronunciamientos contables

Con efectividad el 1 de enero de 2022 entró en vigencia la Modificación al Manual de Contabilidad emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Los importes comparativos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y de

los estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en Nota 3.

Reclasificación de partidas

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

Cambios en las políticas 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 la constitución de provisiones anticíclicas.

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

- ii) De acuerdo con la regulación, se consideran como equivalentes de efectivo aquellas inversiones con vencimiento dentro de los siguientes tres meses a la fecha de corte de los estados financieros. De acuerdo con las NIIF, el vencimiento se mide desde la fecha original de vencimiento del instrumento.

- iii) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo establecidas por la Superintendencia de Bancos que requiere provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal i) anterior.

- iv) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:
 - Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18^{avo} mensual.
 - Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24^{avo} mensual.
 - Títulos valores: sigue la base de provisión para inversiones.

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

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

- viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro del mismo.
- ix) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.
- x) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos como ingresos inmediatamente (cuando se generan). De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- xi) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles, se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados y se amorticen en un plazo que no exceda los cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros y se amorticen durante su vida útil, considerando el tiempo durante el cual se espera que el Banco utilice esos activos.
- xii) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 estableció transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben registrarse a su costo amortizado en 2022, y a costo amortizado o valor razonable en 2021 dependiendo de su modelo de negocio. La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xiii) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.

- xiv) La regulación requiere, para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior —si lo hubo— y las razones del cambio. Las NIIF tienen este requerimiento para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados
- xv) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.
- xvi) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden las propiedades, muebles y equipos que están totalmente depreciados aun cuando estén en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo, sea revisado como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- xvii) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004. Las NIIF establecen que la actualización de la revaluación debe hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe realizarse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años. En adición, dichas normas indican que, si se revalúa un elemento de las propiedades, muebles y equipos, se deberá revaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.
- xviii) El Manual de Contabilidad establece que la plusvalía adquirida deberá ser amortizada de manera sistemática, a lo largo de su vida útil, la cual no deberá exceder de un plazo de 10 años. De acuerdo con las NIIF, la plusvalía no se amortiza y se someten a pruebas de deterioro a cada fecha de reporte o cuando las circunstancias indiquen que el valor en libro pueda no ser recuperado.
- xix) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y líneas de créditos de utilización automática, en base a una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas

crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de dicho compromiso.

- xx) La Superintendencia de Bancos requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xxi) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados, en la medida en que los mismos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
 - a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y en el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xxii) La Superintendencia de Bancos otorgó su no objeción para que el Banco contabilice un pasivo relacionado con el pago de prestaciones al retiro de una población de colaboradores a partir del 2021, con cargo a los resultados de cada período. Las NIIF requieren que ese tipo de obligaciones se contabilicen sobre bases actuariales, los costos de servicios pasados se deben contabilizar en resultados en el año que se establece y/o autoriza el beneficio y las ganancias o pérdidas actuariales se deben contabilizar en otros resultados integrales (patrimonio).

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

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

Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la administración haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los

montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar los activos financieros medidos a valor razonable en 2021, las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, programa de lealtad de clientes, depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, derivados, impuesto sobre la renta corriente y diferido y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

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

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

Instrumentos financieros

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

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

Instrumentos financieros a corto plazo

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

Inversiones y pasivos financieros

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

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

Cartera de créditos

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

Inversiones

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

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

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

- a) Aplazar hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1 de enero de 2022. Esta disposición es de aplicación a las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.
- b) Modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración de las inversiones en las categorías siguientes:
 - Inversiones a negociar
 - Inversiones disponibles para la venta
 - Inversiones mantenidas hasta su vencimiento
- c) A partir del 1 de julio de 2022, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad referentes a las reclasificaciones de las inversiones, las cuales serán permitidas únicamente cuando las entidades cambien su modelo de negocio. Por tanto, la reclasificación de un portafolio a otro deberá documentarse y ser autorizada por el Comité de Riesgos, ser avalada por Auditoría Interna y la aprobación previa de la Superintendencia de Bancos.
- d) Acorde el plazo establecido el Banco efectuó los ajustes contables y tecnológicos para eliminar el efecto de la aplicación de valor razonable reconocido desde el 1 de enero de 2022, sobre las inversiones mantenidas en libros a esa fecha, del modo siguiente:
 - En las inversiones clasificadas como inversiones a valor razonable con cambios en resultados:
 - i. Eliminó el efecto de la primera aplicación del valor razonable contabilizado en los resultados acumulados de ejercicios anteriores, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
 - ii. Eliminó el efecto de las ganancias y/o pérdidas previamente reconocidas en el resultado del ejercicio, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.

- Las inversiones clasificadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, las ganancias o pérdidas acumuladas anteriormente reconocidas en el patrimonio en ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, se eliminaron del patrimonio y se ajustaron contra el valor de la inversión. Como resultado, la inversión se mide como si siempre se hubiera medido al costo amortizado al 1 de enero de 2022.

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

- **A negociar:** Son aquellas inversiones que las entidades tienen en posición propia, con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Las inversiones negociables se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de resultados como una ganancia o pérdida por inversiones. Estas inversiones se registrarán a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22. Al 31 de diciembre 2022 y 2021 el Banco no mantenía inversiones en esta categoría.
- **Disponibles para la venta:** Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento, y que cotizan en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de cambios en el patrimonio como una ganancia o pérdida por inversiones no realizada. Las participaciones en entidades que no son subsidiarias ni asociadas se clasifican en esta categoría. Al 31 de diciembre de 2022 estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22.
- **Mantenidas hasta su vencimiento:** Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, que cotizan en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan con cargo a resultados durante la vigencia del título. Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento netas no exceden sus valores realizables.

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

Provisión para Inversiones

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

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

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

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

Derivados

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

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

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

Derechos en Fideicomiso

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

Participaciones en Otras Sociedades

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

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

Provisión para Participaciones en Otras Sociedades

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

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

Cartera de Créditos y Provisión para Cartera de Créditos

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

Provisión para Cartera de Créditos

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

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

Tipos de provisiones

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de riesgo de la cartera, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas. Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1, D2 y E). Las genéricas son aquellas provisiones que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en “A” se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos).

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

ameriten el reconocimiento actual de posibles pérdidas futuras de la cartera de créditos producto de los cambios en los ciclos económicos.

Provisión específica

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

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

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

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

Para los menores deudores comerciales de una entidad de intermediación financiera, que deban ser reclasificados como medianos o mayores deudores comerciales, producto de desembolsos realizados por otras entidades de intermediación financiera, la entidad establecerá la calificación de riesgo del deudor en base al historial de pago, hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral, en la cual deberá asignarse la calificación de riesgo por capacidad de pago correspondiente, de acuerdo

a la información financiera del deudor disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos o con la que cuente la entidad hasta tanto se cumpla el plazo para la presentación ante la Dirección General de Impuestos Internos de los estados financieros correspondientes al próximo cierre fiscal y la entidad disponga de información auditada por una firma de auditoría independiente.

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

Otras consideraciones

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

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

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

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

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

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

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

Garantías

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

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

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

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

Administración de Cartera Titularizada

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

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

Propiedades, Muebles y Equipos y Depreciación

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

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

Los terrenos no se deprecian.

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

Categoría	Vida útil estimada
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
Equipo 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:

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

Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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

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

Cargos Diferidos

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

Activos Intangibles y Amortización

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

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

Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

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

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

Impuesto sobre la Renta

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

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

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

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

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

Contingencias

El Banco considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.

Provisión para Contingencias

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

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

Arrendamientos

Los arrendamientos en donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por el Banco por estos arrendamientos son cargados bajo el método de línea recta en los resultados del período en que se 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. RECLASIFICACIONES DE PARTIDAS

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

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

PASIVOS Y PATRIMONIO NETO

PASIVOS

	Saldos al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$ millones	Reclasificaciones RD\$ millones	Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresado RD\$ millones
Depósitos del público [Obligaciones con el público] (d)	224,892	72,334	297,226
Depósitos de entidades [instituciones] financieras del país y del exterior (d)	9,491	14,432	23,923
Derivados y contratos de compraventa al contado (b)		79	79
Obligaciones por pactos de recompras de títulos (e)	8,906	(8,906)	
Fondos tomados a préstamo (e)	25,031	8,906	33,937
Aceptaciones en circulación	102		102
Valores en circulación	86,766	(86,766)	
Otros pasivos (b)	7,644	(79)	7,565
Obligaciones subordinadas	10,324		10,324
TOTAL DE PASIVOS	373,156		373,156
PATRIMONIO NETO	46,182		46,182
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	419,338		419,338
Cuentas contingentes (h)	87,077	23,121	110,198
Cuentas de orden (h)	1,239,198	(10,096)	1,229,102

	Año terminado al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$ millones	Reclasificaciones RD\$ millones	Año terminado al 31 de diciembre de 2021 reexpresado RD\$ millones
Ingresos financieros (f)	33,348	(2,085)	31,263
Gastos financieros (f)	(9,090)	1,681	(7,409)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		44	44
Margen financiero bruto	24,258	(360)	23,898
Provisiones para cartera de créditos	(3,949)		(3,949)
Margen financiero neto	20,309	(360)	19,949
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	68		68
Otros ingresos operacionales (f)	9,406	(784)	8,622
Otros gastos operacionales (f)	(2,762)	613	(2,149)
Gastos operativos	(18,100)		(18,100)
Resultado operacional neto	8,921	(531)	8,390

	Año terminado al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$ millones	Reclasificaciones RD\$ millones	Año terminado al 31 de diciembre de 2021 reexpresado RD\$ millones
Otros ingresos (gastos) (f, g)	830	321	1,151
Ganancia por participaciones en otras sociedades (i)		210	210
Resultado antes de impuesto sobre la renta	9,751		9,751
Impuesto sobre la renta	(1,065)		(1,065)
Resultado del ejercicio	8,686		8,686
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	13,064	(244)	12,820
Efectivo neto usado en las actividades de inversión (a)	(53,164)	20,096	(33,068)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	18,628	79	18,707
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(21,472)	19,931	(1,541)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO (a)	82,589	19,104	101,693
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	61,117	39,035	100,152

- (a) Inversiones reclasificadas a equivalentes de efectivo por su fácil convertibilidad y plazo de vencimiento original de tres meses después del cierre y reclasificación de las participaciones en asociadas donde no se tiene influencia significativa, que se encontraban clasificadas como inversiones en acciones.
- (b) Posición activa y pasiva de contratos de compra venta a futuro de divisas con y sin entrega clasificados anteriormente como cuentas por cobrar y otros pasivos.
- (c) Participación en derechos de fideicomiso clasificadas anteriormente como inversiones en acciones.
- (d) Certificados de depósitos clasificados anteriormente como valores en circulación.
- (e) Reclasificación a fondos tomados a préstamo con el Banco Central clasificados anteriormente como obligaciones por pactos de recompra de títulos.
- (f) Corresponde principalmente a:
- Reclasificación del gasto del programa de lealtad de clientes clasificado anteriormente como otros gastos operacionales.
 - Reclasificación de los ingresos por efectivo y equivalentes de efectivo clasificados anteriormente como intereses por inversiones y otros ingresos operacionales.

- Reclasificación de la amortización de prima en compra de inversiones a la línea de intereses por inversiones.
 - Reclasificación de ingresos por gestión de pólizas de seguros para presentar acorde al manual de contabilidad vigente.
- (g) Ingresos por participación en otras entidades clasificados anteriormente en otros (ingresos) gastos.
- (h) Reclasificación a cuentas contingentes de los valores nominales de compras “spot” de títulos valores y derechos de contratos de compraventa a futuro de divisas, que antes se clasificaban en cuentas de orden y la inclusión de la contingencia y cuentas de orden del producto “crediclick”.
- (i) Participaciones en otras sociedades sin influencia significativa reclasificadas a los rubros de inversiones y derechos en fideicomiso.

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

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

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

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

5. FONDOS INTERBANCARIOS

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

Fondos Interbancarios Activos

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

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	5,000,000,000	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.

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

Fondos Interbancarios Activos

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

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

6. INVERSIONES

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

31 de Diciembre de 2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta:				
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)	Consorcio Energético Punta Cana–Macao, S. A.	19,950,122	6.35%	2025–2027
Bono corporativo (equivalente a US\$2,077,642)	Discover Bank	116,310,363	0.51%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$24,926)	Dominican Power Partners	1,395,423	6.18%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,032,872)	Georgia–Pacific Corporation	57,822,154	0.80%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$775,925)	Hp Enterprise Co.	43,437,741	1.28%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,063,787)	International Business Machines Corporation	115,534,693	0.31%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$1,030,043)	Northrop Grumman Corporation	57,663,778	0.41%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,039,253)	Oracle Corp.	114,161,232	0.61%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$1,012,810)	Southern Co.	56,699,007	3.30%	2023
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$165,393,315)	Estado Dominicano	31,616,360,905	5.57%	2023–2060
Certificados de Inversión Especial	Banco Central	4,807,819,236	6.51%	2023–2025
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD Fondos Plazo 90 Días	49,992,036	1.71%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$10,224,686)	Fondo Mutuo Renta Fija BHD–Fondos Plazo 30 Días Dólares	572,397,326	1.80%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD–Fondos Tu Futuro	101,551,993	0.27%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional–BHD Liquidez	215,544,643	6.65%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$3,012,206)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I	168,628,995	5.16%	2035
Acciones (equivalente a EUR\$602,232)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	35,986,067		Indefinido
Acciones	Cevaldom Depósito Centralizado de Valores, S. A.	54,776,731		Indefinido

31 de Diciembre de 2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta:				
Letras cero cupón	Banco Central	1,343,086	11.91%	2023
Notas de Renta Fija	Banco Central	19,565,359,822	7.95%	2023–2027
Valores Fideicomiso (equivalente a US\$61,166)	Fideicomiso De Oferta Pública De Valores Larimar I	3,424,182	5.17%	2036
Valores Fideicomiso	Fideicomiso RD VIAL	4,644,686	9.18%	2036
		58,031,530,321		
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

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
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 Préstamos	2,169,515	5.19%	2023
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	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
		23,563,984,620		
		81,595,514,941		
Provisión para inversiones (incluye US\$2,257,435 y EUR\$7,000)		(182,493,481)		
		81,413,021,460		

31 de diciembre de 2021

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta:				
Bono corporativo (equivalente a US\$992,193)	7-Eleven, Inc.	56,695,217	0.76%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,048,078)	Abbott Laboratories	59,888,527	0.60%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$533,845)	Abbvie, Inc.	30,504,597	1.62%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$360,498)	AES Andres B.V.	20,599,339	5.51%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,057,831)	American Express Company	60,445,845	0.53%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,131,033)	AT&T, Inc.	121,770,015	0.88%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,042,803)	Bank Of Nova Scotia	116,728,438	2.53%	2022
Bono corporativo (equivalente a US\$2,095,184)	Bayer US Finance II LLC	119,721,563	1.18%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$1,010,290)	BBVA USA Bancshares, Inc	57,729,268	2.26%	2022
Bono corporativo (equivalente a US\$2,196,830)	Biogen Inc	125,529,722	1.33%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,070,975)	BP Capital Markets America, Inc.	61,196,920	0.75%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,090,825)	Citigroup, Inc.	119,472,446	1.91%	2023 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,073,844)	Cox Communications, Inc.	61,360,836	1.48%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,133,953)	CSX Corporation	121,936,867	0.84%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,132,647)	Discover Bank	121,862,203	0.51%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$975,820)	Duke Energy Corp	55,759,623	1.63%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,015,907)	Edison International	58,050,228	0.89%	2022
Bono corporativo (equivalente a US\$1,025,042)	Enbridge Inc.	58,572,245	2.69%	2022
Bono corporativo (equivalente a US\$1,053,298)	Exelon Generation Co LLC	60,186,836	1.15%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,148,147)	Fox Corporation	122,747,893	0.77%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,075,102)	General Dynamics Corporation	61,432,738	1.09%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,911,311)	General Motors Corporation	109,214,797	0.56%	2022

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Disponibles para la venta:				
Bono corporativo (equivalente a US\$1,052,818)	Georgia-Pacific Corporation	60,159,383	0.81%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$980,085)	Honeywell International Inc.	56,003,331	1.12%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$800,086)	Hp Enterprise Co.	45,717,956	0.55%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$499,995)	Hyundai Capital America	28,570,364	1.28%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,107,405)	International Business Machines Corporation	120,419,861	0.31%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$987,690)	John Deere Capital Corp	56,437,891	0.45%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$986,120)	Juniper Networks	56,348,179	1.28%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,057,000)	McCormick & Company	60,398,354	0.86%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,051,393)	Merck & Co., Inc.	60,077,982	0.58%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,584,463)	Norfolk Southern Corporation	90,538,294	1.19%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,050,002)	Northrop Grumman Corporation	59,998,460	0.41%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,053,973)	Oracle Corp.	117,366,706	0.62%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$983,123)	PPG Industries Inc	56,176,945	1.18%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,039,690)	Southern Co.	59,409,238	3.35%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$2,140,850)	The Kellogg Company	122,330,952	1.17%	2026
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$232,549,829)	Estado Dominicano	53,699,186,795	5.82%	2023-2060
Certificados de Inversión Especial	Banco Central	1,600,979,710	8.73%	2023-2025
Notas de Renta Fija	Banco Central	13,105,130,411	6.51%	2023-2026
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$10,177,624)	Fondo Mutuo Renta Fija BHD-Fondos Plazo 30 Días Dólares	581,562,653	1.09%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional-BHD Liquidez	313,405,855	3.43%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$3,349,874)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I	191,416,139	2.48%	2035
Valores Titularizados	Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A.	55,874,206	10.76%	2035
Valores Fideicomiso (equivalente a US\$65,538)	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A.	3,744,911	5.17%	2036
Valores Fideicomiso	Fideicomiso RD VIAL	2,035,090,402	9.25%	2036

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Acciones (equivalente a EUR\$602,232)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	39,037,316		Indefinido
Acciones	Cevaldom Depósito Centralizado de Valores, S.A.	54,870,056		Indefinido
		74,511,658,513		
Mantenidas hasta su vencimiento				
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$204,602,360)	Estado Dominicano	2,718,499,558	6.47%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,087,352)	American Express Company	119,274,019	0.72%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$547,199)	Analog Devices, Inc.	31,267,656	1.38%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,166,249)	Bank Of America Corp	123,782,270	0.81%	2024–2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,146,990)	Boston Scientific Corporation	122,681,800	1.09%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,995,033)	Caterpillar Financial Services	113,998,767	0.70%	2024 y 2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,071,051)	Comcast Cable Communications, LLC	61,201,253	0.64%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,042,725)	Costco Wholesale Corp.	59,582,646	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,110,981)	Dowdupont, Inc.	63,482,902	1.25%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$970,044)	Georgia–Pacific Corporation	55,429,569	1.24%	2026
Bono corporativo (equivalente aUS\$3,214,617)	Goldman Sachs Group, Inc.	183,687,391	1.14%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,041,259)	Honeywell International Inc.	59,498,887	0.64%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,120,454)	Hp Enterprise Co.	64,024,223	1.42%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,126,824)	JP Morgan Chase	121,529,513	1.30%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,057,963)	Laboratory Corporation of America Holdings	60,453,400	0.92%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,097,259)	McDonald’s Corporation	62,698,831	1.43%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,124,574)	McKesson Corporation	121,400,933	0.93%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,066,500)	MetLife, Inc.	60,941,196	0.52%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,073,958)	Morgan Stanley	61,367,360	1.33%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,050,922)	Raytheon Company	60,051,062	0.77%	2024

Tipo de inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$1,956,306)	Royal Bank of Canada	111,785,890	1.13%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,095,708)	Sherwin–Williams Company	119,751,498	0.79%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,049,920)	Simon Property Group, L. P.	117,135,094	0.82%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,081,116)	Spectra Energy Partners GP LLC	61,776,380	1.10%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,154,920)	Target Corp.	123,134,930	0.56%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,254,658)	Tc Pipelines LP	71,692,808	1.53%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,091,071)	The Walt Disney Company	119,486,522	0.92%	2024 y 2026
Bono corporativo (equivalente a US\$991,318)	Toronto–Dominion Bank	56,645,171	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,099,083)	Tyson Foods Inc.	62,803,050	1.24%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,057,602)	Unilever Capital Corporation	60,432,734	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,074,347)	United Parcel Service Inc	118,530,865	0.58%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,999,185)	Verizon Communications, Inc.	114,236,030	0.60%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,063,147)	Wells Fargo Company	60,749,583	0.74%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,049,708)	Western Union Co.	59,981,651	1.25%	2025
Certificado de depósito	Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos	2,083,569	2.70%	2022
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	11,007,615	2.00%	2022
Certificado de depósito (incluye US\$287,630)	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	17,855,742	0.70%	2022
Certificados de Inversión Especial	Banco Central	85,433,698	6.26%	2022
Letras cero cupón	Banco Central	6,125,244,205	3.84%	2022
Notas de Renta Fija	Banco Central	1,667,799,727	8.14%	2022
		13,492,419,998		
		88,004,078,511		
Provisión para inversiones (incluye US\$257,435)		(40,410,147)		
		87,963,668,364		

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

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

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

7. DERIVADOS Y CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO

El Banco mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados activos:

31 de diciembre de 2022

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

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

31 de diciembre de 2021

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

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

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

8. CARTERA DE CRÉDITOS

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

	2022 RD\$	2021 RD\$
Créditos comerciales:		
Adelantos en cuenta corriente	146,084,402	127,673,018
Préstamos, incluye US\$929,665,408 y EUR\$2,265,899 (2021: US\$670,694,635 y EUR\$2,421,154)	151,013,834,131	130,098,206,321
Documentos descontados	114,728,463	82,086,144
Operaciones de factoraje, incluye US\$16,573,121 en 2022	1,600,282,314	470,333,984
Arrendamientos financieros, incluye US\$4,607,242 en 2022	605,252,298	20,192,500
Cartas de crédito emitidas negociadas, equivalente a US\$3,170,478	177,489,372	
	153,657,670,980	130,798,491,967
Créditos de consumo:		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$47,323,812 (2021: US\$36,790,229)	12,066,835,465	9,907,518,512
Préstamos de consumo, incluye US\$18,389,701 (2021: US\$6,794,915)	69,709,534,039	55,217,508,480
	81,776,369,504	65,125,026,992

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Créditos hipotecarios:		
Adquisición de viviendas, incluye US\$49,591,674 (2021: US\$21,133,590)	28,427,032,423	24,491,318,973
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye US\$123,184 (2021: US\$45,322)	156,104,614	156,101,727
	28,583,137,037	24,647,420,700
	264,017,177,521	220,570,939,659
Rendimientos por cobrar, incluye US\$3,581,414 y EUR\$2,720 (2021: US\$3,971,001 y EUR\$1,042)	2,258,216,917	2,150,061,142
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,273,271 y EUR\$404,845 (2021: US\$32,130,156 y EUR\$404,851)	(11,776,046,135)	(11,275,184,358)
	254,499,348,303	211,445,816,443
<i>b) La condición de la cartera de créditos es:</i>		
	2022	2021
	RD\$	RD\$
Créditos comerciales:		
Vigentes, incluye US\$908,719,325 y EUR\$2,265,899 (2021: US\$622,484,464 y EUR\$2,421,154)	147,303,769,840	123,919,481,337
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$8,551 (2021: US\$106,343)	16,179,082	32,654,467
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$1,292,087 (2021: US\$5,184,181)	698,324,170	1,345,834,000
Reestructurada:		
Vigentes, incluye US\$42,770,296 (2021: US\$42,251,012)	3,453,651,977	3,657,991,920
En mora (de 31 a 90 días)	4,764,376	
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$40,740	202,708,414	
En cobranza Judicial:		
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$310,000 en 2022	76,478,061	17,568,590
	151,755,875,920	128,973,530,314
Créditos a la microempresa:		
Vigentes, incluye US\$875,147 (2021: US\$668,635)	1,388,526,222	1,337,110,879
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$103 en 2022	205,921	657,647
Vencidos (más de 90 días)	24,158,876	63,106,114
Reestructurada:		
Vigentes	76,623,092	108,560,131
En mora (de 31 a 90 días)	312,832	
Vencidos (más de 90 días)	11,589,587	
	1,501,416,530	1,509,434,771

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Microcréditos:		
Vigentes	394,172,963	312,230,464
En mora (de 31 a 90 días)	473,363	295,642
Vencidos (más de 90 días)	5,725,700	2,971,582
Reestructurada:		
Vigentes	6,504	29,194
	400,378,530	315,526,882
Créditos de consumo:		
Vigentes, incluye US\$64,439,631 (2021: US\$42,287,860)	78,200,249,356	61,716,440,633
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$25,146 en 2022	41,870,886	58,279,994
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$1,248,735 (2021: US\$1,297,284)	1,575,447,630	1,783,390,731
Reestructurada:		
Vigentes	1,572,567,048	1,558,974,061
En mora (de 31 a 90 días)	5,728,439	
Vencidos (más de 90 días)	358,323,065	
En cobranza Judicial:		
Vigentes		7,941,573
Vencidos (más de 90 días)	22,183,080	
	81,776,369,504	65,125,026,992
Créditos hipotecarios:		
Vigentes, incluye US\$49,502,681 (2021: US\$20,888,555)	28,366,930,712	24,405,610,150
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$8,452 (2021: US\$4,128)	2,559,158	1,859,085
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$ 203,725 (2021: US\$286,229)	200,405,616	231,468,211
Reestructurada:		
Vigentes	2,346,103	
En cobranza Judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	10,895,448	8,483,254
	28,583,137,037	24,647,420,700

	2022 RD\$	2021 RD\$
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes, incluye US\$2,873,279 y EUR\$ 2,720 (2021: US\$1,675,341 y EUR\$1,042)	1,912,995,968	1,756,920,495
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$48,066 (2021: US\$9,141)	44,434,930	41,997,859
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$335,032 (2021: US\$302,750)	192,278,916	224,943,866
Reestructurados:		
Vigentes, incluye US\$308,883 (2021:US\$1,983,769)	58,426,524	123,843,997
En mora (de 31 a 90 días)	10,060,467	
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$787	31,235,048	
En cobranza Judicial:		
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$15,367 en 2022	8,785,064	2,354,925
	2,258,216,917	2,150,061,142
	266,275,394,438	222,721,000,801
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,273,271 y EUR\$404,845 (2021: US\$32,130,156 y EUR\$404,851)	(11,776,046,135)	(11,275,184,358)
	254,499,348,303	211,445,816,443

c) Por tipo de garantías:

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

- (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:

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

e) Por plazos:

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

f) Por sector económico del destino del crédito:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Sector financiero, incluye US\$81,900,779 (2021: US\$69,979,445)	8,613,359,253	6,748,320,033
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$16,205,461 y EUR\$73,632 (2021: US\$4,386,783)	2,756,239,510	2,996,142,439
Pesca, incluye US\$100,000 en 2022	33,682,229	34,732,603
Explotación de minas y canteras, incluye US\$24,120,750 (2021: US\$936,563)	1,565,402,642	887,009,032
Industrias manufactureras, incluye US\$219,479,173 y EUR\$300,573 (2021: US\$125,542,495 y EUR\$9,130)	27,462,302,620	21,345,083,297

	2022 RD\$	2021 RD\$
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$113,562,783 (2021: US\$136,524,486)	7,039,450,902	8,527,096,158
Construcción, incluye US\$25,545,350 y EUR\$60,471 (2021: US\$31,918,350)	9,401,232,601	9,858,674,589
Comercio al por mayor y al por menor, incluye US\$115,370,446 y EUR\$1,782,479 (2021: US\$44,704,313 y EUR\$2,412,024)	31,441,625,095	26,817,410,863
Hoteles y restaurantes, incluye US\$212,023,906 (2021: US\$143,188,868)	12,796,894,141	9,074,505,458
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye US\$32,147,589 (2021: US\$30,553,942)	3,561,635,207	3,354,226,802
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$81,692,866 y EUR\$48,474 (2021: US\$63,336,712)	9,985,866,720	8,620,275,530
Enseñanza, incluye US\$149,013 (2021: US\$196,366)	1,687,796,696	1,336,497,092
Servicios sociales y de salud, incluye US\$2,353,694 (2021: US\$367,950)	2,041,567,812	3,493,939,137
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$1,348,681 (2021: US\$848,877)	1,729,897,498	1,421,989,718
Microcréditos	400,378,530	315,526,882
Microempresas, incluye US\$875,250 (2021: US\$668,635)	1,501,416,530	1,509,434,771
Hogares e instituciones sin fines de lucro, incluye US\$27,140,796 (2021: US\$17,540,850)	31,638,922,994	24,457,627,563
Consumo, incluye US\$65,713,513 (2021: US\$43,585,144)	81,776,369,504	65,125,026,992
Hipotecarios, incluye US\$49,714,858 (2021: US\$21,178,912)	28,583,137,037	24,647,420,700
	264,017,177,521	220,570,939,659
Rendimientos por cobrar, incluye US\$3,581,414 y EUR\$2,720 (2021: US\$3,971,001 y EUR\$1,042)	2,258,216,917	2,150,061,142
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$30,273,271 y EUR\$404,845 (2021: US\$32,130,156 y EUR\$404,851)	(11,776,046,135)	(11,275,184,358)
	254,499,348,303	211,445,816,443

9. ACEPTACIONES BANCARIAS

Las aceptaciones bancarias consisten en:

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

10. DERECHOS EN FIDEICOMISO

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

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

11. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar consisten en:

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

- (a) En este renglón el Banco registra las cuentas por cobrar de los gastos realizados por cuenta de terceros, siempre que exista una razonable certeza de que estos serán recuperados.
- (b) Corresponde a los valores por cobrar a los tarjetahabientes por concepto de emisión, renovación, reemplazo y cobertura de seguro.

12. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	25,742,093	64,382,866
Inmuebles	625,410,242	815,175,093
	651,152,335	879,557,959
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	13,072,505	10,919,014
Inmuebles	864,623,014	882,384,064
	877,695,519	893,303,078
	1,528,847,854	1,772,861,037
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(17,386,819)	(41,725,965)
Inmuebles	(424,713,636)	(490,514,832)
	(442,100,455)	(532,240,797)
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(13,072,505)	(10,919,014)
Inmuebles	(864,623,014)	(882,384,063)
	(877,695,519)	(893,303,077)
	(1,319,795,974)	(1,425,543,874)
	209,051,880	347,317,163

13. PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES

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

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

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

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

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

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

14. PROPIEDADES, MUEBLES Y EQUIPOS

Las propiedades, muebles y equipos consisten en:

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

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

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

15. OTROS ACTIVOS

Los otros activos incluyen:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido	1,346,928,560	1,357,637,542
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	170,996,933	155,436,484
Anticipo de impuesto sobre la renta (a)	3,470,965,241	3,855,410,068
Otros pagos anticipados, incluye US\$18,570 en 2021	523,135,085	271,437,217
	4,165,097,259	4,282,283,769
	5,512,025,819	5,639,921,311
Intangibles		
Software	2,139,950,253	739,960,107
Plusvalía adquirida (b)	275,444,313	275,444,313
	2,415,394,566	1,015,404,420
Menos: Amortización acumulada	(278,561,705)	(454,378,047)
	2,136,832,861	561,026,373

	2022 RD\$	2021 RD\$
Bienes diversos		
Bienes adquiridos para arrendamientos financieros	9,234,190	
Papelería, útiles y otros materiales	126,501,431	159,008,917
Bibliotecas y obras de arte	10,829,785	10,829,772
Otros bienes diversos (c)	2,330,444,154	2,955,935,101
	2,477,009,560	3,125,773,790
Partidas por imputar (d), incluye US\$3,375,597 (2021: US\$2,143,991)	1,706,490,219	1,201,114,503
	4,183,499,779	4,326,888,293
	11,832,358,459	10,527,835,977

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

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

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

16. RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

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
Exceso de provisiones requeridas al 31 de diciembre de 2022	4,943,296,051	133,670,609	238,317,759	75,890,360	154,097,720	5,545,272,499
2021						
	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 2021	10,858,994,398	34,045,604	479,376,649	1,418,722,496	277,035,380	13,068,174,527
Constitución de provisiones	3,949,014,800		185,000,000		43,000,000	4,177,014,800
Castigos contra provisiones	(3,546,017,669)		(346,739,384)		(25,000,000)	(3,917,757,053)
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados				(55,755,095)		(55,755,095)
Revaluación cambiaria	2,526,171	(288,215)	10,799,176		(961,649)	12,075,483
Transferencias	(528,006,253)	20,000,000	210,236,470	62,576,473	235,193,310	
Saldos al 31 de diciembre de 2021	10,736,511,447	53,757,389	538,672,911	1,425,543,874	529,267,041	13,283,752,662
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2021	6,181,673,455	47,051,425	403,341,138	1,381,127,022	282,975,876	8,296,168,916
Exceso de provisiones al 31 de diciembre de 2021	4,554,837,992	6,705,964	135,331,773	44,416,852	246,291,165	4,987,583,746

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

Según lo establecido en el REA, así como para alinear a las mejores prácticas, el Banco mantiene provisiones para cartera de créditos superiores al mínimo requerido por el REA

por RD\$5,182 millones (2021: RD\$4,690 millones), según se define en los marcos de Gestión Integral del Riesgo y de Riesgo de Crédito. Esta provisión anticíclica está basada en un modelo interno que parte de la segmentación de los créditos por cartera, por sector económico y por morosidad, a los que se les aplica porcentajes específicos basados en experiencia de pérdidas históricas, que se ajustan asumiendo cambios en las variables de riesgos de acuerdo con las distintas expectativas de recuperación económica por industria.

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

17. DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Los depósitos del público consisten en:

31 de diciembre de 2022					
	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
a) Por tipo					
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
	225,440,567,428	4.37%	108,512,128,353	0.69%	333,952,695,781
b) Por sector					
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
	225,440,567,428	4.37%	108,512,128,353	0.69%	333,952,695,781
c) Por plazo de vencimiento					
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
	225,440,567,428	4.37%	108,512,128,353	0.69%	333,952,695,781

31 de diciembre de 2021					
	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	64,206,805,926	0.67%			64,206,805,926
De ahorro	60,775,626,627	0.17%	83,880,961,366	0.06%	144,656,587,993
A plazo	72,156,039,182	3.85%	15,969,874,371	0.37%	88,125,913,553
Intereses por pagar	235,281,992		1,670,318		236,952,310
	197,373,753,727	1.68%	99,852,506,055	0.11%	297,226,259,782
b) Por sector					
Público no financiero	3,735,541,256	3.15%	44,288,070	0.03%	3,779,829,326
Privado no financiero	193,317,158,196	1.65%	99,538,754,407	0.11%	292,855,912,603
No residente	85,772,283	0.78%	267,793,260	0.04%	353,565,543
Intereses por pagar	235,281,992		1,670,318		236,952,310
	197,373,753,727	1.68%	99,852,506,055	0.11%	297,226,259,782
c) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	124,982,432,553	0.43%	83,880,961,366	0.06%	208,863,393,919
De 16 a 30 días	1,005,500,217	2.27%	2,024,661,928	0.09%	3,030,162,145
De 31 a 60 días	1,580,125,831	2.31%	368,001,212	0.06%	1,948,127,043
De 61 a 90 días	2,948,512,612	2.28%	529,430,601	0.10%	3,477,943,213
De 91 a 180 días	17,708,951,749	2.91%	3,729,376,852	0.21%	21,438,328,601
De 181 a 360 días	26,125,137,242	3.42%	9,285,953,557	0.53%	35,411,090,799
Más de 1 año	22,787,811,531	5.44%	32,450,221	0.52%	22,820,261,752
Intereses por pagar	235,281,992		1,670,318		236,952,310
	197,373,753,727	1.68%	99,852,506,055	0.11%	297,226,259,782

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

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

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

18. DEPÓSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR

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

31 de diciembre de 2022					
	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
a) Por tipo					
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
	16,092,197,186	9.14%	1,122,646,499	0.85%	17,214,843,685
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	8,652,493,482	7.03%	918,527,525	0.11%	9,571,021,007
De 16 a 30 días	2,149,623,620	13.74%	14,206,126	0.05%	2,163,829,746
De 31 a 60 días	1,911,091,361	12.95%	28,000,203	5.95%	1,939,091,564
De 61 a 90 días	1,127,749,367	11.87%	29,623,934	5.82%	1,157,373,301
De 91 a 180 días	994,217,243	10.17%	17,287,206	2.30%	1,011,504,449
De 181 a 360 días	1,082,708,212	6.84%	115,001,505	4.14%	1,197,709,717
Más de 1 año	162,358,388	6.18%			162,358,388
Intereses por pagar	11,955,513				11,955,513
	16,092,197,186	9.14%	1,122,646,499	0.85%	17,214,843,685

31 de diciembre de 2021					
	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	5,891,753,609	1.63%			5,891,753,609
De ahorro	547,055,998	1.27%	2,660,344,856	0.02%	3,207,400,854
A plazo	14,427,843,162	3.71%	391,882,725	0.32%	14,819,725,887
Intereses por pagar	4,185,583				4,185,583
	20,870,838,352	3.06%	3,052,227,581	0.06%	23,923,065,933
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	8,391,364,496	1.49%	2,660,344,856	0.02%	11,051,709,352
De 16 a 30 días	1,388,095,892	1.26%	27,465,150	0.01%	1,415,561,042
De 31 a 60 días	109,495,288	3.09%			109,495,288
De 61 a 90 días	545,539,208	3.29%			545,539,208
De 91 a 180 días	3,285,888,355	3.85%	301,979,391	0.22%	3,587,867,746
De 181 a 360 días	2,365,065,901	4.18%	62,438,184	0.93%	2,427,504,085
Más de 1 año	4,781,203,629	5.23%			4,781,203,629
Intereses por pagar	4,185,583				4,185,583
	20,870,838,352	3.06%	3,052,227,581	0.06%	23,923,065,933

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

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

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

19. DERIVADOS Y CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO

El Banco mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados pasivos:

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

El tipo de cambio pactado oscila entre RD\$55.2600:US\$1 y RD\$56.2900:US\$1 e incluye cobertura cambiaria hasta la fecha de liquidación.

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

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

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

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

20. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMO

Los fondos tomados a préstamo consisten en

31 de diciembre de 2022					
Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a) Banco Central	Préstamo	Títulos de valores de deudas	3.15%	2023–2029	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
	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
31 de diciembre de 2021					
Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a) Banco Central	Préstamo	Títulos de valores de deudas	3.15%	2022–2028	29,024,968,255
b) Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$55,148,555	Préstamo	Sin garantía	5.47%	2023–2024	3,151,260,129
c) Otros financiamientos					
Entidad no financiera, equivalente a US\$882,353	Préstamo	Sin garantía	5.04%	2022	50,418,794
Entidad financiera del exterior	Préstamo	Sin garantía	10.87%	2022	1,455,555,805
					1,505,974,599
d) Intereses por pagar, incluye US\$150,027					255,175,194
					33,937,378,177

21. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos consisten en:

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

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

22. OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL

Las obligaciones asimilables de capital consisten en:

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

El Banco mantiene los siguientes acuerdos de obligaciones subordinadas:

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

Los contratos de las deudas subordinadas requieren del cumplimiento de índices financieros dentro de ciertos parámetros. Estos indicadores corresponden principalmente a ratios relacionados con la solvencia, liquidez, concentración de cartera, límites a

vinculados, calidad de la cartera y otros. El Banco requiere autorización de IFC Capitalization Fund para transacciones fuera del curso normal del negocio en cuanto a dividendos, hipotecas sobre propiedades e ingresos y administración del negocio.

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

23. PATRIMONIO NETO

El patrimonio neto consiste en:

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

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

Número de accionistas y estructura de participación:

	31 de diciembre de 2022			
	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	28	77,002	7,700,200	0.03
No vinculadas a la administración	478	1,810,627	181,062,700	0.67
	506	1,887,629	188,762,900	0.70
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	100.0

31 de diciembre de 2021				
	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	28	78,913	7,891,300	0.03
No vinculadas a la administración	482	1,822,401	182,240,100	0.68
	510	1,901,314	190,131,400	0.71
Personas jurídicas				
Vinculadas	4	264,653,820	26,465,382,000	98.65
No vinculadas	113	1,724,480	172,448,000	0.64
	117	266,378,300	26,637,830,000	99.29
	627	268,279,614	26,827,961,400	100.00

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

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

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

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

Capital Adicional Pagado

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

Reservas Patrimoniales

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

Superávit por Revaluación

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

Pérdida no Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta

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

24. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TÉCNICAS

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

	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	10.00%	16.36%
Encaje legal RD\$	28,839,465,817	31,148,601,894
Encaje legal US\$	392,237,980	427,183,340
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Con garantías	11,218,825,095	6,970,020,902
Sin garantías	5,609,412,547	3,761,545,568
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Con garantías	11,218,825,095	763,939,875
Sin garantías	5,609,412,547	2,068,006,564
Global de créditos a vinculados	28,047,062,737	12,632,789,941
Préstamos a funcionarios y empleados	5,609,412,547	2,081,285,799
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	5,365,592,280	
Inversiones en entidades no financieras	2,682,796,140	58,738,249
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	5,365,592,280	946,723,611
Propiedades, muebles y equipos	56,094,125,473	7,349,377,340
Contingencias	168,282,376,419	105,660,314,316
Financiamientos en moneda extranjera	10,282,285,043	1,202,938,624

31 de diciembre de 2021

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

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

	2022	2021
Activos Ponderados		
Activos Ponderados al 0%	166,039,199,835	166,766,931,820
Activos Ponderados al 5%	3,775,723,918	3,109,877,104
Activos Ponderados al 20%	16,863,989,650	11,365,072,593
Activos Ponderados al 40%	38,082,082,564	34,282,941,326
Activos Ponderados al 50%	2,730,786	4,345,445
Activos Ponderados al 100%	250,957,753,739	218,891,694,113
Total Activos Ponderados	475,721,480,492	434,420,862,401
Deducciones de Activos		
Provisiones	15,976,905,888	15,082,693,982
Total Activos Ponderados menos Deducciones	459,744,574,604	419,338,168,419

Operaciones Contingentes		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 0%		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 5%	266,380,904	149,347,622
Operaciones Contingentes Ponderadas al 20%	61,912,818,049	59,881,465,021
Operaciones Contingentes Ponderadas al 40%	448,018,014	720,763,973
Operaciones Contingentes Ponderadas al 100%	43,033,097,349	49,446,670,786
	105,660,314,316	110,198,247,402

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

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

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

25. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

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

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

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

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

26. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

Los ingresos y gastos financieros consisten en:

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Ingresos financieros		
Por cartera de créditos		
Créditos comerciales	12,343,385,723	9,600,028,927
Créditos de consumo	12,072,788,882	8,982,792,044
Créditos hipotecarios para la vivienda	2,494,836,691	2,306,822,232
Microcréditos	93,440,492	69,648,510
	27,004,451,788	20,959,291,713
Por inversiones		
Inversiones disponibles para la venta	5,081,226,741	197,923,826
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	643,327,358	6,487,861,936
	5,724,554,099	6,685,785,762
Ganancia en venta de inversiones	2,727,490,728	3,310,490,408
	8,452,044,827	9,996,276,170
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	810,632,496	307,724,903
Por fondos interbancarios	1,722,916	66,666
	812,355,412	307,791,569
Total ingresos financieros	36,268,852,027	31,263,359,452

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Gastos financieros		
Por captaciones		
Depósitos del público	(7,165,420,103)	(4,781,345,771)
Por financiamientos		
Financiamientos obtenidos	(1,448,949,361)	(1,450,620,022)
Obligaciones asimilables de capital	(1,117,107,391)	(965,380,646)
	(2,566,056,752)	(2,416,000,668)
Otros gastos financieros		
Por fondos interbancarios	(1,916,666)	
Por pérdida en venta de inversiones	(1,279,483,109)	(211,337,925)
	(1,281,399,775)	(211,337,925)
Total gastos financieros	(11,012,876,630)	(7,408,684,364)

27. INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	9,175,351,839	4,564,788,694
Por inversiones	3,510,900,281	2,720,406,726
Por disponibilidades	9,043,673,322	5,687,247,641
Por cuentas por cobrar	171,639,741	93,239,852
Por participación en otras sociedades	191,089	7,531,507
Por otros activos no financieros	190,206,172	105,967,507
Ajustes por diferencias de cambio	24,081,636,664	15,121,561,643
	46,173,599,108	28,300,743,570
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(19,572,428,306)	(11,437,985,954)
Por financiamientos obtenidos	(1,304,705,988)	(853,081,043)
Ajustes por diferencias de cambio	(25,020,850,949)	(15,941,475,261)
	(45,897,985,243)	(28,232,542,258)
	275,613,865	68,201,312

28. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

Los otros ingresos operacionales consisten en:

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Otros ingresos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	1,023,583,358	818,791,914
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	20,977,845	21,824,115
Por cobranzas	5,279,883	4,926,734
Por tarjetas de crédito	3,148,540,287	2,398,763,688
Por servicios administración de cartera de créditos titularizada	4,051,120	5,017,278
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo social	7,387,899	7,482,079
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	720,744,276	592,859,674
Por asesoría financiera	91,215,753	21,100,863
Por renovación y emisión de tarjetas de crédito	401,147,801	256,768,600
Por manejo de cuentas corrientes y de ahorro	532,053,269	529,412,861
Por gestión de cobros	112,701	31,188,949
Por cobertura de seguro por pérdida de tarjetas de crédito	181,735,743	173,756,653
Por uso de cajeros automáticos y punto de venta	417,519,825	366,210,557
Otras comisiones por servicios	1,110,739,409	934,106,288
	7,665,089,169	6,162,210,253
<i>Comisiones por cambio</i>		
Ganancia por cambio de divisas al contado	2,457,312,239	1,663,016,406
<i>Ingresos diversos</i>		
Por incentivos marcas tarjetas de crédito	124,993,005	311,126,602
Por comisiones por créditos	379,697,307	352,697,137
Por transporte de valores y efectivo	90,655,042	56,576,034
Por cartas de crédito	83,223,708	57,858,512
Por otros ingresos diversos	38,743,043	18,588,328
	717,312,105	796,846,613
Total otros ingresos operacionales	10,839,713,513	8,622,073,272
Otros gastos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por corresponsalia	(184,368,272)	(181,164,497)
Por giros y transferencia	(2,253,748)	(972,610)
Por servicios de intermediación de valores	(114,746,681)	(93,344,664)
Por tarjeta de crédito	(781,675,099)	(573,090,129)
Por tarjetas de débito y prepago	(293,687,047)	(233,608,314)
Por uso de cajeros automáticos y punto de venta	(272,307,088)	(262,521,537)
Por otros servicios	(121,183,107)	(98,433,406)
	(1,770,221,042)	(1,443,135,157)
<i>Comisiones por cambio</i>		
Por cambio de divisas	(76,556,468)	(13,804,054)

	2022	2021
	RD\$	RD\$
<i>Gastos diversos</i>		
Promociones tarjetas de crédito y debito	(535,784,521)	(471,506,130)
Confecciones de chequeras	(47,955,590)	(49,043,870)
Asistencia inmediata	(124,142,009)	(90,804,742)
Materiales promocionales	(27,503,390)	(21,858,729)
Otros gastos operacionales diversos	(100,818,473)	(59,107,223)
	(836,203,983)	(692,320,694)
Total otros gastos operacionales	(2,682,981,493)	(2,149,259,905)

29. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:

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

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

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

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

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

30. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES

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

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

31. OTROS INGRESOS (GASTOS)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

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

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

32. OTROS GASTOS OPERATIVOS

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

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

33. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

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

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

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

Impuesto sobre la renta corriente

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

	2022	2021
	RD\$	RD\$
<i>Efecto impositivo de:</i>		
Resultado antes de impuesto sobre la renta	3,070,273,312	2,632,696,392
<i>Diferencias permanentes:</i>		
Ingresos exentos	(1,222,097,786)	(1,418,447,435)
Ganancia fiscal en venta de activo de capital	2,389,916	
Ganancia contable en venta de activo de capital	(5,457,461)	
Dividendos cobrados en efectivo, neto de impuesto	(18,240,787)	(11,490,084)
Impuesto sobre retribuciones complementarias	9,400,461	7,892,572
Otras partidas	(52,715,473)	(10,686,191)
	(1,286,721,130)	(1,432,731,138)
<i>Diferencias transitorias:</i>		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(60,224,208)	(53,634,122)
Depreciación fiscal de arrendamiento financiero	(30,134,388)	
Amortización de cuota de capital de arrendamiento financiero	9,416,650	
(Disminución) aumento neto de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(28,551,933)	1,841,772
Aumento en otras provisiones	106,329,983	148,369,944
Otras partidas	817,913	7,717,298
	(2,345,983)	104,294,892
Resultado fiscal antes de pérdidas compensables	1,781,206,199	1,304,260,146
Pérdidas compensables	(147,177,368)	(136,805,799)
Resultado fiscal después de pérdidas compensables	1,634,028,831	1,167,454,347

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

Impuesto sobre la renta diferido

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

	Saldo Inicial RD\$	Ajuste del Año RD\$	Saldo Final RD\$
2022			
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

	Saldo Inicial RD\$	Ajuste del Año RD\$	Saldo Final RD\$
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

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

34. GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS
(a) Riesgo de mercado

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

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

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

- **Negociación:** el modelo de medición de gestión está orientado a controlar la probabilidad y la sensibilidad del valor de mercado de las posiciones para fines de negociación ante cambios en los factores de mercado.

- **Gestión del Balance:** comprende la gestión de los riesgos de liquidez, moneda y de interés estructural asociado al balance.

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

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

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

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

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

i) **Composición del portafolio**

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

31 de diciembre de 2022

	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	102,267,078,360		102,267,078,360
Inversiones disponibles para la venta, bruta	58,031,530,321	58,031,530,321	
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	23,563,984,620		23,563,984,620
Derivados y contratos de compraventa al contado	130,027,000	130,027,000	
Cartera de créditos, bruta	266,275,394,438		266,275,394,438
Deudores por aceptaciones	270,355,009		270,355,009
Cuentas por cobrar	872,151,524		872,151,524
Participaciones en otras sociedades	855,960,814		855,960,814
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	333,952,695,781		333,952,695,781

	Importe en Libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	17,214,843,685		17,214,843,685
Derivados y contratos de compraventa al contado	94,167,000	94,167,000	
Fondos tomados a préstamo	32,819,369,328		32,819,369,328
Aceptaciones en circulación	270,355,009		270,355,009
Obligaciones asimilables de capital — obligaciones subordinadas	15,201,540,532		15,201,540,532

31 de diciembre de 2021

		Medición del Riesgo de Mercado	
	Importe en Libros RD\$	Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	100,151,784,799		100,151,784,799
Inversiones disponibles para la venta, bruta	74,511,658,513	74,511,658,513	
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	13,492,419,998		13,492,419,998
Derivados y contratos de compraventa al contado	108,911,468	108,911,468	
Cartera de créditos, bruta	222,721,000,801		222,721,000,801
Deudores por aceptaciones	102,361,164		102,361,164
Cuentas por cobrar	772,334,049		772,334,049
Participaciones en otras sociedades, bruta	780,179,303		780,179,303
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	297,226,259,782		297,226,259,782
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	23,923,065,933		23,923,065,933
Derivados y contratos de compraventa al contado	79,489,478	79,489,478	
Fondos tomados a préstamo	33,937,378,177		33,937,378,177
Aceptaciones en circulación	102,361,164		102,361,164
Obligaciones asimilables de capital — obligaciones subordinadas	10,323,543,222		10,323,543,222

ii) Exposición a riesgo de mercado

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

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

31 de diciembre de 2021	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	9,000,553	16,485,876	3,207,938
Riesgo de tasa de interés	1,362,473,316	1,601,259,378	1,036,812,107
Total RD\$	1,371,473,869	1,617,745,254	1,040,020,045

iii) Riesgo de tasas de interés

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

31 de diciembre de 2022 – en moneda nacional

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos									
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
Pasivos									
Depósitos del público	27,511,935,911	25,255,526,461	12,081,312,868	6,336,792,148	21,381,728,467	25,770,910,498	107,387,317,779	37,496,957	225,763,021,089
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,664,966,684	3,956,690,185	1,091,956,742	184,925,634	766,905,825	536,310,224	3,391,968,791	100,798	15,593,824,883
Fondos tomados a préstamo	6,782,730,837	814,326	267,344,269	673,251,964	1,161,809,672	8,031,691,853	5,565,089,914	6,697,441	22,489,430,276
Obligaciones subordinadas								13,000,000,000	13,000,000,000
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 2021 – 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
Activos									
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,163,237								1,163,237
Disponibilidades restringidas	2,537,699								2,537,699
Créditos vigentes	11,040,006,082	11,745,812,203	13,405,492,772	12,607,397,256	35,598,801,487	54,113,593,159	41,566,353,662	8,580,973,892	188,658,430,513
Créditos reestructurados vigentes	135,169,353	160,026,026	293,272,373	523,736,256	489,195,653	417,364,275	826,074,697	66,438,898	2,911,277,531
Inversiones disponibles para la venta							4,208,598,090		4,208,598,090
Inversiones de disponibilidad restringida			1,051,885,801	2,081,856	411,340,385	510,790,806	16,784,190,584	8,314,647,093	27,074,936,525
Inversiones a costo amortizado	17,996,232,619	278,798,167	1,124,081,473	3,304,070,330	2,055,959,814	4,866,188,841	18,921,251,806	10,214,697,496	58,761,280,546
Cuentas por cobrar	104,781,726								104,781,726
Total activos sensibles a tasas de interés	29,279,890,716	12,184,636,396	15,874,732,419	16,437,285,698	38,555,297,339	59,907,937,081	82,306,468,839	27,176,757,379	281,723,005,867

31 de diciembre de 2021 – 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
Pasivos									
Depósitos del público	128,903,196,318	6,937,786,054	6,806,373,581	5,699,826,840	14,306,949,419	20,202,831,213	11,739,221,144	247,126,360	194,843,310,929
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	9,994,069,580	759,392,519	822,099,758	1,537,936,454	2,461,153,108	3,516,841,537	1,709,273,527		20,800,766,483
Fondos tomados a préstamo	837,515	2,099,036	5,463,093	250,841,256	1,140,173,870	8,883,025,139	20,191,066,329	7,017,822	30,480,524,060
Obligaciones subordinadas								8,000,000,000	8,000,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	138,898,103,413	7,699,277,609	7,633,936,432	7,488,604,550	17,908,276,397	32,602,697,889	33,639,561,000	8,254,144,182	254,124,601,472
BRECHA	(109,618,212,697)	4,485,358,787	8,240,795,987	8,948,681,148	20,647,020,942	27,305,239,192	48,666,907,839	18,922,613,197	27,598,404,395

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
Activos									
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
Pasivos									
Depósitos del público	3,608,420,874	1,903,797,974	2,749,269,118	1,668,885,279	5,687,251,649	8,783,918,151	632,599,359		25,034,142,404
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,522,544,680	2,516,190,095	39,259,871	28,000,436	7,264,299	113,356,879	79,372,216,858		84,598,833,118
Derivados y contratos de compraventa al contado	94,167,000								94,167,000
Fondos tomados a préstamo	270,355,013		626,930,057		1,239,199,055	7,571,162,279	521,495,169		10,229,141,573
Obligaciones subordinadas					127,231,603	152,677,909	1,221,423,274	305,355,857	1,806,688,643
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)

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

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos									
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11,362,704,302								11,362,704,302
Créditos vigentes	5,666,061,072	6,898,016,508	2,745,997,280	6,195,770,358	10,283,417,394	6,987,057,864	734,691,152	354,195,979	39,865,207,607
Créditos reestructurados vigentes	52,267	293,899	69,420,585	351,417	41,143,153	58,455,229	933,444,383	1,311,116,843	2,414,277,776
Inversiones disponibles para la venta					57,720,141	339,843,510	6,622,618,993	278,347,954	7,298,530,598
Inversiones a costo amortizado	16,009,713,654						4,363,485,458	615,037,536	20,988,236,648
Inversiones de disponibilidad restringida		16,434,444					6,777,263,139		6,793,697,583
Cuentas por cobrar	22,082,770								22,082,770
Total activos sensibles a tasas de interés	33,060,614,065	6,914,744,851	2,815,417,865	6,196,121,775	10,382,280,688	7,385,356,603	19,431,503,125	2,558,698,312	88,744,737,284

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

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Pasivos									
Depósitos del público	85,960,658,104	1,749,921,885	2,184,714,907	1,319,308,827	3,754,516,157	3,922,672,400	1,213,565		98,893,005,845
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,942,585,751	40,732,268	58,945,206		3,721,566				3,045,984,791
Fondos tomados a préstamo	102,361,211				745,975,125	695,556,330	1,760,147,479		3,304,040,145
Obligaciones subordinadas					129,866,648	129,866,591	1,220,745,955	623,359,413	2,103,838,607
Total pasivos sensibles a tasas de interés	89,005,605,066	1,790,654,153	2,243,660,113	1,319,308,827	4,634,079,496	4,748,095,321	2,982,106,999	623,359,413	107,346,869,388
BRECHA	(55,944,991,001)	5,124,090,698	571,757,752	4,876,812,948	5,748,201,192	2,637,261,282	16,449,396,126	1,935,338,899	(18,602,132,104)

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

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

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

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

iv) Riesgo de tipo de cambio

	2022		2021	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo, equivalente a US\$719,033,160 (2021: US\$856,237,736); EUR\$47,491,360 (2021: EUR\$35,139,186); Libra Esterlina \$18,500 (2021: \$14,255); Dólar Canadiense \$174,300 (2021: \$87,145); Francos Suizos \$25,930 (2021: \$13,380); Corona Sueca \$2,000 (2021: \$1,300); Corona Noruega, \$250 (2021: \$13,700); Corona Danesa \$55,000; Real Brasileño \$300 y Yen Japonés \$101,000 en 2022	769,879,249	43,099,303,133	896,176,685	51,208,700,787
Inversiones (neto), equivalente a US\$346,717,429 (2021:US\$347,319,738) y EUR\$595,232 en 2022 y 2021	347,352,777	19,445,468,410	347,994,974	19,884,885,216
Cartera de créditos (neto), equivalente a US\$1,042,752,762 (2021: US\$707,299,536) y EUR\$1,863,775 (2021: EUR\$2,017,345)	1,044,740,815	58,486,575,809	709,586,491	40,546,694,540
Cuentas por cobrar, equivalente a US\$7,489,945 (2021: US\$6,848,435) y EUR\$4,719 en 2021	7,489,946	419,301,403	6,853,785	391,634,197
Derivados y contratos de compraventa al contado			2,424	138,492
Deudores por aceptaciones	4,829,329	270,355,009	1,791,369	102,361,164
Otros activos	3,375,597	188,972,318	2,162,561	123,571,568
Total activos	2,177,667,713	121,909,976,082	1,964,568,289	112,257,985,964

	2022		2021	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$
Pasivos				
Depósitos del público, equivalente a US\$1,886,181,422 (2021: US\$1,707,325,057) y EUR\$48,900,919 (2021: EUR\$35,409,133)	1,938,343,078	108,512,128,353	1,747,466,474	99,852,506,055
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior, equivalente a US\$19,469,332 (2021: US\$52,392,082) y EUR\$547,876 (2021: EUR\$902,713).	20,053,741	1,122,646,499	53,415,438	3,052,227,581
Fondos tomados a préstamo	179,612,395	10,055,043,131	56,180,935	3,210,251,638
Aceptaciones en circulación	4,829,329	270,355,009	1,791,369	102,361,164
Otros pasivos, equivalente a US\$27,439,995 (2021: US\$18,232,269) y EUR\$41,236 (2021: EUR\$45,179)	27,483,980	1,538,605,433	18,283,486	1,044,742,152
Obligaciones asimilables de capital	32,425,465	1,815,239,163	36,995,206	2,113,954,180
Total pasivos	2,202,747,988	123,314,017,588	1,914,132,908	109,376,042,770
Contingencias				
Activas (Nota 7)	170,000,000	9,516,923,000	175,000,000	10,095,919,000
Pasivas (Nota 19)	90,000,000	5,038,371,000	175,000,000	10,036,180,000
Posición larga en moneda extranjera	54,919,725	3,074,510,494	50,435,381	2,941,682,194

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

(b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

31 de diciembre de 2022

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

31 de diciembre de 2021

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

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

31 de diciembre de 2022

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

31 de diciembre de 2021

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

iii) *Reserva de liquidez*

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

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

iv) *Activos financieros cedidos como colateral*

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

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

v) *Concentración con depositantes*

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

(c) **Riesgo de crédito**

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

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

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

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.

ii) Información sobre las garantías

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

iii) Concentración de préstamos

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

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

La mayor concentración de la cartera de créditos se encuentra en consumo, incluyendo el producto tarjetas de crédito representando un 31% (2021: 25%) del total de la cartera bruta. Los préstamos hipotecarios representan el 11% (2021: 9%) y el resto está

disgregado en múltiples sectores de la economía nacional siendo los principales: comercio al por mayor y al por menor, industrias manufactureras, hoteles y restaurantes y otros.

iv) Análisis de la exposición al riesgo de crédito

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

31 de diciembre de 2022			
Inversiones	Saldo bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	55,397,116,334		55,397,116,334
Sector financiero			
Clasificación A	28,818,303,020	10,335,816	28,807,967,204
Clasificación B	168,628,995	5,058,870	163,570,125
Subtotal	28,986,932,015	15,394,686	28,971,537,329
Sector no residente			
Clasificación A	3,617,731,207	36,719,509	3,581,011,698
Clasificación B	19,944,653	599,614	19,345,039
Subtotal	3,637,675,860	37,319,123	3,600,356,737
Sector privado no financiero			
Clasificación A	19,950,122	199,378	19,750,744
Clasificación B	1,395,422	41,863	1,353,559
Subtotal	21,345,544	241,241	21,104,303
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	88,043,069,753	52,955,050	87,990,114,703

31 de diciembre de 2021			
Inversiones	Saldo bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	56,701,892,490		56,701,892,490
Sector financiero			
Clasificación A	32,930,041,446	30,717,667	32,899,323,779
Clasificación B	191,416,139	5,742,484	185,673,655
Subtotal	33,121,457,585	36,460,151	33,084,997,434
Sector no residente			
Clasificación A	5,734,893,260	390,373	5,734,502,887
Sector privado no financiero			
Clasificación A	3,744,911	37,449	3,707,462
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	95,561,988,246	36,887,973	95,525,100,273

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

31 de diciembre de 2022

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
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
Subtotal	86,952,651,734	1,721,777,450	85,230,874,284
Medianos deudores comerciales			
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
Subtotal	3,157,035,187	128,874,700	3,028,160,487
Menores deudores comerciales			
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
Subtotal	64,429,605,040	1,582,178,370	62,847,426,670
Créditos de consumo préstamos personales			
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
Subtotal	70,499,348,764	2,375,980,990	68,123,367,774
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
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	
Subtotal	12,283,417,339	374,937,763	11,908,479,576

31 de diciembre de 2022

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Créditos hipotecarios para la vivienda			
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
Subtotal	28,953,336,374	379,448,004	28,573,888,370
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	266,275,394,438	6,563,197,277	259,712,197,161

31 de diciembre de 2021

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	42,649,572,347	426,496,008	42,223,076,339
Clasificación B	20,464,021,502	331,163,382	20,132,858,120
Clasificación C	4,203,187,476	134,479,011	4,068,708,465
Clasificación D1	3,089,024,461	142,945,809	2,946,078,652
Clasificación D2	3,119,253,555	221,790,113	2,897,463,442
Clasificación E	2,229,591,827	568,840,977	1,660,750,850
Subtotal	75,754,651,168	1,825,715,300	73,928,935,868
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	2,859,094,935	28,590,955	2,830,503,980
Clasificación B	81,170,677	1,337,049	79,833,628
Clasificación C	122,378,687	13,976,821	108,401,866
Clasificación D1	106,716,887	21,617,137	85,099,750
Clasificación D2	122,462,303	30,650,166	91,812,137
Clasificación E	133,618,186	113,558,832	20,059,354
Subtotal	3,425,441,675	209,730,960	3,215,710,715
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	48,985,829,755	507,965,852	48,477,863,903
Clasificación B	909,475,448	58,293,033	851,182,415
Clasificación C	681,245,338	116,670,601	564,574,737
Clasificación D1	801,172,819	305,631,358	495,541,461
Clasificación D2	555,600,209	307,643,758	247,956,451
Clasificación E	468,259,903	437,076,568	31,183,335
Subtotal	52,401,583,472	1,733,281,170	50,668,302,302

31 de diciembre de 2021

		Provisiones Mínimas Requeridas	
Saldo bruto			Saldo neto
RD\$		RD\$	RD\$
Cartera de Créditos			
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	51,738,446,754	539,684,941	51,198,761,813
Clasificación B	1,288,088,018	117,658,275	1,170,429,743
Clasificación C	836,669,924	156,613,429	680,056,495
Clasificación D1	890,726,813	352,775,144	537,951,669
Clasificación D2	665,142,300	396,930,587	268,211,713
Clasificación E	587,382,321	539,616,104	47,766,217
Subtotal	56,006,456,130	2,103,278,480	53,903,177,650
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	9,618,095,652	96,180,978	9,521,914,674
Clasificación B	81,262,638	2,437,880	78,824,758
Clasificación C	36,469,852	11,660,880	24,808,972
Clasificación D1	86,008,853	42,279,135	43,729,718
Clasificación D2	86,639,543	57,139,782	29,499,761
Clasificación E	160,192,572	160,192,572	–
Subtotal	10,068,669,110	369,891,227	9,698,777,883
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	24,184,026,471	234,771,495	23,949,254,976
Clasificación B	423,989,830	5,912,414	418,077,416
Clasificación C	201,983,624	8,968,941	193,014,683
Clasificación D1	116,895,080	15,654,556	101,240,524
Clasificación D2	17,861,779	4,718,116	13,143,663
Clasificación E	119,442,462	73,091,934	46,350,528
Subtotal	25,064,199,246	343,117,456	24,721,081,790
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	222,721,000,801	6,585,014,593	216,135,986,208

v) Información sobre las tasas históricas de impago

31 de diciembre de 2022

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

31 de diciembre de 2021

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

(1) Corresponde al balance promedio simple.

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

31 de diciembre de 2022

Cartera de Créditos	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
Mayores deudores comerciales			
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
Subtotal	86,952,651,734	39,950,860,319	47,001,791,415
Medianos deudores comerciales			
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
Subtotal	3,157,035,187	1,156,177,995	2,000,857,192
Menores deudores comerciales			
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
Subtotal	64,429,605,040	11,080,719,177	53,348,885,863

31 de diciembre de 2022

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
Cartera de Créditos			
Créditos de consumo préstamos personales			
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
Subtotal	70,499,348,764	6,884,861,628	63,614,487,136
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
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
Subtotal	12,283,417,339		12,283,417,339
Créditos hipotecarios para la vivienda			
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
Subtotal	28,953,336,374	23,910,269,203	5,043,067,171
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	266,275,394,438	82,982,888,322	183,292,506,116

31 de diciembre de 2021

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
Cartera de Créditos			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	42,649,572,347	9,738,544,249	32,911,028,098
Clasificación B	20,464,021,502	14,137,929,422	6,326,092,080
Clasificación C	4,203,187,476	3,740,030,954	463,156,522
Clasificación D1	3,089,024,461	2,894,381,911	194,642,550
Clasificación D2	3,119,253,555	3,028,672,197	90,581,358
Clasificación E	2,229,591,827	2,075,943,429	153,648,398
Subtotal	75,754,651,168	35,615,502,162	40,139,149,006

31 de diciembre de 2021

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

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:

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

viii) Créditos recuperados sin garantía

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

(d) Riesgo fiduciario

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

(e) Exposición a otros riesgos

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

35. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

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

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

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

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

31 de diciembre de 2022					
	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Activos					
Inversiones en valores		2,169,515			2,169,515
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Restringido	2,169,515			2,169,515
Rendimientos por cobrar de inversiones en valores		3,442			3,442
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Restringido	3,442			3,442
Cartera de créditos		654,990,235	1,306,851,973	8,520,578,790	10,482,420,998
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vigente	188,337,761	135,065,309	694,182,940	1,017,586,010
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	248,443,617	29,852,171	5,151,043,385	5,429,339,173
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	201,167,366	1,027,721	541,153,377	743,348,464
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	6,692,426			6,692,426
Vinculación por propiedad de persona física.	Vigente	1,240,953	9,272,562	52,059,094	62,572,609
Vinculación por propiedad de persona jurídica.	Vigente	4,341,564	1,127,663,210	2,077,762,296	3,209,767,070
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Mora	59,318		135,587	194,905
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	51,987		6,537	58,524
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vencida	842,374	3,971,000	2,331,079	7,144,453
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	3,812,869		1,904,495	5,717,364

31 de diciembre de 2022

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Rendimientos por cobrar de préstamos		61,756,415			61,756,415
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vigente	10,575,080			10,575,080
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	41,420,549			41,420,549
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	5,328,831			5,328,831
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	418			418
Vinculación por propiedad de persona física.	Vigente	364,323			364,323
Vinculación por propiedad de persona jurídica.	Vigente	3,018,487			3,018,487
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Mora	150,270			150,270
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	31,633			31,633
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Vencida	353,066			353,066
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	513,758			513,758
Cuentas por cobrar		139,313,256			139,313,256
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
Seguros pagados por anticipado		170,996,933			170,996,933
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	170,996,933			170,996,933
Total activos		1,029,229,796	1,306,851,973	8,520,578,790	10,856,660,559

31 de diciembre de 2022

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Pasivos					
Depósitos a la vista		2,316,381,915			2,316,381,915
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	212,244,020			212,244,020
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	58,721,355			58,721,355
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	356,767,268			356,767,268
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	752,558,669			752,558,669
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	17,924,160			17,924,160
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	918,166,443			918,166,443
Depósitos de ahorro		3,106,324,686			3,106,324,686
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,113,512,266			1,113,512,266
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	526,908,762			526,908,762
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	488,529,047			488,529,047
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	439,477,387			439,477,387
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	131,020,215			131,020,215
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	406,877,009			406,877,009
Certificados financieros		8,052,476,573	343,817,562	146,983,266	8,543,277,401
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,174,538,530	73,570,552	3,650,000	1,251,759,082
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	887,095,792	268,559,850	135,735,468	1,291,391,110
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,106,167,645	1,687,160	7,597,798	1,115,452,603
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	1,311,008,375			1,311,008,375
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	126,598,053			126,598,053
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	3,447,068,178			3,447,068,178

31 de diciembre de 2022

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Intereses por pagar sobre certificados financieros					
		27,705,021			27,705,021
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	3,705,559			3,705,559
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	6,713,691			6,713,691
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	4,673,341			4,673,341
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	7,544,993			7,544,993
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	71,595			71,595
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	4,995,842			4,995,842
Fondos tomados a préstamo					
		1,724,434,080			1,724,434,080
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	1,724,434,080			1,724,434,080
Intereses por pagar financiamientos					
		4,432,876			4,432,876
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	4,432,876			4,432,876
Cuentas por pagar					
		1,161,363			1,161,363
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	1,161,363			1,161,363
Primas por pagar					
		78,817,182			78,817,182
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	78,817,182			78,817,182
Obligaciones subordinadas por pagar					
		279,909,513	610,711,637	916,067,455	1,806,688,605
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	279,909,513	610,711,637	916,067,455	1,806,688,605
Intereses por pagar de obligaciones subordinadas					
		8,550,478			8,550,478
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	8,550,478			8,550,478
Total pasivos		15,600,193,687	954,529,199	1,063,050,721	17,617,773,607

31 de diciembre de 2021

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Activos					
Inversiones en valores					
		57,706,856			57,706,856
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Restringido	57,706,856			57,706,856
Rendimientos por cobrar de inversiones en valores					
		250,920			250,920
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Restringido	250,920			250,920
Cartera de créditos					
		390,735,819	883,189,289	5,408,636,329	6,682,561,437
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	115,938,868	52,804,825	451,566,157	620,309,850
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	244,447,038	23,271,588	4,686,870,907	4,954,589,533
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	7,611,402	124,428	210,183,448	217,919,278
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	2,683,534			2,683,534
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	4,369,703		27,088,422	31,458,125
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	11,984,782	804,558,448	22,542,118	839,085,348
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	188,628		99,242	287,870
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	156,054		5,850	161,904
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Mora			41,583	41,583
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	1,934,819	2,430,000	1,762,767	6,127,586
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	1,420,991		1,846,960	3,267,951
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurada			6,454,103	6,454,103
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Reestructurada			174,772	174,772

31 de diciembre de 2021

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Rendimientos por cobrar de préstamos		64,751,998			64,751,998
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigente	7,827,973			7,827,973
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigente	53,387,602			53,387,602
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigente	1,047,439			1,047,439
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	1,367			1,367
Vinculación por propiedad de persona física	Vigente	218,743			218,743
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	1,390,155			1,390,155
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Mora	216,011			216,011
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Mora	58,649			58,649
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Mora	55,175			55,175
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencida	364,806			364,806
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencida	184,078			184,078
Cuentas por cobrar		127,105,501			127,105,501
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	7,423,929			7,423,929
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	119,681,572			119,681,572
Seguros pagados por anticipado		155,436,484			155,436,484
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	155,436,484			155,436,484
Total activos		795,987,578	883,189,289	5,408,636,329	7,087,813,196

31 de diciembre de 2021

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Pasivos					
Depósitos a la vista		2,589,623,363			2,589,623,363
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	138,440,181			138,440,181
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	58,640,413			58,640,413
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	147,945,677			147,945,677
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	45,349,021			45,349,021
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	15,935,899			15,935,899
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	2,183,312,172			2,183,312,172
Depósitos de ahorro		3,210,450,575			3,210,450,575
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	705,181,709			705,181,709
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	531,791,882			531,791,882
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	570,191,124			570,191,124
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	57,428,583			57,428,583
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	101,799,940			101,799,940
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	1,244,057,337			1,244,057,337
Certificados financieros		2,621,107,358	286,545,034	210,906,646	3,118,559,038
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	631,338,259	16,775,392	27,150,000	675,263,651
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	748,685,719	182,004,562	169,221,196	1,099,911,477
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	680,183,534	64,865,080	14,535,450	759,584,064
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	21,967,372			21,967,372
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	62,572,699	22,900,000		85,472,699
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	476,359,775			476,359,775

31 de diciembre de 2021

						Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021			
	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$						
Intereses por pagar sobre certificados financieros						Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
17,062,774						17,062,774					
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	7,097,957			7,097,957	Vinculación por consanguinidad y afinidad	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	331,238		1,726,554	
Vinculación por gestión (empleado)	Activo	4,180,118			4,180,118	Vinculación por consanguinidad y afinidad	Comisiones por servicios bancarios	7,497,204		5,392,737	
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	3,281,538			3,281,538	Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	86,961,876		55,420,608	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	163,599			163,599	Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		1,171,098		1,357,823
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	48,406			48,406	Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		1,575,137		648,805
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	2,291,156			2,291,156	Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por certificados financieros		57,829,050		36,058,526
Fondos tomados a préstamo						Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	1,315		77,618	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	4,106,815,491			4,106,815,491	Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Comisiones por servicios bancarios	5,760,413		7,015,520	
Intereses por pagar financiamientos						Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por préstamos	198,302,393		216,636,384	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	13,130,245			13,130,245	Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		1,426,964		2,212,933
Cuentas por pagar						Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		66,952		746,419
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	200,406			200,406	Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por certificados financieros		79,125,533		76,912,795
Primas por pagar						Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Adquisición de servicios varios		62,471,137		55,791,234
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	70,980,169			70,980,169	Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Compras varias				4,276,686
Obligaciones subordinadas por pagar						2,103,838,774					
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	259,733,182	597,386,319	1,246,719,273	2,103,838,774						
Intereses por pagar de obligaciones subordinadas						10,115,315					
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	10,115,315			10,115,315						
Total pasivos						15,240,776,150					

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	1,868,503		3,311,365	
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por servicios bancarios	3,614,633		3,290,050	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses cobrados por préstamos	26,804,063		13,177,251	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		747,312		458,892
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		5,223,789		835,953
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por certificados financieros		39,212,072		5,436,692
Vinculación por gestión (funcionario)	Adquisición de servicios varios		28,842,863		27,601,211
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Comisión por administración de cartera de créditos	4,051,120		5,017,278	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Comisiones por servicios bancarios	614,038,923		495,442,481	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Servicios administrativos	21,707,739		19,084,305	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Ingresos por alquiler	6,433,638		5,680,304	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		90,826		572,464
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		17,109,823		10,659,315
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por certificados financieros		37,371,066		836,814

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Gastos por servicios administrativos		61,223,438		48,721,753
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Gastos por alquiler		11,586,292		10,970,724
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Instalación, Procesamiento de datos, mantenimiento y otros servicios		342,421,037		337,390,050
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Adquisición de servicios varios		65,127,196		57,795,700
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Gastos por seguridad social		309,591,986		240,278,249
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Compra de primas de seguros		108,043,594		96,764,040
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Compra de primas de seguros de responsabilidad civil, fidelidad bancaria y otros		180,696,206		165,097,076
Vinculación por propiedad de persona física	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	11,750			
Vinculación por propiedad de persona física	Comisiones por servicios bancarios	254,576		150,215	
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses cobrados por préstamos	4,486,933		1,713,398	
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		57,322		79,205

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		274,256		793,605
Vinculación por propiedad de persona física	Intereses pagados por certificados financieros		5,115,838		117,315
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	28,320		98,009	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por servicios bancarios	7,330,933		2,113,368	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por préstamos	200,572,115		37,133,038	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Ingreso por venta certificados de inversión	1,677,317,674		1,640,695,760	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Servicios administrativos	121,237,742		194,058,484	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		834,252		409,239
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		37,817,020		11,596,920
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por certificados financieros		55,701,249		13,649,168
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Compras varias		7,058,880		4,218,000
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Adquisición de servicios varios		5,458,602		19,173,018
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Pérdida por venta certificados de inversión		228,600,954		40,268,603
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por financiamientos en el exterior		351,857,054		572,163,591
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Gastos por alquiler		23,628,703		23,388,378
		2,988,613,101	2,127,357,501	2,707,234,727	1,867,281,196

36.

TRANSACCIONES NO MONETARIAS

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

	2022	2021
	RD\$	RD\$
Castigos de provisión para cartera de créditos	3,171,500,661	3,546,017,669
Castigos de provisión para rendimientos por cobrar	260,749,608	346,739,384
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados	60,572,347	55,755,095
Transferencia de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	244,865,050	427,640,969
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	104,824,447	212,576,473
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para contingencias		235,193,310
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	150,000,000	150,000,000
Transferencia de provisión para cartera de créditos para provisión para rendimientos por cobrar	317,129,730	210,236,470
Transferencia de provisión para rendimientos por cobrar a provisión para cartera de créditos	98,029,830	
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para inversiones	30,000,000	20,000,000
Transferencia de provisión para rendimientos a provisión para inversiones	108,677,000	
Dividendos pagados en acciones		3,253,623,200
Dividendos pendientes de pago	12,608,336	17,580
Transferencia de resultados del ejercicio a reservas patrimoniales		162,681,160
Ganancia (pérdida) no realizada por inversiones disponibles para la venta	110,532,202	(261,519,447)

37.

OTRAS REVELACIONES

Impacto de la pandemia COVID–19

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

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

Titularización de cartera de créditos hipotecaria

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

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

Fondo de contingencia y de consolidación bancaria

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

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central creó en el año 2004 el Fondo de Consolidación Bancaria con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El Fondo de Consolidación Bancaria se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima de 0.17% pagadera de forma trimestral.

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

Aportes a la Superintendencia de Bancos

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

38. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

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

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

Balance General
Consolidado
y Estado de
Resultados
Consolidados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

|||

Centro Financiero
BHD, S. A.
y Subsidiarias

2022

CENTRO FINANCIERO BHD, S. A. Y SUBSIDIARIAS

INFORMACIÓN ADICIONAL DE CONSOLIDACIÓN
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
31 DE DICIEMBRE DE 2022
VALORES EN MILES DE RDS

	Centro Financiero BHD	Banco BHD	BHD Int'l Bank Panama	Agente de Cambio Remesas Dominicanas	Fiduciaria BHD	Inversiones P.A.		Leasing BHD	BHD Puesto de Bolsa	TU PANA	AFP Siembra	Sociedad Administradora de Fondos de Inversión BHD	Red Nuevos Servicios Financieros	TOTAL	Ajustes de Eliminación	Balance Consolidado
ACTIVOS																
Efectivo y equivalentes de efectivo	244,214	102,267,079	11,206,577		63,182	408		10	3,138,284	106,770	438,930	12,855	135,633	117,613,942	(730,247)	116,883,695
Inversiones																
Disponibles para la venta		58,031,530	5,549,342		22,834				795,237		704	847,889		65,247,536		65,247,536
Mantenidas hasta su vencimiento		23,563,985	10,072,127		4,844	1,806		1,849	3,145,822	5,656	3,414,491	12,541	42,338	40,265,459	(3,272,790)	36,992,669
Provisión para inversiones		(182,493)	(48,125)											(230,618)		(230,618)
		81,413,022	15,573,344		27,678	1,806		1,849	3,941,059	5,656	3,415,195	860,430	42,338	105,282,377	(3,272,790)	102,009,587
Derivados y contratos de compraventa al contado		130,027							963					130,990		130,990
Cartera de créditos																
Vigente		255,653,649	8,349,259			270,735								264,273,643	(963,530)	263,310,113
Reestructurada		5,688,621	13,504											5,702,125		5,702,125
En mora (de 31 a 90 días)		61,288	34,692											95,980		95,980
Vencida (más de 90 días)		2,504,062	9,150											2,513,212		2,513,212
Cobranza judicial		109,557												109,557		109,557
Rendimientos por cobrar		2,258,217	58,721											2,316,938	(2,065)	2,314,873
Provisión para créditos		(11,776,046)	(146,782)			(270,735)								(12,193,563)	(172,609)	(12,366,172)
		254,499,348	8,318,544											262,817,892	(1,138,204)	261,679,688
Deudores por aceptaciones		270,355												270,355		270,355
Derechos en fideicomiso		58,738												58,738		58,738
Cuentas por cobrar	15,953	872,151	101,732		61,666				2,555	36,250	170,215	2,101	23,972	1,286,595	(145,796)	1,140,799
Bienes recibidos en recuperación de créditos		209,052	866											209,918		209,918
Participaciones en otras sociedades																
Asociadas	64,907,081	855,961							3,424		19,459			65,785,925	(61,765,401)	4,020,524
Provisiones		(12,894)												(12,894)		(12,894)
	64,907,081	843,067							3,424		19,459			65,773,031	(61,765,401)	4,007,630
Propiedades, muebles y equipos, neto		7,349,377	90,709		4,882				6,968	22,417	48,535	785	22,875	7,546,548		7,546,548
Otros activos																
Cargos diferidos	25,772	5,512,026	10,070	1,805	3,008	494		1,872	14,533	17,251	55,445	58,666	8,482	5,709,424		5,709,424
Intangibles	397,828	2,136,833	43,937		10,292					514,429			(7,942)	3,095,377		3,095,377
Activos diversos	18,827	4,183,500	1,780							71,436	5,092		19,473	4,300,108	243,723	4,543,831
	442,427	11,832,359	55,787	1,805	13,300	494		1,872	14,533	603,116	60,537	58,666	20,013	13,104,909	243,723	13,348,632
TOTAL DE ACTIVOS	65,609,675	459,744,575	35,347,559	1,805	170,708	2,708		3,731	7,107,786	774,209	4,152,871	934,837	244,831	574,095,295	(66,808,715)	507,286,580

CENTRO FINANCIERO BHD, S. A. Y SUBSIDIARIAS

INFORMACIÓN ADICIONAL DE CONSOLIDACIÓN
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
31 DE DICIEMBRE DE 2022
VALORES EN MILES DE RDS

	Centro Financiero BHD	Banco BHD	BHD Int'l Bank Panama	Agente de Cambio Remesas Dominicanas	Fiduciaria BHD	Inversiones P.A.		Leasing BHD	BHD Puesto de Bolsa	TU PANA	AFP Siembra	Sociedad Administradora de Fondos de Inversión BHD	Red Nuevos Servicios Financieros	TOTAL	Ajustes de Eliminación	Balance Consolidado
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO																
PASIVOS																
Depósitos del público																
A la vista		60,464,936												60,464,936	(94,254)	60,370,682
De ahorros		146,532,179	13,879,263											160,411,442	(255,148)	160,156,294
A plazo		126,789,818	17,653,014											144,442,832	(8,782)	144,434,050
Intereses por pagar		165,763	87,425											253,188	(6,064)	247,124
		333,952,696	31,619,702											365,572,398	(364,248)	365,208,150
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior																
De entidades financieras del país		17,202,874												17,202,874	(3,634,284)	13,568,590
De entidades financieras del exterior		14												14		14
Intereses por pagar		11,956												11,956		11,956
		17,214,844												17,214,844	(3,634,284)	13,580,560
Derivados y contratos de compraventa a contado																
		94,167							788					94,955		94,955
Fondos tomados a préstamo																
Del Banco Central		22,489,430												22,489,430		22,489,430
De entidades financieras del país	300,000										671,760	470,425		1,442,185	(963,530)	478,655
De entidades financieras del exterior		9,958,787												9,958,787		9,958,787
Otros financiamientos								5,995,671						5,995,671		5,995,671
Intereses por pagar	1,200	371,152									781	2,240		375,373	(2,064)	373,309
	301,200	32,819,369							5,995,671		672,541	472,665		40,261,446	(965,594)	39,295,852
Aceptaciones en circulación																
		270,355												270,355		270,355
Otros pasivos																
	703,301	8,642,391	166,975		32,087			16	74,651	263,098	191,324	33,873	24,451	10,132,167	(160,540)	9,971,627
Obligaciones asimilables de capital																
Obligaciones subordinadas		15,201,540												15,201,540	(4,504)	15,197,036
TOTAL DE PASIVOS																
	1,004,501	408,195,362	31,786,677		32,087			16	6,071,110	263,098	863,865	506,538	24,451	448,747,705	(5,129,170)	443,618,535

CENTRO FINANCIERO BHD, S. A. Y SUBSIDIARIAS

INFORMACIÓN ADICIONAL DE CONSOLIDACIÓN
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
31 DE DICIEMBRE DE 2022
VALORES EN MILES DE RDS

	Centro Financiero BHD	Banco BHD	BHD Int'l Bank Panama	Agente de Cambio Remesas Dominicanas	Fiduciaria BHD	Inversiones P.A.	Leasing BHD	BHD Puesto de Bolsa	TU PANA	AFP Siembra	Sociedad Administradora de Fondos de Inversión BHD	Red Nuevos Servicios Financieros	TOTAL	Ajustes de Eliminación	Balance Consolidado
Patrimonio neto de los propietarios de la Controladora															
Capital pagado	27,950,178	26,827,961	1,159,854	300	184,500	15,000	1,000	188,773	269,100	368,209	155,000	69,310	57,189,185	(29,239,007)	27,950,178
Capital adicional pagado	11,670,500	4,763,526						39,432					16,473,458	(4,802,958)	11,670,500
Reservas patrimoniales	2,795,018	2,682,796		30	396	1,970	100			36,821	15,500	7,000	5,539,631	(2,744,613)	2,795,018
Otras reservas patrimoniales	418,479												418,479	(1,743,201)	(1,324,722)
Reserva legal obligatoria								37,755					37,755	(37,755)	
Aportes pendientes de capitalizar									878,280				878,280	(878,280)	
Superávit por revaluación	485,275	491,929											977,204	(491,929)	485,275
Ajuste por conversión de moneda	640,466		639,674			48,428							1,328,568	(688,102)	640,466
(Pérdida) ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta	(213,615)		(209,143)										(422,758)	209,143	(213,615)
Reservas regulatorias de crédito			172,609										172,609	(172,609)	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	9,791,313	6,950,262	1,108,309	1,475	126	(62,759)	2,518	466,941	(274,676)	1,897,740	181,363	57,507	20,120,119	(10,328,806)	9,791,313
Resultados del ejercicio	11,067,560	9,832,739	689,579		(46,401)	69	97	303,775	(361,593)	986,236	76,436	86,563	22,635,060	(11,567,500)	11,067,560
	64,605,174	51,549,213	3,560,882	1,805	138,621	2,708	3,715	1,036,676	511,111	3,289,006	428,299	220,380	125,347,590	(62,485,617)	62,861,973
Interés minoritario														806,072	806,072
Total patrimonio neto	64,605,174	51,549,213	3,560,882	1,805	138,621	2,708	3,715	1,036,676	511,111	3,289,006	428,299	220,380	125,347,590	(61,679,545)	63,668,045
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	65,609,675	459,744,575	35,347,559	1,805	170,708	2,708	3,731	7,107,786	774,209	4,152,871	934,837	244,831	574,095,295	(66,808,715)	507,286,580
Cuentas contingentes		105,660,314						491,551					106,151,865		106,151,865
Cuentas de orden		1,367,893,199								179,039,455	14,444,670		1,561,377,324		1,561,377,324

CENTRO FINANCIERO BHD, S. A. Y SUBSIDIARIAS

INFORMACIÓN ADICIONAL DE CONSOLIDACIÓN
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
VALORES EN MILES DE RDS

	Centro Financiero BHD	Banco BHD	BHD Int1 Bank Panama	Agente de Cambio Remesas Dominicanas	Fiduciaria BHD	Inversiones P.A.	Leasing BHD	BHD Puesto de Bolsa	TU PANA	AFP Siembra	Sociedad Administradora de Fondos de Inversión BHD	Red Nuevos Servicios Financieros	TOTAL	Ajustes de Eliminación	Balance Consolidado
Ingresos financieros															
Intereses por disponibilidades	9,724	810,632	23,545		1,997			9,886		9	13,192		868,985	(30,189)	838,796
Intereses por fondos interbancarios		1,723											1,723		1,723
Intereses por cartera de créditos		27,004,452	382,027										27,386,479	(34,363)	27,352,116
Intereses por inversiones	55	5,724,553	50,842		8,303	109	118	369,824	1,406	206,015	3,336	4,941	6,369,502	(55,085)	6,314,417
Ganancia por inversiones		2,727,491	2,405,079		17,133			7,021,559		31,169	600,374		12,802,805		12,802,805
	9,779	36,268,851	2,861,493		27,433	109	118	7,401,269	1,406	237,193	616,902	4,941	47,429,494	(119,637)	47,309,857
Gastos financieros															
Intereses por fondos interbancarios		(1,917)											(1,917)		(1,917)
Intereses por captaciones		(7,165,420)	(286,099)					(9)					(7,451,528)	51,808	(7,399,720)
Intereses y comisiones por financiamientos	(1,200)	(2,566,057)						(339,622)		(12,901)	(31,747)		(2,951,527)	34,363	(2,917,164)
Pérdidas por inversiones		(1,279,483)	(1,571,638)		(18,786)			(6,455,766)		(72)	(577,725)		(9,903,470)	3,277	(9,900,193)
	(1,200)	(11,012,877)	(1,857,737)		(18,786)			(6,795,397)		(12,973)	(609,472)		(20,308,442)	89,448	(20,218,994)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable															
Derivados		(347,651)											(347,651)		(347,651)
Provisión para inversiones		151,191	(659,253)										(508,062)		(508,062)
		(196,460)	(659,253)										(855,713)		(855,713)
Margen financiero bruto	8,579	25,059,514	344,503	-	8,647	109	118	605,872	1,406	224,220	7,430	4,941	26,265,339	(30,189)	26,235,150
Provisión para cartera de créditos		(3,871,047)	(15,380)										(3,886,427)		(3,886,427)
Provisión para inversiones			(26,203)										(26,203)		(26,203)
		(3,871,047)	(41,583)										(3,912,630)		(3,912,630)
Margen financiero neto	8,579	21,188,467	302,920		8,647	109	118	605,872	1,406	224,220	7,430	4,941	22,352,709	(30,189)	22,322,520
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(9,038)	275,614	(18)			(8)		(3,620)	1,593	(2,750)		(704)	261,069		261,069
Otros ingresos operacionales															
Comisiones por servicios		7,665,089	142,037		67,592			48,359		1,853,462	209,599	261,222	10,247,360	(63,436)	10,183,924
Comisiones por cambio		2,457,312	696,225		2,484						401,962		3,557,983		3,557,983
Ingresos diversos		717,312						7,281	40,276	188,069	14,594		967,532		967,532
		10,839,713	838,262		70,076			55,640	40,276	2,041,531	626,155	261,222	14,772,875	(63,436)	14,709,439
Otros gastos operacionales															
Comisiones por servicios	(8,736)	(1,770,221)	(72,448)		(65)	(4)	(4)	(39,842)	(6,197)		(2,838)	(244)	(1,900,599)		(1,900,599)
Comisiones por cambio		(76,556)	(3,413)		(2,714)						(422,290)		(504,973)		(504,973)
Gastos diversos		(836,204)						(1,274)				(26,124)	(863,602)	93,625	(769,977)
	(8,736)	(2,682,981)	(75,861)		(2,779)	(4)	(4)	(41,116)	(6,197)		(425,128)	(26,368)	(3,269,174)	93,625	(3,175,549)
Resultado operacional bruto	(9,195)	29,620,813	1,065,303		75,944	97	114	616,776	37,078	2,263,001	208,457	239,091	34,117,479		34,117,479
Gastos operativos															
Sueldos y compensaciones al personal	(117,608)	(9,580,057)	(191,420)		(86,171)			(232,672)	(149,373)	(431,310)	(93,654)	(73,050)	(10,955,315)		(10,955,315)
Servicios de terceros	(53,719)	(2,130,446)	(111,090)		(10,127)			(38,999)	(73,810)	(168,807)	(3,653)	(7,332)	(2,597,983)	120,144	(2,477,839)
Depreciaciones y amortizaciones		(1,263,175)	(17,635)		(4,917)			(4,375)	(24,325)	(28,074)	(355)	(7,777)	(1,350,633)		(1,350,633)
Otras provisiones		(335,000)											(335,000)		(335,000)
Otros gastos	(2,619)	(6,744,934)	(84,230)		(12,718)	(28)	(17)	(38,753)	(154,740)	(366,022)	(18,716)	(30,646)	(7,453,423)		(7,453,423)
	(173,946)	(20,053,612)	(404,375)		(113,933)	(28)	(17)	(314,799)	(402,248)	(994,213)	(116,378)	(118,805)	(22,692,354)	120,144	(22,572,210)
Resultado operacional neto	(183,141)	9,567,201	660,928		(37,989)	69	97	301,977	(365,170)	1,268,788	92,079	120,286	11,425,125	120,144	11,545,269
Ingresos (gastos)															
Otros ingresos		2,013,868	30,701		1,748				3,577	156	325	71	2,050,446	(78,072)	1,972,374
Otros gastos		(465,160)	(2,050)		(8,477)			(60)			(94)	(1,746)	(477,587)	9,526	(468,061)
		1,548,708	28,651		(6,729)			(60)	3,577	156	231	(1,675)	1,572,859	(68,546)	1,504,313
Ganancia por participaciones en otras sociedades	11,921,776	255,473						10,647		2,471			12,190,367	(11,443,556)	746,811
Resultado antes de impuesto sobre la renta	11,738,635	11,371,382	689,579		(44,718)	69	97	312,564	(361,593)	1,271,415	92,310	118,611	25,188,351	(11,391,958)	13,796,393
Impuesto sobre la renta	(671,075)	(1,538,643)			(1,683)			(8,789)		(285,179)	(15,874)	(32,048)	(2,553,291)		(2,553,291)
Resultado del ejercicio	11,067,560	9,832,739	689,579		(46,401)	69	97	303,775	(361,593)	986,236	76,436	86,563	22,635,060	(11,391,958)	11,243,102

ATRIBUIBLE A:

Propietario de patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	11,067,560
Interés minoritario	175,542

Directorio
Banco BHD
Centro Financiero BHD

2022



DIRECTORIO
BANCO BHD

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

ACTIVOS DIGITALES

Página web

bhd.com.do

Landing pages

Baseball
beisbol.bhd.com.do

Compromiso BHD
compromiso.bhd.com.do

Finanzas Responsables
finanzasresponsables.bhd.com.do

Gente BHD
gente.bhd.com.do

Memorias Anuales
memorias.bhd.com.do

Mujer BHD
mujermujer.bhd.com.do

Open Negocios Pyme
negocios.bhd.com.do

Premio Mujeres que
Cambian el Mundo
mujeresquecambianelmundo.com.do

Promociones
promocionesbhd.com

Valora Ser
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

Twitter: @BancoBHD

YouTube: Banco BHD

DIRECTORIO CENTRO
FINANCIERO BHD

OFICINAS EJECUTIVA Y PRINCIPAL

Torre BHD, Campus Financiero BHD
Calle Luis F. Thomen esquina av.
Winston Churchill, Santo Domingo
809.243.3232 / 809.243.5104.

PÁGINA WEB

centrofinancierobhd.com.do

RED DE SUCURSALES
BANCO BHD

SANTO DOMINGO

Oficina Principal

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

Ágora Mall I

Av. Abraham Lincoln, Centro Comercial
Ágora Mall, 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.

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.

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.

John F. Kennedy

Av. John F. Kennedy esquina av.
Tiradentes, Naco.

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 II

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

MC Charles de Gaulle

Multicentro Sirena Charles de Gaulle, av. Charles de Gaulle.

MC Churchill

Multicentro Sirena Churchill, av. Winston Churchill esquina av. Gustavo Mejía Ricart.

Megacentro

Av. San Vicente de Paúl esquina carretera Mella, Centro Comercial Megacentro local 25, primer nivel.

Núñez de Cáceres

Av. Núñez de Cáceres núm. 22, Los Prados.

Occidental Mall

Prolongación av. 27 de Febrero esquina calle Los Beisbolistas, Plaza Occidental Mall, local 106, primer nivel, Manoguayabo.

Olé Ovando

Hipermercado Olé, av. Nicolás de Ovando núm. 154 esquina calle Juan Alejandro Ibarra.

Ovando Duarte

Av. Duarte esquina av. Nicolás de Ovando.

Ozama

Av. Sabana Larga esquina calle Costa Rica, Santo Domingo Oriental.

Parque Independencia

Calle Arzobispo Nouel núm. 456, Zona Colonial.

Patio Colombia

Av. República de Colombia, locales 29, 30 y 31, Plaza Comercial Patio Colombia.

Piantini

Av. Gustavo Mejía Ricart esquina calle Freddy Prestol Castillo, Plaza Cataluña, local 1–A.

Plaza Central

Av. 27 de Febrero, primer piso, Plaza Central.

Plaza Paseo de la Churchill

Av. Winston Churchill esquina av. Roberto Pastoriza.

Privada

Av. Privada núm. 38 esquina av. Rómulo Betancourt.

Quisqueya

Av. 27 de Febrero núm. 388, casi esquina av. Defilló.

Sambil

Av. John F. Kennedy esquina av. Máximo Gómez, Centro Comercial Sambil.

San Isidro II

Autopista San Isidro km 7, estación Shell Aventura, Santo Domingo Oriental.

San Martín

Av. San Martín núm. 122 esquina av. Máximo Gómez.

Sirena Autopista Duarte

Multicentro La Sirena, autopista Duarte km 13 ½.

Sirena San Isidro

Multicentro La Sirena, autopista San Isidro, urbanización Italia, Santo Domingo Oriental.

Sirena Villa Mella

Multicentro La Sirena, av. Máximo Gómez esquina av. Charles de Gaulle, Plaza El Dorado, Santo Domingo Oriental.

UNIBE

Universidad Iberoamericana, av. Francia.

Villa Consuelo

Calle Eusebio Manzueta núm. 122.

Villa Mella II

Av. Hermanas Mirabal núm. 418, Plaza Buena Vista.

Zona Franca San Isidro

Carretera San Isidro, Parque Industrial Zona Franca San Isidro.

SANTIAGO**Oficina Principal Los Jardines**

Av. 27 de Febrero, Centro Comercial Los Jardines.

Estrella Sadhalá

Multicentro La Sirena, av. Estrella Sadhalá casi esquina carretera de Jacagua.

Gurabo

Carretera Luperón núm. 70, km 2 ½, Gurabo, Santiago.

Hermanas Mirabal

Av. Hermanas Mirabal esquina calle Santiago Rodríguez, La Joya.

HOMS

Hospital Metropolitano, Edificio Profesional, primer piso, autopista Duarte km 28, Villa María.

Juan Pablo Duarte

Av. Juan Pablo Duarte esquina calle Ponce.

Las Colinas

Av. 27 de Febrero núm. 57, Las Colinas.

MC El Embrujo

Multicentro La Sirena, autopista Duarte esquina calle Rafael Vidal.

Panorama

Calle Juan Pablo Duarte núm. 106, esquina calle Panorama.

Santiago Mirador

Av. Circunvalación núm. 10, La Fuente.

Santiago Sol

Calle El Sol núm. 75.

NORTE**Bonao**

Calle Duarte núm. 179, centro ciudad.

Cabarete

Calle Principal, Paseo Don Chiche, Edificio Areca.

Constanza

Calle General Luperón esquina calle Miguel Andrés Abreu.

Cotuí

Calle Duarte esquina Mella, provincia Sánchez Ramírez.

Esperanza

Calle María Trinidad Sánchez núm. 51, Esperanza.

Fantino

Calle Duarte núm. 18.

Ferretería Joselito

Av. Rivas esquina calle Chefito Batista.

Jarabacoa

Calle Mario Nelson Galán núm. 13 esquina calle El Carmen.

La Vega I

Calle Juan Rodríguez núm. 38 esquina calle Manuel Ubaldo Gómez.

La Vega II

Calle Profesor Juan Bosch esquina calle Duvergé.

Licey

Calle Duarte núm. 52.

Mao

Calle Duarte núm. 45, entre calles Mella y La Trinitaria, Valverde Mao.

Moca I

Calle Independencia esquina calle José Dolores Alfonseca.

Moca II

Calle Córdova núm. 79.

Nagua

Calle María Trinidad Sánchez esquina calle 27 de Febrero.

Navarrete

Av. Duarte núm. 235, Plaza Don Julio.

Puerto Plata I

Calle Profesor Juan Bosch esquina calle San Felipe.

Puerto Plata III

Av. Manolo Tavares esquina calle Luis Ginebra, frente a Jumbo Puerto Plata.

Samaná

Av. Malecón, Plaza Pueblo Príncipe, local 1.

San Francisco de Macorís I

Calle El Carmen esquina calle Padre Billini.

San Francisco de Macorís II

Av. Antonio Guzmán, entrada a San Francisco, provincia Duarte.

Sosúa

Calle Pedro Clisante, Plaza Juan Perdomo, local 1–A.

Súper Pola Las Terrenas

Plaza Supermercado Pola, calle Duarte, Las Terrenas.

Tamboril

Calle Real núm. 90, Santiago.

Tenares

Calle Duarte núm. 21.

Villa Vásquez

Av. Libertad núm. 65.

ESTE**Bávaro**

Plaza Caney I, carretera Arena Gorda, La Altagracia.

Boca Chica

Autopista Las Américas km 30.

Higüey

Calle Agustín Guerrero esquina calle Antonio Valdez Hijo núm. 66, Salvaleón.

La Romana I

Calle Trinitaria núm. 49, Parque Central La Romana.

La Romana II

Av. Santa Rosa núm. 153 esquina calle Teniente Amado García Guerrero.

Monte Plata

Calle Altagracia esquina calle Luis A. Rojas.

Multiplaza Higüey

Intersección de las calles José A. Santana y Hermanos Trejo.

San Juan Shopping Center

Carretera Barceló, cruce Coco Loco.

San Pedro de Macorís I

Calle Independencia núm. 97 esquina calle Dr. Tió.

San Pedro de Macorís II

Calle Independencia núm. 41.

Verón

Carretera Verón, cruce Verón–Bávaro.

SUR**Azua**

Carretera Sánchez núm. 2 esquina calle Nuestra Señora de Fátima.

Baní

Calle Sánchez núm. 8 esquina calle Nuestra Señora de Regla.

Barahona

Calle Jaime Mota núm. 36.

E. León Jimenes

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

Haina

Av. Refinería esquina calle D, Zona Industrial de Haina.

Independencia II

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

Independencia

Av. Independencia km 8, Urbanización Marién.

Luperón I

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

MC Baní

Multicentro La Sirena, av. Máximo Gómez, carretera Sánchez, salida Baní–Azua.

MC San Cristóbal

Multicentro La Sirena, calle Sánchez, Madre Vieja.

San Cristóbal I

Av. Constitución esquina calle Salcedo.

San Cristóbal III

Calle María Trinidad Sánchez núm. 24.

San Juan de la Maguana II

Av. Independencia esquina av. Mella.

RED DE EMPRESAS CENTRO FINANCIERO BHD**BANCA Y MEDIOS DE PAGO****BHD INTERNATIONAL BANK**

(PANAMA), S.A.

PANAMÁ

Av. La Rotonda esquina Boulevard Costa del Este, Edificio PH, Torre Panamá, piso 1900ª, Costa del Este, Corregimiento del Parque Lefevre, Ciudad de Panamá.

SEGUROS Y PENSIONES**ADMINISTRADORA DE FONDOS DE PENSIONES SIEMBRA, S.A. (AFP SIEMBRA, S.A.)****SANTO DOMINGO**

Calle Virgilio Díaz Ordóñez núm. 36 esquina av. Gustavo Mejía Ricart, Edificio Mezzo Tempo, primer piso, ensanche Evaristo Morales.

SANTIAGO

Av. 27 de Febrero núm. 51, Plaza Mía, primer piso, local 1–06 B.

MAPFRE SALUD ARS, S.A**SANTO DOMINGO****Oficina Principal**

Av. 27 de Febrero núm. 50, Edificio MAPFRE Salud ARS, El Vergel.

Santo Domingo Este

Av. San Vicente de Paúl esquina carretera Mella, entrada Puerta del Sol, Diagonal Central, local 16, Megacentro.

SANTIAGO

Av. 27 de Febrero núm. 51, Plaza Mía.

Av. Texas esquina calle 14, Los Jardines Metropolitanos.

NORTE**La Vega**

Av. García Godoy, local 111.

Puerto Plata

Calle 12 de Julio núm. 135 esquina calle 16 de Agosto.

San Francisco de Macorís

Calle Salomé Ureña esquina av. 27 de Febrero, Plaza Meridiam.

ESTE

Bávaro
Av. Barceló–Bávaro, Plaza Paseo San Juan, local A2.

Higüey
Carretera Mella, km 1, Plaza Taveras Center, segundo piso.

La Romana
Av. Santa Rosa núm. 155

San Pedro de Macorís
Calle General Cabral núm. 94.

SUR

Baní
Calle presidente Billini esquina calle Nuestra Señora de Regla núm. 34.

MAPFRE BHD COMPAÑÍA DE SEGUROS, S.A.

SANTO DOMINGO

Oficina Principal
Av. Abraham Lincoln núm. 952 esquina calle José Amado Soler.

Oficina 27 de Febrero
Centro de Servicios. Av. 27 de Febrero núm. 252 esquina calle Clarín, La Esperilla.

Oficina Comercial Santo Domingo Este
Av. San Vicente de Paúl esquina av. Puerto Rico, Baroplaza, primer piso, Alma Rosa I.

Oficina Delegada Julieta
Av. Gustavo Mejía Ricart, Edificio Galerías Residenciales, local 119–B.

Oficina Delegada Mirador Sur
Av. Rómulo Betancourt núm. 1800, Plaza Mari.

NORTE

La Vega
Av. Pedro A. Rivera, Plaza Azura, primer piso, local A6, La Vega.

Oficina Delegada Jarabacoa
Calle Sánchez, Plaza La Confluencia, primer piso, local 2, La Vega.

Oficina Delegada Moca
Calle Córdoba esquina calle Morillo. Plaza Peralta, primer nivel, Espaillat.

Oficina Delegada San Francisco de Macorís
Calle 27 de Febrero, Duarte.

Oficina Delegada Santiago
Plaza Coral. Av. Bartolomé Colón esquina calle Germán Soriano, Plaza Coral, primer piso, Santiago.

Oficina Delegada Santiago
Plaza Mediterránea. Av. Rafael Vidal, Plaza Mediterránea, primer piso, Santiago.

Puerto Plata
Carretera Luperón km 1, Plaza Popular, primer piso, Puerto Plata.

San Francisco de Macorís
Av. Presidente Antonio Guzmán, Caribbean Plaza, segundo piso, Duarte.

Santiago
Av. Estrella Sadhalá esquina calle Bartolomé Colón, Plaza Haché, local M12, segundo piso, Santiago.

ESTE

Bávaro
Cruce Verón–Bávaro, La Altagracia.

Higüey
Calle Dionicio Arturo Troncoso núm. 212 casi esquina calle Duarte, La Altagracia.

La Romana
Av. Santa Rosa núm. 155, La Romana.

Oficina Delegada La Romana
Calle Fray Juan de Utreras núm. 58, Plaza Kiara Marie, primer piso, local D1–01, La Romana.

SUR

Baní
Calle Sánchez núm. 14, Peravia.

MERCADO DE VALORES Y FIDUCIA

BHD PUESTO DE BOLSA, S.A.

SANTO DOMINGO

Calle Luis F. Thomen esquina av. Winston Churchill, Torre BHD.

ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN BHD, S.A. (AFI BHD, S.A. / BHD FONDOS)

SANTO DOMINGO

Av. John F. Kennedy núm. 135 esquina av. Tiradentes, Edificio Corporativo.

FIDUCIARIA BHD, S.A. (FIDU-BHD)

SANTO DOMINGO

Av. John F. Kennedy núm. 135 esquina av. Tiradentes, Edificio Corporativo.

ENTIDADES DE APOYO Y SERVICIOS CONEXOS

RED NUEVOS SERVICIOS FINANCIEROS, S.A. (RED NSF / MIREN).

SANTO DOMINGO

Av. John F. Kennedy núm. 135 esquina av. Tiradentes, Edificio Corporativo.

TU PANA, S. A. / NICKET, S. A

SANTO DOMINGO

Av. Gustavo Mejía Ricart núm. 128, edificio ELAB, ensanche Evaristo Morales.

CONCEPTUALIZACIÓN, REDACCIÓN Y COORDINACIÓN
Vicepresidencia Sénior de Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social Banco BHD

PRODUCCIÓN GRÁFICO-CREATIVA Y EDITORIAL Lourdes Saleme y Asociados • FOTOGRAFÍA CUBIERTA Fernando Calzada
FOTOGRAFÍA INTERIOR Luis Nova • IMPRESIÓN Amigo del Hogar

Esta publicación se imprimió utilizando papel de tala responsable certificado por el Consejo de Administración Forestal. FSC C015523.

