

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Informe de los Auditores Independientes,
Estados Financieros Consolidados sobre
Base Regulada e Información Adicional de
Consolidación

31 de diciembre de 2023

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Índice
31 de diciembre de 2023

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes sobre Información Financiera	1-3
Estados Financieros Consolidados Sobre Base Regulada	
Estado de Situación Financiera Consolidado	4-5
Estado de Resultados Consolidado	6
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado	7-8
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado	9
Notas a los Estados Financieros Consolidados	10-102
Información Adicional de Consolidación del Estado de Situación Financiera	103-104
Información Adicional de Consolidación del Estado de Resultados	105



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas y
Consejo de Administración de
Centro Financiero BHD, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias (en adelante “el Centro”), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2023, y los estados consolidados 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 consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada de Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados 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 consolidados 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 consolidados” de nuestro informe. Somos independientes del Centro, 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.

Otro asunto

Los estados financieros consolidados que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera consolidada y los resultados de las operaciones consolidados y los flujos de efectivo consolidados de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera consolidado y los estados consolidados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.



A los Accionistas y
Consejo de Administración del
Centro Financiero BHD, S. A.
Página 2

Otra información

La administración es responsable por la otra información. La otra información comprende el informe de gestión, pero no incluye los estados financieros consolidados 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 consolidados 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 consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros consolidados o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera ser que existe un error material.

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

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

La administración del Centro es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados 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 consolidados libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Centro 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 Centro o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados 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 consolidados.



A los Accionistas y
Consejo de Administración del
Centro Financiero BHD, S. A.
Página 3

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 consolidados, 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 Centro.
- 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 Centro 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 consolidados 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 la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de las entidades o actividades de negocios del Centro para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Centro. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Centro 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.

PricewaterhouseCoopers

29 de febrero de 2024

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Estado de Situación Financiera Consolidado (Valores en Miles)

	Al 31 de diciembre de 2023 RD\$	Al 31 de diciembre de 2022 RD\$ (Nota 3)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	<u>94,483,873</u>	<u>101,870,704</u>
Inversiones (Notas 6 y 16)		
A negociar	1,840,663	999,031
Disponibles para la venta	126,798,430	78,780,538
Mantenidas hasta su vencimiento	38,032,038	37,473,627
Provisiones para inversiones	<u>(254,940)</u>	<u>(230,618)</u>
	<u>166,416,191</u>	<u>117,022,578</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)	<u>76,545</u>	<u>130,990</u>
Cartera de créditos (Notas 8 y 16)		
Vigente	322,887,730	263,310,113
Reestructurada	5,927,187	5,702,125
En mora (de 31 a 90 días)	169,722	95,980
Vencida (más de 90 días)	3,392,710	2,513,212
Cobranza judicial	28,879	109,557
Rendimientos por cobrar	2,987,680	2,314,873
Provisiones para créditos	<u>(12,372,428)</u>	<u>(12,366,172)</u>
	<u>323,021,480</u>	<u>261,679,688</u>
Deudores por aceptaciones (Nota 9)	<u>310,836</u>	<u>270,355</u>
Derechos en fideicomiso (Nota 10)	<u>38,212</u>	<u>58,738</u>
Cuentas por cobrar (Nota 11)	<u>1,300,587</u>	<u>1,152,524</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 12 y 16)	<u>157,700</u>	<u>209,918</u>
Participaciones en otras sociedades (Notas 13 y 16)		
Asociadas	4,199,533	4,020,524
Provisiones	<u>(17,894)</u>	<u>(12,894)</u>
	<u>4,181,639</u>	<u>4,007,630</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 14)	<u>8,464,193</u>	<u>7,546,548</u>
Otros activos (Nota 15)		
Cargos diferidos	10,422,123	5,709,424
Intangibles	3,247,259	3,095,377
Activos diversos	<u>7,006,705</u>	<u>4,532,106</u>
	<u>20,676,087</u>	<u>13,336,907</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>619,127,343</u>	<u>507,286,580</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Estado de Situación Financiera Consolidado (Valores en Miles)

	31 de diciembre de 2023 RD\$	31 de diciembre de 2022 RD\$ (Nota 3)
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		
PASIVOS		
Depósitos del público (Nota 17)		
A la vista	67,297,233	60,370,682
De ahorro	165,385,883	160,156,294
A plazo	189,016,936	144,434,050
Intereses por pagar	325,255	247,124
	<u>422,025,307</u>	<u>365,208,150</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 18)		
De entidades financieras del país	24,742,473	13,568,590
De entidades financieras del exterior	700	14
Intereses por pagar	9,221	11,956
	<u>24,752,394</u>	<u>13,580,560</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 19)		
	<u>2,050</u>	<u>94,955</u>
Fondos tomados a préstamo (Nota 20)		
Del Banco Central	36,100,308	22,489,430
De entidades financieras del país	332,021	478,655
De entidades financieras del exterior	17,959,833	9,958,787
Otros financiamientos	10,052,941	5,995,671
Intereses por pagar	522,362	373,309
	<u>64,967,465</u>	<u>39,295,852</u>
Aceptaciones en circulación (Nota 9)		
	<u>310,836</u>	<u>270,355</u>
Otros pasivos (Nota 21)		
	<u>13,935,466</u>	<u>9,971,627</u>
Obligaciones asimilables de capital (Nota 22)		
Obligaciones subordinadas	<u>19,351,256</u>	<u>15,197,036</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>545,344,774</u>	<u>443,618,535</u>
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA (Nota 23)		
Capital pagado	28,192,412	27,950,178
Capital adicional pagado	12,154,970	11,670,500
Reservas patrimoniales	2,819,241	2,795,018
Otras reservas patrimoniales	(1,324,722)	(1,324,722)
Superávit por revaluación	485,299	485,275
Ajuste por conversión de moneda	750,080	640,466
Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	(72,826)	(213,615)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	15,268,838	9,791,313
Resultado del ejercicio	14,572,178	11,067,560
	<u>72,845,470</u>	<u>62,861,973</u>
Interés minoritario	<u>937,099</u>	<u>806,072</u>
Total patrimonio neto	<u>73,782,569</u>	<u>63,668,045</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>619,127,343</u>	<u>507,286,580</u>
Cuentas contingentes (Nota 25)	<u>117,729,944</u>	<u>106,151,865</u>
Cuentas de orden (Nota 38)	<u>1,806,925,598</u>	<u>1,561,377,324</u>

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

Luis Molina Achécar
Presidente

Josefina Mejía de Sosa
Contralor

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Estado de Resultados Consolidado (Valores en Miles)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2023 RD\$	2022 RD\$
Ingresos financieros (Nota 26)		
Intereses por disponibilidades	1,350,861	838,796
Intereses por fondos interbancarios	3,175	1,723
Intereses por cartera de créditos	39,315,831	27,352,116
Intereses por inversiones	9,976,345	6,314,417
Ganancia en venta de inversiones	20,272,694	12,802,805
	<u>70,918,906</u>	<u>47,309,857</u>
Gastos financieros (Nota 26)		
Intereses por fondos interbancarios		(1,917)
Intereses por captaciones	(15,770,044)	(7,399,720)
Intereses por financiamientos	(4,297,402)	(2,917,164)
Pérdida en venta de inversiones	(15,327,803)	(9,900,193)
	<u>(35,395,249)</u>	<u>(20,218,994)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	67,994	(347,651)
Contratos de compraventa al contado	(307,604)	(508,062)
	<u>(239,610)</u>	<u>(855,713)</u>
Margen financiero bruto	<u>35,284,047</u>	<u>26,235,150</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 16)	(4,423,327)	(3,886,427)
Provisiones para inversiones (Nota 16)	(24,225)	(26,203)
	<u>(4,447,552)</u>	<u>(3,912,630)</u>
Margen financiero neto	<u>30,836,495</u>	<u>22,322,520</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 27)	<u>212,555</u>	<u>261,069</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 28)		
Comisiones por servicios	11,575,477	10,183,924
Comisiones por cambio	3,054,494	3,557,983
Ingresos diversos	1,364,345	967,532
	<u>15,994,316</u>	<u>14,709,439</u>
Otros gastos operacionales (Nota 28)		
Comisiones por servicios	(2,369,632)	(1,900,599)
Comisiones por cambio	(103,118)	(504,973)
Gastos diversos	(1,126,435)	(769,977)
	<u>(3,599,185)</u>	<u>(3,175,549)</u>
Resultado operacional bruto	<u>43,444,181</u>	<u>34,117,479</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 29)	(12,573,164)	(10,955,315)
Servicios de terceros (Nota 39)	(2,609,480)	(2,477,839)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,666,339)	(1,350,633)
Otras provisiones (Nota 16)	(347,168)	(335,000)
Otros gastos (Nota 32)	(8,904,102)	(7,453,423)
	<u>(26,100,253)</u>	<u>(22,572,210)</u>
Resultado operacional neto	<u>17,343,928</u>	<u>11,545,269</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 31)		
Otros ingresos	1,418,775	1,972,374
Otros gastos	(435,729)	(468,061)
	<u>983,046</u>	<u>1,504,313</u>
Ganancia por participaciones en otras sociedades (Nota 13)	<u>1,162,674</u>	<u>746,811</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>19,489,648</u>	<u>13,796,393</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 33)	(4,651,392)	(2,553,291)
Resultado del ejercicio	<u>14,838,256</u>	<u>11,243,102</u>
Atribuible a:		
Propietarios de patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	14,596,401	11,067,560
Interés minoritario	241,855	175,542

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

Luis Molina Achécar
Presidente

Josefina Mejía de Sosa
Contralor

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado (Valores en Miles)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2023 RD\$	2022 RD\$
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	38,209,113	26,969,584
Otros ingresos financieros cobrados	30,713,312	18,974,599
Otros ingresos operacionales cobrados	15,994,316	14,709,439
Intereses pagados por captaciones	(11,055,657)	(7,428,779)
Intereses pagados por financiamientos	(4,101,777)	(1,363,645)
Otros gastos financieros pagados	(14,607,957)	(10,174,901)
Gastos generales y administrativos pagados	(24,512,387)	(21,524,001)
Otros gastos operacionales pagados	(2,990,222)	(2,264,569)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,048,389)	(948,922)
Pagos diversos por actividades de operación	(5,344,533)	(319,169)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	20,255,819	16,629,636
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(48,604,933)	38,575,690
Créditos otorgados	(374,958,047)	(303,898,063)
Créditos cobrados	309,785,479	256,669,293
Interbancarios otorgados	(2,300,000)	(2,500,000)
Interbancarios cobrados	2,300,000	2,500,000
Derivados y contratos de compraventa al contado	54,445	(22,079)
Derechos en fideicomiso cobrados	20,526	19,984
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,918,554)	(1,134,015)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	77,911	62,339
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	440,093	525,817
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(115,103,080)	(9,201,034)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	622,958,652	658,533,382
Devolución de captaciones	(559,684,048)	(632,211,452)
Interbancarios recibidos		5,000,000
Interbancarios pagados		(5,000,000)
Derivados y contratos de compraventa a contado	(92,905)	14,862
Operaciones de fondos tomados a préstamo	83,575,541	53,006,972
Operaciones de fondos pagados	(58,485,790)	(51,532,717)
Operaciones de obligaciones asimilables de capital	4,052,311	4,740,267
Dividendos pagados	(4,863,331)	(5,590,037)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	87,460,430	26,961,277
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(7,386,831)	34,389,879
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	101,870,704	67,480,825
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	94,483,873	101,870,704

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado (Valores en Miles)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2023 RD\$	2022 RD\$
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	14,838,256	11,243,102
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Provisiones		
Cartera de créditos	4,423,327	3,886,427
Inversiones	24,225	26,203
Rendimientos por cobrar	265,000	185,000
Otras provisiones - contingencias	82,168	150,000
Depreciaciones y amortizaciones	1,666,339	1,350,633
Beneficios al personal y otros relativos	2,577,766	2,383,331
Impuesto sobre la renta	1,466,035	434,306
Impuesto sobre la renta diferido, neto	974,808	667,947
Ganancia neta en venta de propiedades, muebles y equipos	(3,462)	(28,046)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(113,348)	(97,416)
Pérdida por inversiones	354,993	869,243
Participación en otras empresas, neta	(1,072,005)	(658,278)
Fluctuación cambiaria	154,011	436,587
Interés minoritario	(241,855)	(175,542)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	80,892	67,024
Otros gastos	242,394	213,324
Cambios netos en activos y pasivos		
Rendimientos por cobrar	(1,002,545)	(382,534)
Cuentas por cobrar	(228,955)	35,413
Cargos diferidos	(5,749,655)	(2,440,867)
Activos diversos	(2,492,671)	332,626
Intereses por pagar de obligaciones asimilables de capital	46,572	175,143
Intereses por pagar	224,449	18,594
Otros pasivos	3,739,080	(2,062,584)
Total de ajustes	5,417,563	5,386,534
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	20,255,819	16,629,636

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 37.

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

Luis Molina Achécar
Presidente

Josefina Mejía de Sosa
Contralor

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado (Valores en Miles)

	Capital Pagado RD\$	Capital Adicional Pagado RD\$	Reservas Patrimoniales RD\$	Otras Reservas Patrimoniales RD\$	Superávit por Revaluación RD\$	Pérdida no Realizada en Inversiones Disponibles para la Venta RD\$	Ajuste por Conversión de Moneda RD\$	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores RD\$	Resultado del Período RD\$	Total Patrimonio antes de Interés Minoritario RD\$	Interés Minoritario RD\$	Total Patrimonio después de Interés Minoritario RD\$
2022												
Saldos al 1 de enero de 2022	27,950,178	11,670,500	2,795,018	(1,324,722)	485,250	144,647	709,068	5,362,374	10,018,976	57,811,289	688,993	58,500,282
Transferencia a resultados acumulados								10,018,976	(10,018,976)			
Dividendos pagados en efectivo (Nota 23)								(5,590,037)		(5,590,037)	(62,545)	(5,652,582)
Resultado del período									11,067,560	11,067,560	175,542	11,243,102
Ajuste por conversión de moneda							(68,602)			(68,602)		(68,602)
Pérdida no Realizada en inversiones disponibles para la venta						(358,262)				(358,262)	1,326	(356,936)
Superávit por revaluación de terrenos y edificios					25					25		25
Otros											2,756	2,756
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>27,950,178</u>	<u>11,670,500</u>	<u>2,795,018</u>	<u>(1,324,722)</u>	<u>485,275</u>	<u>(213,615)</u>	<u>640,466</u>	<u>9,791,313</u>	<u>11,067,560</u>	<u>62,861,973</u>	<u>806,072</u>	<u>63,668,045</u>
2023												
Transferencia a resultados acumulados								11,067,560	(11,067,560)			
Dividendos pagados en: (Nota 23)												
Acciones	242,234	484,470						(726,704)		(4,863,331)	(95,387)	(4,958,718)
Efectivo								(4,863,331)				
Resultado del período									14,596,401	14,596,401	241,855	14,838,256
Ajuste por conversión de moneda							109,614			109,614		109,614
Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta						140,789				140,789		140,789
Superávit por revaluación de terrenos y edificios					24					24		24
Transferencia reserva legal			24,223						(24,223)			
Otros											(15,441)	(15,441)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>28,192,412</u>	<u>12,154,970</u>	<u>2,819,241</u>	<u>(1,324,722)</u>	<u>485,299</u>	<u>(72,826)</u>	<u>750,080</u>	<u>15,268,838</u>	<u>14,572,178</u>	<u>72,845,470</u>	<u>937,099</u>	<u>73,782,569</u>

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

Luis Molina Achécar
Presidente

Josefina Mejía de Sosa
Contralor

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

1. Entidad

El Centro Financiero BHD, S. A. (en lo adelante “el Centro” o en conjunto con sus subsidiarias “el Centro Consolidado”), subsidiaria del Grupo BHD, S. A., se constituyó el 1 de enero de 1999 bajo las leyes de la República Dominicana. El Centro tiene como objeto promover y desarrollar, tanto localmente como en el exterior, entidades de servicios de naturaleza financiera, y participar en el capital de bancos, administradoras de fondos de inversión, pensiones y de riesgos de salud, compañías de seguros, corredoras de bolsas, fiduciarias, titularizadoras, proveedoras de soluciones tecnológicas para entidades de intermediación financiera y todas aquellas otras actividades financieras y comerciales de lícito comercio.

El domicilio y la administración general del Centro tiene su sede en la calle Luis F. Thomen esquina Avenida Winston Churchill, Santo Domingo.

Con efectividad el 1 de julio de 2022 fue aprobado en la Asamblea General Extraordinaria del 16 de marzo de 2022 el cambio de la denominación social Centro Financiero BHD, S. A.

El detalle de los principales funcionarios es:

Nombre	Posición
Luis Molina Achécar	Presidente
Steven Puig	Presidente Ejecutivo – División Bancaria y Medios de Pagos
José Luis Alonso Lavín	Presidente Ejecutivo – División de Seguros y Pensiones
Carlos Guillermo León Nouel	Presidente Ejecutivo – División Mercado de Valores y Fiducia
Josefina Mejía de Sosa	Contralor
Ismenia Ureña	Auditor Interno

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

Ubicación	31 de diciembre 2023			31 de diciembre de 2022		
	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos	Oficinas (*)	Subagente Bancarios	Cajeros Automáticos
Zona metropolitana	66	219	417	67	216	402
Interior del país	63	297	368	62	300	337
Exterior del país	1			1		
	<u>130</u>	<u>516</u>	<u>785</u>	<u>130</u>	<u>516</u>	<u>739</u>

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

Las actividades que efectúan las empresas que conforman el Centro Consolidado son:

Entidades Subsidiarias

Entidades Financieras Reguladas por Organismos de la República Dominicana

Banco Múltiple BHD, S. A. (en lo adelante “Banco BHD”) – Regulado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en lo adelante “Superintendencia de Bancos”)

El Banco BHD es la principal subsidiaria del Centro Consolidado y ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas públicas, privadas y público en general. Sus principales actividades son las de préstamos, inversiones, captaciones 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.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Fiduciaria BHD, S. A. (en lo adelante “FIDU-BHD”) - Regulada por la Superintendencia de Bancos

FIDU-BHD fue constituida bajo las leyes de la República Dominicana, para la administración y gestión de todo tipo de fideicomisos de conformidad con la Ley No. 189-11 para el Desarrollo del Mercado Hipotecario y el Fideicomiso en la República Dominicana y sus modificaciones. Actualmente administra 107 fideicomisos (91 fideicomisos al 31 de diciembre de 2022).

Administradora de Fondos de Pensiones Siembra, S. A. (en lo adelante “AFP Siembra”) - Regulada por la Superintendencia de Pensiones (en lo adelante “SIPEN”)

Se dedica a administrar fondos de pensiones obligatorios, según establece la Ley de Seguridad Social No. 87-01, y fondos de pensiones complementarios, en virtud de las autorizaciones obtenidas de la SIPEN.

BHD Puesto de Bolsa, S. A. (en lo adelante “BHD Puesto de Bolsa”) – Regulada por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana (en lo adelante “SIMV”)

Con efectividad el 1 de julio de 2022 fue aprobado en la Asamblea General Extraordinaria del 25 de marzo de 2022 el cambio de la denominación social a BHD Puesto de Bolsa, S. A.

Se dedica a actividades conexas y complementarias de las compañías del Centro, correspondientes a la gestión y realización de los negocios de inversiones, corretaje, garantías, asesorías, suscripción y venta de valores y efectos mercantiles de todo tipo, así como a operaciones de banca de inversión, preparación, mercadeo y administración de emisiones de valores de clientes empresariales y servicios de asesoría a clientes inversionistas.

Sociedad Administradora de Fondos de Inversión BHD (en lo adelante “SAFI-BHD”) – Regulada por la SIMV

SAFI-BHD se dedica a la administración de fondos de inversión de conformidad con la Ley No. 247-17 del Mercado de Valores de la República Dominicana. Actualmente administra cuatro fondos en pesos dominicanos y tres en dólares estadounidenses.

Entidad Regulada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá

BHD Internacional Bank (Panamá), S. A. (en lo adelante “BHDIB Panamá”)

Este banco inició sus operaciones en diciembre de 2006 en la República de Panamá y está autorizado mediante Resolución S.B.P. No. 110-2006 del 18 de octubre de 2006. Se dedica principalmente a actividades de intermediación financiera.

Otras Subsidiarias no Reguladas Locales

Red Nuevos Servicios Financieros, S. A. (en lo adelante “MiRed”)

Esta entidad se constituyó el 22 de diciembre de 2014 con el objetivo de ofrecer soluciones a las entidades de intermediación financiera que les permitan ampliar la red de atención a clientes, a través de nuevos canales de servicios.

Tu Pana, S. A. y Subsidiaria (en lo adelante “Tu Pana”)

Creada en diciembre de 2020 con la finalidad de brindar servicios y soluciones de pagos a través de medios e instrumentos electrónicos y servicios afines. Tu Pana incluye la información financiera de su subsidiaria Nicket, S. A.

Leasing BHD, S. A. S. (en lo adelante “Leasing BHD”), Inversiones P.A., S.R.L. (en lo adelante “Inversiones P.A.”) y Red Remesas Dominicana, S.A.S (en adelante Remesas BHD) las cuales no están en operación.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Entidades Asociadas Locales

Mapfre BHD Compañía de Seguros, S. A. (en lo adelante “Mapfre BHD”) - Entidad Regulada por la Superintendencia de Seguros de la República Dominicana (en lo adelante “SS”)

Esta entidad funciona como aseguradora en el país en los ramos de seguros generales, de vida y salud, en virtud de las autorizaciones obtenidas de la SS.

Mapfre Salud ARS, S. A. (en lo adelante “Mapfre Salud ARS”) – Regulada por la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales (en lo adelante “SISALRIL”)

Se dedica a administrar riesgos de salud conforme lo establecido por la Ley de Seguridad Social No. 87-01, en virtud de las autorizaciones obtenidas de la SISALRIL.

Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A. (en lo adelante “Cardnet”)

Se dedica principalmente a proveer soluciones y servicios de medios de pago y transacciones electrónicas a entidades de intermediación financiera.

Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A. (en lo adelante “TIDOM”)

Esta entidad tiene como objetivo estructurar, constituir, representar y administrar patrimonios separados de titularización, así como adquirir bienes o activos en nombre de dichos patrimonios, para la titularización de sus flujos y respaldo de los instrumentos de inversión correspondientes colocados en el mercado de valores local. Al 31 de diciembre de 2023 TIDOM se encuentra en proceso de disolución. Ver (Nota 39).

Moneda Funcional

El Centro y sus subsidiarias domiciliadas en la República Dominicana mantienen sus registros y preparan sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$). La subsidiaria BHDIB Panamá mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en dólares estadounidenses (US\$).

Los estados financieros consolidados fueron conocidos por el Comité de Auditoría el 21 de febrero de 2024 y aprobados para su emisión el 29 de febrero de 2024 por la Administración del Centro.

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

Bases Contables y de Preparación de los Estados Financieros Consolidados

El Centro prepara sus estados financieros consolidados 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 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 consolidados no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo consolidados de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros consolidados están preparados en base al costo histórico, excepto por los derivados y algunos inmuebles que en 2004 su valor fue revaluado.

Los estados financieros consolidados, incluyendo sus notas, se presentan en miles de pesos dominicanos (RD\$) y miles de dólares estadounidenses (US\$) u otra moneda, excepto que se indique lo contrario.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas del Centro y subsidiarias poseídas en un 50% y más, las cuales controla y corresponden a: Banco BHD, FIDU-BHD, BHD Puesto de Bolsa, AFP Siembra, SAFI-BHD, Inversiones P. A., MiRed, Tu Pana, Remesas Dominicanas y Leasing BHD establecidas de acuerdo con las leyes de la República Dominicana y BHDIB Panamá establecida bajo las leyes de la República de Panamá.

Los saldos y transacciones entre las empresas que consolidan con el Centro han sido eliminados en la consolidación. Las políticas contables de las subsidiarias son sustancialmente consistentes con las políticas contables adoptadas por el Centro Consolidado.

Nuevos pronunciamientos contables

Con efectividad el 1 de enero de 2022 entró en vigencia la Modificación al Manual de Contabilidad emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Posteriormente, a través de las Circulares 008/22 y 019/22 se aplazó la fecha de implementación y se actualizaron algunos cambios contables previstos en los rubros de inversiones y cuentas por cobrar que impactan la presentación y divulgación de los estados financieros.

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

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

Reclasificación de partidas

Por la aplicación de los nuevos pronunciamientos contables descritos en el párrafo anterior se realizaron reclasificaciones en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en Nota 3.

Cambios en las políticas contables

Como resultado de los nuevos pronunciamientos contables descritos en los párrafos anteriores, el Centro 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 principal Banco subsidiario siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (en lo adelante “REA”), instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas. Los niveles de provisiones para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores se miden de conformidad a la clasificación asignada a cada crédito y para los créditos comerciales denominados menores deudores, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, en base a los días de atraso. La evaluación de riesgos para los mayores y medianos deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del deudor, el comportamiento de pago y los niveles de garantía, siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite excedentes de provisiones específicas y genéricas y la constitución de provisiones anticíclicas y adicionales.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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

- ii) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo establecidas por la Superintendencia de Bancos que requiere provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA, y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal i) anterior.
- iii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:
 - a. *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18^{avo} mensual.
 - b. *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24^{avo} mensual.
 - c. *Títulos valores*: sigue la base de provisión para inversiones.

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

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

- ix) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos como ingresos inmediatamente (cuando se generan). De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- x) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles, se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados y se amorticen en un plazo que no exceda los cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros y se amorticen durante su vida útil, considerando el tiempo durante el cual se espera que el principal Banco subsidiario utilice esos activos.
- xi) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 estableció transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones dependiendo de su modelo de negocio en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento y deben registrarse a su costo amortizado. La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xii) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que determinan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.
- xiii) La regulación requiere, para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior –si lo hubo- y las razones del cambio. Las NIIF tienen este requerimiento para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.
- xiv) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Centro Consolidado clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.
- xv) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden aquellos activos que están totalmente depreciados aun cuando estén en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo, sea revisado como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

- xvi) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004. Las NIIF establecen que la actualización de la revaluación debe hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe realizarse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años. En adición, dichas normas indican que, si se revalúa un elemento de las propiedades, muebles y equipos, se deberá revaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.
- xvii) El Manual de Contabilidad establece que la plusvalía adquirida deberá ser amortizada de manera sistemática, a lo largo de su vida útil, la cual no deberá exceder de un plazo de 10 años. De acuerdo con las NIIF, la plusvalía no se amortiza y se someten a pruebas de deterioro a cada fecha de reporte o cuando las circunstancias indiquen que el valor en libros pueda no ser recuperado.
- xviii) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y líneas de créditos de utilización automática, en base a una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de dicho compromiso.
- xix) La Superintendencia de Bancos requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xx) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados, en la medida en que los mismos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
 - a. Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b. Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y en el estado de resultados consolidado, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xxi) La Superintendencia de Bancos otorgó su no objeción para que el principal Banco subsidiario 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 consolidados de estas diferencias entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las NIIF no han sido cuantificados.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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

Principales estimaciones utilizadas

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

Conversión de moneda extranjera

Las cifras correspondientes a una subsidiaria, cuya moneda funcional es el dólar estadounidense, fueron traducidas a pesos dominicanos usando la tasa de cambio de RD\$57.8265: US\$1 (2022: RD\$55.9819: US\$1) para activos y pasivos, tasas de cambio históricas para convertir las cuentas del patrimonio y la tasa de cambio promedio de RD\$55.8421: US\$1 (2022: RD\$55.5731: US\$1) para traducir las cuentas de resultados. El ajuste resultante de la conversión de los estados financieros de la subsidiaria es presentado en un renglón separado en el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado.

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

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

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento original inferior a 3 meses contados desde la fecha de adquisición.

Instrumentos financieros

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

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

Instrumentos financieros a corto plazo

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

Inversiones y pasivos financieros

Las inversiones están valuadas al valor en libros menos el estimado de pérdidas correspondiente, siguiendo los lineamientos del REA. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no es requerido realizar ajustes por valoración de mercado para las inversiones acorde a lo establecido en la Circular SB: Núm. 010/22.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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 Centro y las características de los flujos de efectivo contractuales y sean clasificadas 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 Centro 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 principal Banco subsidiario efectuó al cierre 30 de junio de 2022 los ajustes contables y tecnológicos para eliminar el efecto de la aplicación de valor razonable reconocido desde el 1 de enero de 2022, sobre las inversiones mantenidas en libros a esa fecha, del modo siguiente:
 - En las inversiones clasificadas como inversiones a valor razonable con cambios en resultados:
 - 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.
 - 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.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Basado en lo anterior, las inversiones al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se clasifican como:

- A negociar: Son aquellas inversiones que las entidades tienen en posición propia, con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Las inversiones a negociar se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de resultados consolidado 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 de 2023 y 2022 el Centro mantiene en esta categoría las inversiones en cuotas de participación en fondos de inversión abiertos.
- Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Centro está dispuesto a vender en cualquier momento, y que cotizan en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de cambios en el patrimonio como una ganancia o pérdida por inversiones no realizada. Las participaciones en entidades que no son subsidiarias ni asociadas se clasifican en esta categoría. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22.
- Mantenidas hasta su vencimiento: Son aquellas inversiones que el Centro 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 Centro Consolidado, 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 SIMV, o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que corresponda de acuerdo con 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 Centro presente necesidades de provisión.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Derivados y Contratos de Compraventa al Contado

El Centro 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 Centro 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 Centro posee influencia significativa se registran siguiendo el método de participación patrimonial; las otras participaciones se registran y se clasifican como inversiones acorde con las características de los flujos de efectivo contractuales y el modelo de negocios definido por el Centro.

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 de las 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 Centro 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.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Tipos de provisiones

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de riesgo de la cartera, distinguen cuatro tipos de provisiones:

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

Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1, D2 y E).

Las provisiones genéricas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos y todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos).

Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico.

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

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

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

Provisión específica

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

- a) *Mayores deudores comerciales*: Se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país tomando en consideración la exposición total del deudor en el sistema financiero, a ser efectuado 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.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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 con 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: Se 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.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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 con 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 Centro Consolidado presente necesidades de provisión.

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

Garantías

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

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

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasación preparada por profesionales calificados e independientes o empleados del principal Banco subsidiario 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.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

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

Propiedades, Muebles y Equipos y Depreciación

Las propiedades, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada, excepto los terrenos y edificios existentes al 31 de diciembre de 2004 del principal Banco subsidiario del Centro, 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 Centro 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
Equipos de transporte	Entre 5 y 6 años
Equipos de cómputo	Entre 3 y 10 años
Otros muebles y equipos	Entre 5 y 10 años
Mejora en propiedades arrendadas	Entre 3 y 5 años

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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 principal Banco subsidiario del Centro, 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, 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. Para el principal Banco subsidiario local se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de tres a cinco años para el software, y en el caso de la plusvalía adquirida esta se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor en libros de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida.

La plusvalía se amortiza en el principal Banco subsidiario de manera sistemática en un plazo de 10 años y es revisada anualmente para determinar si existe 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 consolidados. 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 Centro Consolidado, se incluyen en los resultados corrientes.

Costo de Beneficios de Empleados

Bonificación

El Centro Consolidado 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 resultados del período.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Otros Beneficios

El Centro Consolidado otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país en donde está constituido el Centro y sus subsidiarias; 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 Centro Consolidado.

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, el principal Banco subsidiario 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 principal Banco subsidiario, 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. Los aportes realizados por el Centro Consolidado se reconocen como gastos cuando se incurren. El Centro Consolidado no posee obligación adicional, ni implícita diferente a la contribución del porcentaje requerido por la ley.

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 Centro Consolidado 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 Centro Consolidado. 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 consolidado.

Obligaciones Asimilables de Capital

El Centro Consolidado 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.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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.

Ingresos de Comisiones por Administración de Fondos de Pensiones

La subsidiaria AFP Siembra recibe ingresos de sus afiliados y de los empleadores por concepto de comisión de administración, así como por servicios opcionales ofrecidos.

La Ley No. 13-20 de Reforma a la Seguridad Social, establece un esquema de comisión para las Administradoras de Fondos de Pensiones, con una comisión anual sobre saldo establecido como un porcentaje sobre los fondos administrados, iniciando en un 1.2% en el 2020 que irá disminuyendo cada año hasta llegar a un 0.75% en un término de 10 años en el 2029. En el 2023 la comisión aplicada fue 1.05% (2022: 1.10%).

Los cobros mensuales de la comisión anual sobre saldo se realizan sobre la base del 100% del saldo del mes anterior, siguiendo los lineamientos de la Resolución No. 419-20.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Ingresos por Comisiones sobre Estructuración y Administración de Inversiones, Fondos de Inversión, Fideicomisos, Colocación de Emisiones e Ingresos por Servicios de Procesamiento de Transacciones y Mantenimiento de Equipos en los Subagentes Bancarios

Los ingresos por comisiones de la subsidiaria BHD Puesto de Bolsa se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por cobrar e incluye comisiones por estructuración y colocación de emisiones que se reconocen como ingresos según lo establecido en el contrato firmado con cada cliente, y las comisiones por la colocación de emisiones que se reconocen como ingresos diariamente según se va colocando la emisión.

Los ingresos por comisiones de administración en los fondos de inversión se registran diariamente por el método de lo devengado, considerando como base de cálculo el valor neto pre-cierre del patrimonio del fondo del día anterior. Esta comisión se devenga a partir del inicio de la etapa operativa de los fondos.

Los ingresos por comisiones de fideicomisos se reconocen en base al método de lo devengado y corresponden a comisiones por estructuración y administración de fideicomisos, establecidas mediante contratos entre partes.

Los ingresos por prestación de servicios de procesamiento de transacciones a los subagentes bancarios se registran al valor razonable de la contraprestación recibida o a recibir, y representan los importes a cobrar por la prestación de servicios, netos de descuentos y del Impuesto sobre Transferencia de Bienes Industrializados y Servicios. Dichos ingresos se reconocen cuando el ingreso se puede medir con fiabilidad y sea probable que la subsidiaria recibirá un beneficio económico futuro.

Los ingresos por servicios de instalación y reubicación de equipos se reconocen cuando el equipo operacional es instalado y está en condiciones de ser utilizado por subagentes bancarios, mientras que los ingresos por servicios de mantenimiento del equipo operacional y por procesamiento de transacciones se reconocen sobre una base mensual, de acuerdo con los términos acordados con sus clientes en los contratos de servicios de gestión de red de subagentes bancarios.

Ganancia o Pérdida por Ajuste a Valor de Mercado

En estas cuentas algunas subsidiarias consolidadas registran los cambios en las variaciones de las inversiones negociables, así como también las ganancias o pérdidas resultantes de la valoración diaria de los contratos spot/forward de compra y venta de inversiones en títulos pactados.

Ganancia o Pérdida en Venta de Inversiones

En estas cuentas se registran las ganancias o pérdidas generadas de los contratos de compra y venta de títulos.

Otras Provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones que son ineludibles, de exigibilidad futura, que no están formalizadas y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Centro Consolidado 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 consolidado.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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 consolidado 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. El Centro registra el impuesto sobre la renta diferido pasivo correspondiente a la proporción de las ganancias no distribuidas que mantienen las subsidiarias y asociadas locales del Centro y que se espera recibir como dividendos en efectivo en un futuro previsible, las cuales estarán sujetas al impuesto de 10%, vía retención en la fuente, con carácter de impuesto definitivo. 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 consolidado, excluyendo las revaluaciones. El impuesto sobre activos es un impuesto alternativo o mínimo, co-existente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El gasto de impuesto para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido..

Contingencias

Se consideran como contingencias las operaciones por las cuales el Centro Consolidado 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 y 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 Centro Consolidado presente necesidades de provisión.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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 Centro Consolidado 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 Centro 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 Centro Consolidado 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 Centro Consolidado 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 Centro distribuye las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de su Asamblea de Accionistas y los dividendos se reconocen como una obligación de pago en el momento en que son declarados por la Asamblea de Accionistas.

3. Cambios en Políticas Contables por Implementación de Modificación al Manual de Contabilidad para las Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Otras Reclasificaciones

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

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

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

	Saldos al 31 de diciembre de 2022 RD\$ millones	Reclasificaciones RD\$ millones	Saldos al 1 de enero de 2023 RD\$ millones
ACTIVOS			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	116,884	(15,013)	101,871
Inversiones (a)			
A negociar		999	999
Disponible para la venta	65,248	13,533	78,781
Mantenidas hasta su vencimiento	36,993	481	37,474
Cuentas por cobrar (b)	1,141	12	1,153
Otros activos (b)	13,349	(12)	13,337

Otras reclasificaciones

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

4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Caja, incluye US\$41,097(2022: US\$58,096); EUR\$7,017 (2022: EUR\$5,647); Libra esterlina \$18,010 (2022: \$18,500); Dólar Canadiense \$209,035 (2022: \$174,300); Francos Suizos \$43,720 (2022: \$25,930); Corona Sueca \$150 (2022: \$2,000); Corona Noruega \$9,800 (2022: \$250); Corona Danesa \$55,000 en 2022; Real Brasileño \$47,687 (2022: \$300), Yuan Chino \$842 en 2023, Dólares Australianos \$300 en 2023 y Yen Japonés \$20,000 (2022: \$101,000) (a)	14,502,965	12,257,864
Banco Central, incluye US\$475,752 (2022: US\$403,889); EUR\$827	64,027,260	65,388,098
Bancos del país, incluye US\$26,722 (2022: US\$67)	1,504,741	37,552
Bancos del extranjero, incluye US\$190,112 (2022: US\$364,596) y EUR\$40,948 (2022: EUR\$46,797)	13,613,971	22,909,475
Equivalentes de efectivo, incluye US\$275 (2022: US\$410)	817,845	1,217,183
Rendimientos por cobrar	17,091	60,532
	<u>94,483,873</u>	<u>101,870,704</u>

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

(a) El efectivo en monedas extranjeras diferente a US\$ y EUR\$ no está expresado en miles.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

5. Fondos Interbancarios

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

Fondos Interbancarios Activos

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

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

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

Fondos Interbancarios Activos

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

Fondos Interbancarios Pasivos

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

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

6. Inversiones

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

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
A negociar:				
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD Fondos Plazo 90 días	158,940	6.41%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$12,249)	Fondo Mutuo Renta Fija BHD-Fondos Plazo 30 días Dólares	708,337	3.59%	Indefinido

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD- Fondos Tu Futuro	113,023	8.07%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional- BHD Liquidez	155,427	11.07%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	JMMB Fondo Mutuo De Mercado de Dinero	774	8.12%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD- Fondos Plazo 30 días	10,619	10.41%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$15)	Universal Fondo de Inversión Abierto Plazo Mensual Dólar	886	3.91%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Corto Plazo Reservas Quisqueya	85	10.21%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	JMMB Fondo Mutuo Plazo 90 días	835	7.65%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Universal Fondo de Inversión Depósito Financiero Flexible	288	9.27%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$1)	Fondo Mutuo Dólares Reservas Caoba	66	5.03%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$66)	Fondo de Inversión Abierto Liquidez Excel-Dólares	3,808	3.95%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo de Inversión Abierto Liquidez Excel	441	9.11%	Indefinido
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	687,134	9.95%	2027
		<u>1,840,663</u>		
Disponibles para la venta:				
Bono corporativo (equivalente a US\$2,534)	AES Andres B.V.	146,512	7.63%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$203)	Bank Of America Corp	11,719	4.24%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,403)	Consorcio Energético Punta Cana- Macao, S. A.	81,158	3.57%	2025-2027
Bono corporativo (equivalente a US\$145)	Dowdupont, Inc.	8,388	4.79%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$149)	Goldman Sachs Group, Inc.	8,602	4.27%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$207)	JP Morgan Chase	11,998	5.03%	2033
Bono corporativo (equivalente a US\$152)	VeriSign, Inc	8,786	5.03%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$68)	CenterPoint Energy, Inc.	3,907	5.97%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$153)	Verisk Analytics, Inc.	8,856	4.65%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$153)	Equinix, Inc.	8,828	4.74%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$152)	Kinder Morgan Energy Partners	8,811	5.91%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$120)	Assurant, Inc.	6,941	5.52%	2032
Bono corporativo (equivalente a US\$1,525)	Empresa De Transporte De Pasajeros Metro, S. A.	88,208	7.43%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$78)	Black Hills Corporation	4,511	5.60%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$977)	The Kellogg Company	56,492	4.73%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,442)	Norfolk Southern Corporation	83,388	4.64%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,016)	Fox Corporation	58,766	5.82%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$929)	PPG Industries Inc	53,719	4.80%	2026

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$1,002)	CSX Corporation	57,965	5.47%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$998)	7-Eleven, Inc.	57,694	5.89%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,940)	Bank Of Nova Scotia	112,163	5.35%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$997)	McCormick & Company	57,673	5.55%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$928)	Juniper Networks	53,668	5.18%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$996)	Biogen, Inc.	57,605	5.02%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$988)	General Dynamics Corporation	57,110	4.78%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,005)	Merck & Co., Inc.	58,102	5.33%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$494)	Abbvie, Inc.	28,538	4.95%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$150)	Masco Corp.	8,677	4.83%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$150)	Exelon Corporation	8,655	4.85%	2030
Bono corporativo (equivalente a US\$2,286)	Empresa Generadora de Electricidad Itabo, S. A.	132,190	5.25%	2031-2032
Bono corporativo (equivalente a US\$117)	Workday, Inc.	6,743	4.51%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$560)	Dominican Power Partners	32,359	3.32%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$85)	DTE Energy Co.	4,893	5.66%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$153)	T-Mobile US, Inc.	8,826	4.81%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$149)	Oshkosh Corporation	8,615	4.92%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$120)	Dollar General Corporation	6,951	5.71%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$199)	U.S. Bancorp	11,482	5.45%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$181)	Federal Home Loan Mortgage Corporation	10,470	5.42%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$750)	Empresa Nacional de Telecomunicaciones, S. A. (Entel Chile)	43,390	5.56%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$209)	Raymond James Financial	12,110	4.47%	2030
Bono corporativo (equivalente a US\$150)	Roper Technologies Inc.	8,649	4.56%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$204)	Comcast Cable Communications, LLC	11,817	4.43%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$148)	Vulcan Materials Company	8,562	5.71%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$151)	BorgWarner Inc	8,714	4.89%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$148)	Lazard Group LLC	8,585	5.05%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$149)	Netflix, Inc.	8,623	4.54%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$152)	American Tower Corporation	8,806	4.89%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$151)	Sysco Corporation	8,755	4.71%	2030

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$149)	CVS Caremark, Corp	8,641	4.70%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$150)	Citigroup, Inc.	8,666	3.92%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,015)	Citibank, NA.	58,720	4.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,455)	Cox Communications, Inc.	84,109	4.95%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$975)	Exelon Generation Co LLC	56,392	5.29%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$472)	Hyundai Capital America	27,314	5.30%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,897)	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A.	109,712	6.03%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$303)	El Puerto de Liverpool	17,528	6.14%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,975)	Sociedad Anónima Comercial Industrial Falabella	114,226	7.44%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$117)	Ares Capital Corporation	6,746	6.60%	2027
Bonos del Gobierno de Estados Unidos (equivalente a US\$222,948)	US Treasury Department	12,892,324	4.89%	2024-2032
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$253,702)	Estado Dominicano	44,299,561	6.99%	2024-2060
Bonos del Gobierno Dominicano (equivalente a US\$11,659)	República de Panamá	674,190	6.93%	2024-2033
Certificados de Inversión Especial	Banco Central de la República Dominicana	3,711,090	7.07%	2024-2025
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$5,095)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I	294,646	8.77%	2035
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$5,498)	Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo – BHD Fondos I	317,901	4.07%	2042
Letras cero cupón	Banco Central de la República Dominicana	4,258,207	8.13%	2024
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	52,783,736	10.95%	2024-2028
Valores Fideicomiso (equivalente a US\$57)	Fideicomiso De Oferta Pública De Valores Larimar I	3,284	5.06%	2036
Valores Fideicomiso	Fideicomiso RD VIAL	4,645	9.25%	2036
Notas del Gobierno de Estados Unidos (equivalente a US\$11,858)	US Treasury Department	685,724	4.12%	2026-2031
Letras del Gobierno de Estados Unidos (equivalente a US\$79,954)	US Treasury Department	4,623,439	10.44%	2024
Acciones ordinarias	César Iglesias, S.A.	96,292		Indefinido
Acciones (equivalente a EUR\$603)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	38,580		Indefinido
Acciones	Cevaldom Depósito Centralizado de Valores, S. A.	54,777		Indefinido
		<u>126,798,430</u>		
Mantenidas hasta su vencimiento:				
Bono corporativo (equivalente a US\$3,062)	American Express Company	177,079	2.28%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,063)	Analog Devices, Inc.	61,490	2.84%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$4,168)	Bank Of America Corp	240,993	2.81%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$4,157)	Boston Scientific Corporation	240,403	3.20%	2024-2026

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$4,019)	Caterpillar Financial Services	232,410	2.88%	2024-2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,023)	Costco Wholesale Corp.	116,962	3.05%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,066)	Dowdupont, Inc.	61,620	1.25%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$994)	Georgia-Pacific Corporation	57,505	1.24%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$4,956)	Goldman Sachs Group, Inc.	286,608	2.67%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,041)	Honeywell International Inc.	175,851	3.32%	2024-2027
Bono corporativo (equivalente a US\$2,143)	Hp Enterprise Co.	123,936	3.25%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$3,771)	JP Morgan Chase	218,086	2.02%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,053)	Laboratory Corporation of America Holdings	118,702	3.25%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,136)	McDonald's Corporation	123,497	2.83%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,051)	McKesson Corporation	176,427	2.53%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,033)	MetLife, Inc	117,565	3.03%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,588)	Morgan Stanley	91,840	2.51%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,029)	Raytheon Company	117,313	3.03%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,988)	Royal Bank of Canada	230,604	2.86%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,037)	Sherwin-Williams Company	175,612	2.40%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,043)	Simon Property Group, L.P	175,950	2.37%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,043)	Spectra Energy Partners GP LLC	118,126	3.41%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,097)	Target Corp.	179,060	2.14%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,162)	Tc Pipelines LP	67,215	1.51%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$4,110)	The Walt Disney Company	237,642	2.92%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,003)	Toronto-Dominion Bank	115,843	3.03%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,145)	Tyson Foods Inc.	124,010	3.07%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,030)	Unilever Capital Corporation	117,392	3.08%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,054)	United Parcel Service Inc	176,629	2.15%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,809)	Verizon Communications, Inc.	220,269	2.93%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,056)	Wells Fargo Company	118,878	2.95%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,030)	Western Union Co.	59,553	1.24%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$5,054)	InRetail Consumer	292,230	6.05%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$6,520)	Ecopetrol, S. A.	377,046	6.53%	2025-2030
Bono corporativo (equivalente a US\$7,465)	GRUMA, S.A.B. de C.V.	431,703	5.48%	2024

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$9,446)	Sigma Alimentos, S.A. de C.V	546,256	5.31%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$10,182)	Banco General, S. A.	588,767	5.95%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$10,050)	Banco Continental S.A.E.C.A	581,168	6.34%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$8,909)	Banistmo, S. A.	515,192	3.82%	2024-2027
Bono corporativo (equivalente a US\$2,526)	Corporación Interamericana para el Financiamiento de Infraestructura, S. A.	146,044	4.06%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$6,005)	Centrais Elétricas Brasileiras, S. A.	347,270	6.38%	2025-2030
Bono corporativo (equivalente a US\$9,904)	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A.	572,713	7.90%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,161)	Banco Daycoval S.A.	67,143	6.34%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$8,530)	Banco Nacional de Panamá	493,250	7.40%	2030
Bono corporativo (equivalente a US\$4,865)	Transportadora de Gas Internacional, S. A.	281,317	6.00%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$5,821)	Banco do Brasil S.A. (Cayman)	336,620	5.18%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,015)	Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.	174,350	4.44%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,018)	Oracle Corp.	58,848	5.65%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,031)	Walgreens Boots Alliance, Inc.	59,610	5.65%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,007)	Apple, Inc.	58,222	5.41%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,000)	Pfizer, Inc.	57,846	4.75%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,001)	Amazon.com, Inc.	57,868	4.62%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,043)	Amgen, Inc.	60,328	4.59%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,047)	Duke Energy Corp	60,552	4.68%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,162)	Transcontinental Gas Pipe Line	67,187	5.34%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,000)	John Deere Capital Corp	57,844	5.43%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,564)	Empresa Nacional de Telecomunicaciones, S. A. (Entel Chile)	90,454	5.74%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,531)	Multibank Inc.	146,360	7.62%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$8,213)	CT Trust	474,909	7.33%	2032
Bono corporativo (equivalente a US\$3,024)	Banco Aliado, S. A.	174,887	6.03%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$4,007)	Supermercados Xtra, S. A.	231,684	5.58%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$3,240)	Empresas Melo, S. A.	187,384	5.00%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$7,207)	Banco de Bogotá	416,728	6.53%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$5,193)	Grupo Energía Bogotá, S. A.	300,312	5.85%	2030
Bono corporativo (equivalente a US\$9,756)	Banco de Crédito del Perú	564,143	5.62%	2025

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo	Parallax Valores Puesto de Bolsa, S.A.	87,249	10.00%	2027
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$106,765)	Estado Dominicano	21,345,728	6.00%	2025-2041
Certificado de depósito	Asociación La Nacional de Ahorros y Prestamos	2,288	6.25%	2024
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Prestamos	62,721	11.41%	2024
Certificado de depósito	Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	25,223	10.90%	2024
Certificado de depósito	Banco Múltiple Santa Cruz, S.A.	24,298	11.64%	2024
Certificado de depósito (incluye US\$726)	Banco de Reservas de la República Dominicana - Banco de Servicios Múltiples	148,993	8.17%	2023-2024
Certificado de depósito	Banco Bacc de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.	28,404	9.70%	2024
Certificado de depósito	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	54,439	10.00%	2024
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	292,683	13.76%	2028
Valor Comercial Negociable (equivalente a US\$3,023)	Banco Internacional de Costa Rica, S. A.	174,819	6.51%	2024
Cuotas fondo de pensiones	Fondo de Pensiones T-1 AFP Siembra	2,053,888	8.32%	Indefinido
		<u>38,032,038</u>		
		166,671,131		
Provisión para inversiones (incluye US\$3,756 y EUR\$7)		<u>(254,940)</u>		
		<u>166,416,191</u>		

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
A negociar:				
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo de Inversión Abierto Liquidez Excel	404	6.16%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$63)	Fondo de Inversión Abierto Liquidez Excel-Dólares	3,547	2.68%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Corto Plazo Reservas Quisqueya	77	6.31%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$1)	Fondo Mutuo Dólares Reservas Caoba	61	2.62%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD Fondos Plazo 90 días	64,112	1.71%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD- Fondos Plazo 30 días	42	6.04%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$10,283)	Fondo Mutuo Renta Fija BHD- Fondos Plazo 30 días Dólares	575,658	1.80%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD- Fondos Tu Futuro	105,059	0.27%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional- BHD Liquidez	247,485	6.65%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	JMMB Fondo Mutuo De Mercado de Dinero	716	10.54%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	JMMB Fondo Mutuo Plazo 90 días	780	10.09%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$15)	Universal Fondo de Inversión Abierto Plazo Mensual Dólar	826	2.22%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Universal Fondo de Inversión Depósito Financiero Flexible	264	6.92%	Indefinido
		<u>999,031</u>		

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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\$955)	7-Eleven, Inc.	53,438	5.37%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,019)	Abbott Laboratories	113,055	2.62%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$487)	Abbvie, Inc.	27,267	4.98%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$127)	Acuity Brands, Inc.	7,130	5.82%	2030
Bono corporativo (equivalente a US\$2,422)	AES Andres B.V.	135,590	8.31%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$97)	American Electric Power Company, Inc.	5,418	4.90%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$1,034)	American Express Company	57,875	0.53%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$106)	Assurant, Inc.	5,913	6.46%	2032
Bono corporativo	Banco de Ahorro y Credito FONDESA, S. A.	14,816	12.01%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,842)	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A.	103,134	5.86%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$198)	Bank Of America Corp	11,096	4.69%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,859)	Bank Of Nova Scotia	104,081	7.69%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,060)	Bayer US Finance II LLC	115,333	1.76%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$992)	BB&T Corporation	55,554	4.89%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$984)	Biogen, Inc.	55,087	5.17%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$75)	Black Hills Corporation	4,199	5.29%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$140)	BorgWarner Inc	7,848	5.41%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$138)	Capital One Financial Corporation	7,698	5.12%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,009)	Cargill, Inc	56,477	4.44%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$153)	CenterPoint Energy, Inc.	8,584	1.53%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,004)	Citibank, NA.	56,196	4.84%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$146)	Citigroup, Inc.	8,197	4.74%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$180)	Comcast Cable Communications, LLC	10,052	4.92%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,204)	Consortio Energético Punta Cana-Macao, S. A.	67,392	3.77%	2025-2027
Bono corporativo (equivalente a US\$507)	Corporación Andina de Fomento	28,362	3.60%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$1,418)	Cox Communications, Inc.	79,362	5.30%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$992)	CSX Corporation	55,538	4.86%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$147)	CVS Caremark, Corp	8,222	5.01%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$2,078)	Discover Bank	116,310	0.52%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$120)	Dollar General Corporation	6,714	5.02%	2024

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promerada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$1,258)	Dominican Power Partners	70,423	3.04%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$84)	DTE Energy Co.	4,721	5.08%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$300)	El Puerto de Liverpool	16,803	5.50%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,521)	Empresa De Transporte De Pasajeros Metro, S. A.	85,168	5.24%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,290)	Empresa Generadora de Electricidad Itabo, S. A.	128,171	5.26%	2031-2032
Bono corporativo (equivalente a US\$745)	Empresa Nacional de Telecomunicaciones, S. A. (Entel Chile)	41,709	5.57%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$132)	Enbridge Inc.	7,369	5.35%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$136)	Equinix, Inc.	7,599	5.46%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$136)	Exelon Corporation	7,633	5.19%	2030
Bono corporativo (equivalente a US\$962)	Exelon Generation Co LLC	53,837	5.07%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$181)	Federal Home Loan Mortgage Corporation	10,133	5.33%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,006)	Fox Corporation	56,330	5.12%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$980)	General Dynamics Corporation	54,835	4.62%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,041)	Georgia-Pacific Corporation	114,274	3.09%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$146)	Goldman Sachs Group, Inc.	8,157	4.72%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,554)	Hp Enterprise Co.	87,009	3.25%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$453)	Hyundai Capital America	25,335	5.68%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$3,096)	International Business Machines Corporation	173,302	1.89%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$896)	Juniper Networks	50,147	5.09%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$151)	Kinder Morgan Energy Partners	8,438	5.35%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$137)	Lazard Group LLC	7,646	5.98%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$142)	Masco Corp.	7,957	5.33%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$980)	McCormick & Company	54,878	5.20%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$987)	Merck & Co., Inc.	55,236	4.88%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,409)	Norfolk Southern Corporation	78,866	4.87%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,036)	Northrop Grumman Corporation	113,999	2.44%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$3,059)	Oracle Corp.	171,242	2.13%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$139)	Oshkosh Corporation	7,768	5.67%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$891)	PPG Industries Inc	49,878	5.05%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$132)	Raymond James Financial	7,379	5.24%	2030

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$1,996)	República de Panamá	111,724	5.47%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$137)	Roper Technologies Inc.	7,667	4.89%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,982)	Sociedad Anónima Comercial Industrial Falabella	110,976	5.80%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$3,025)	Southern Co.	169,346	4.26%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$1,942)	The Kellogg Company	108,714	4.94%	2023-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$149)	T-Mobile US, Inc.	8,352	5.32%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$201)	U.S. Bancorp	11,257	5.14%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$150)	VeriSign, Inc	8,375	5.37%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$133)	Verisk Analytics, Inc.	7,424	5.37%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$137)	Verizon Communications, Inc.	7,646	5.07%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$158)	Wells Fargo Company	8,828	2.79%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$107)	Workday, Inc.	5,971	5.25%	2029
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$221,769)	Estado Dominicano	38,109,133	5.46%	2023-2060
Certificados de Inversión Especial	Banco Central de la República Dominicana	8,504,944	7.62%	2023-2025
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$1,426)	Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo – BHD Fondos I	79,813	3.10%	2042
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$3,497)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I	195,783	5.16%	2035
Letras cero cupón	Banco Central de la República Dominicana	825,921	1.91%	2023
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	27,090,552	7.80%	2023-2027
Valores Fideicomiso (equivalente a US\$61)	Fideicomiso De Oferta Pública De Valores Larimar I	3,424	5.17%	2036
Valores Fideicomiso	Fideicomiso RD VIAL	4,645	9.25%	2036
Valores Fideicomiso Oferta Publica	Fideicomiso de Oferta Pública de Valores Accionario Rica	3,649	14.98%	2049
Bonos del Gobierno de Estados Unidos (equivalente a US\$6,314)	US Treasury Department	353,451	4.35%	2023-2032
Acciones (equivalente a EUR\$603)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	35,986		Indefinido
Acciones	Cevaldom Depósito Centralizado de Valores, S. A.	54,777		Indefinido
		<u>78,780,538</u>		
Mantenidas hasta su vencimiento:				
Bono corporativo (equivalente a US\$1,001)	Amazon.com, Inc.	56,027	4.57%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$3,115)	American Express Company	174,394	2.14%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,056)	Amgen, Inc.	59,103	4.88%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,084)	Analog Devices, Inc.	60,659	3.08%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,011)	Apple, Inc.	56,615	4.73%	2024

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$1,004)	Banco Aliado, S. A.	56,230	5.52%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$9,888)	Banco Continental S.A.E.C.A	553,562	6.72%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,170)	Banco Daycoval S.A.	65,495	6.20%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$7,227)	Banco de Bogotá	404,578	6.60%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$5,825)	Banco de Crédito del Perú	326,089	5.46%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$5,745)	Banco do Brasil S.A. (Cayman)	321,635	5.60%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$8,995)	Banco General, S. A.	503,574	5.37%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$3,007)	Banco Internacional de Costa Rica, S. A.	168,320	6.76%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$7,218)	Banco Nacional de Panamá	404,078	5.68%	2030
Bono corporativo (equivalente a US\$988)	Bancolombia, S. A.	55,319	5.59%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$7,205)	Banistmo, S. A.	403,373	3.05%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$4,287)	Bank Of America Corp	239,976	2.86%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$4,256)	Boston Scientific Corporation	238,251	3.04%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$4,029)	Caterpillar Financial Services	225,549	2.72%	2024-2025
Bono corporativo (equivalente a US\$6,012)	Centrais Elétricas Brasileiras, S. A.	336,565	6.46%	2025-2030
Bono corporativo (equivalente a US\$2,584)	Comcast Cable Communications, LLC	144,675	3.16%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,526)	Corporación Interamericana para el Financiamiento de Infraestructura, S. A.	141,385	4.06%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,065)	Costco Wholesale Corp.	115,598	2.67%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,006)	Credicorp Bank, S, A	168,302	3.36%	2023
Bono corporativo (equivalente a US\$1,241)	Dowdupont, Inc.	69,450	1.69%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,061)	Duke Energy Corp	59,407	4.91%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$6,637)	Ecopetrol, S. A.	371,577	7.44%	2025-2030
Bono corporativo (equivalente a US\$9,917)	Empresa Generadora de Electricidad Haina, S. A.	555,188	7.94%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$3,206)	Empresa Nacional de Telecomunicaciones, S. A. (Entel Chile)	179,460	5.13%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,200)	Empresas Melo, S. A.	179,167	5.00%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$992)	Georgia-Pacific Corporation	55,514	1.24%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$5,072)	Goldman Sachs Group, Inc.	283,952	2.61%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$7,640)	GRUMA, S.A.B. de C.V.	427,699	5.26%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,043)	Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.	170,332	5.29%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$5,215)	Grupo Energía Bogotá, S. A.	291,942	6.57%	2030

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promerada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$3,074)	Honeywell International Inc.	172,077	3.30%	2024-2027
Bono corporativo (equivalente a US\$2,210)	Hp Enterprise Co.	123,738	3.34%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$5,055)	InRetail Consumer	283,016	6.37%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,000)	John Deere Capital Corp	55,999	4.82%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,783)	JP Morgan Chase	211,775	2.35%	2022-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,099)	Laboratory Corporation of America Holdings	117,496	3.04%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,185)	McDonald's Corporation	122,319	2.89%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,136)	McKesson Corporation	175,586	2.32%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,094)	MetLife, Inc	117,250	2.76%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,614)	Morgan Stanley	90,359	2.61%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,020)	Oracle Corp.	57,112	5.09%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,000)	Pfizer, Inc.	55,986	4.54%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,077)	Raytheon Company	116,283	2.91%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,975)	Royal Bank of Canada	222,506	2.96%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,106)	Sherwin-Williams Company	173,894	2.26%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$9,486)	Sigma Alimentos, S.A. de C.V	531,056	5.75%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,078)	Simon Property Group, L.P	172,297	2.23%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,115)	Spectra Energy Partners GP LLC	118,416	3.19%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$4,007)	Supermercados Xtra, S. A.	224,294	5.51%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$3,184)	Target Corp.	178,267	1.98%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$4,181)	The Walt Disney Company	234,036	2.87%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,002)	Toronto-Dominion Bank	112,052	2.77%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,445)	Transcontinental Gas Pipe Line	136,870	3.48%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$4,896)	Transportadora de Gas Internacional, S. A.	274,069	7.12%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$2,198)	Tyson Foods Inc.	123,041	3.14%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,082)	Unilever Capital Corporation	116,572	2.71%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,103)	United Parcel Service Inc	173,701	1.95%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$3,815)	Verizon Communications, Inc.	213,569	2.71%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,042)	Walgreens Boots Alliance, Inc.	58,331	5.01%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,106)	Wells Fargo Company	117,925	2.89%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,046)	Western Union Co.	58,531	1.25%	2025

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$124,180)	Estado Dominicano	22,226,871	5.93%	2023-2041
Certificado de depósito	Asociación La Nacional de Ahorros y Prestamos	2,170	5.20%	2023
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Prestamos	207,449	10.45%	2023
Certificado de depósito	Banco BACC de Ahorro y Crédito del Caribe, S. A.	25,484	10.50%	2023
Certificado de depósito (incluye US\$697)	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	83,202	5.81%	2023
Certificado de depósito	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	75,610	12.19%	2023
Certificado de depósito	Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple	22,511	11.21%	2023
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	172,367	8.00%	2027
Cuotas fondo de pensiones	Fondo de Pensiones T-1	1,796,500	5.31%	Indefinido
		<u>37,473,627</u>		
		117,253,196		
Provisión para inversiones (incluye US\$3,117 y EUR\$7)		<u>(230,618)</u>		
		<u>117,022,578</u>		

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022 el Centro Consolidado mantiene inversiones embargadas por RD\$639 millones (2022: RD\$1,085 millones).

En el principal Banco subsidiario del Centro, existen inversiones restringidas por RD\$125 millones (2022: RD\$85 millones), resultado de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 24 de noviembre de 2015, que aprueba el proyecto de Reglamento de Aplicación del Componente de Acceso a Crédito del Programa de Desarrollo Productivo y Competitividad de San Juan.

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

7. Derivados y Contratos de Compraventa al Contado

El Centro mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados activos:

31 de diciembre de 2023

Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal /Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento /Liquidación
Tipo de cambio					
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	50,000	26,765	18/12/2023	19/03/2024
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	45,000	27,752	18/12/2023	19/02/2024
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	15,000	10,412	18/12/2023	18/01/2024

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal /Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento /Liquidación
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	4,000	266	26/12/2023	26/02/2024
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	4,000	193	27/12/2023	25/01/2024
Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores	RD\$	100,000	2,000	26/12/2023	02/01/2024
Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores	US\$	84	159	Varias	Varias
Contratos de compra de contado (spot)	RD\$	750,150	7,784	Varias	Varias
Contratos de compra de contado (spot)	US\$	4,422	1,214	Varias	Varias
			<u>76,545</u>		

- (a) Los tipos de cambio oscilan entre RD\$57.6200:US\$1 y RD\$58.3900:US\$1 e incluyen cobertura cambiaria por las diferencias producidas entre las tasas de cambio mencionadas y la tasa de cambio promedio de venta de dólares estadounidenses a la fecha de cobertura.

31 de diciembre de 2022

Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal /Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento /Liquidación
Tipo de cambio					
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (b)	US\$	40,000	440	23/12/2022	4/01/2023
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (b)	US\$	40,000	35,420	9/12/2022	6/02/2023
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (b)	US\$	90,000	94,167	9/12/2022	10/01/2023
Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores	RD\$	180,150	677	Varias	Varias
Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores	US\$	51,000	83	Varias	Varias
Contratos de compra de contado (spot)	RD\$	11,889	203	Varias	Varias
			<u>130,990</u>		

- (b) Los tipos de cambio pactados oscilan entre RD\$52.2600:US\$1 y RD\$56.2900:US\$1, incluyen cobertura cambiaria por las diferencias producidas entre las tasas de cambio mencionadas y la tasa de cambio promedio de venta de dólares estadounidenses a la fecha de cobertura.

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

8. Cartera de Créditos

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
<u>Créditos comerciales</u>		
Adelantos en cuenta corriente	235,160	146,084
Préstamos, incluye US\$1,193,287 y EUR\$11,382 (2022: US\$1,042,049 y EUR\$2,266)	197,014,316	157,575,949
Documentos descontados	105,676	114,728
Operaciones de factoraje, incluye US\$29,735 (2022: US\$16,573)	2,252,598	1,600,282
Arrendamientos financieros, incluye US\$6,910 (2022: US\$4,607)	1,814,352	605,254
Cartas de crédito emitidas negociadas, equivalente a US\$7,188 (2022: US\$3,170)	415,662	177,489
	<u>201,837,764</u>	<u>160,219,786</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

	2023	2022
	RD\$	RD\$
<u>Créditos de consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$67,656 (2022: US\$55,251)	15,039,234	12,510,597
Préstamos de consumo, incluye US\$51,921 (2022:US\$28,491)	<u>79,880,739</u>	<u>70,275,006</u>
	<u>94,919,973</u>	<u>82,785,603</u>
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$91,129 (2022: US\$52,136)	35,216,991	28,569,493
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye US\$2,704 (2022:US\$123)	<u>431,500</u>	<u>156,105</u>
	<u>35,648,491</u>	<u>28,725,598</u>
	<u>332,406,228</u>	<u>271,730,987</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$7,815 y EUR\$14 (2022: US\$4,593 y EUR\$3)	2,987,680	2,314,873
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$37,833 y EUR\$224 (2022: US\$35,979 y EUR\$405)	<u>(12,372,428)</u>	<u>(12,366,172)</u>
	<u>323,021,480</u>	<u>261,679,688</u>

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

	2023	2022
	RD\$	RD\$
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes, incluye US\$1,193,981 y EUR\$11,382 (2022: US\$1,020,935 y EUR\$2,266)	195,294,836	153,856,570
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$293 (2022: US\$175)	67,529	25,494
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$685 (2022: US\$1,292)	717,925	698,324
Reestructurada:		
Vigentes, incluye US\$40,177 (2022: US\$42,846)	3,642,764	3,457,906
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$7 (2022: US\$43)	7,412	7,161
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$163 en 2022	90,960	209,561
En cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días) incluye US\$310 en el 2022	<u>6,427</u>	<u>76,478</u>
	<u>199,827,853</u>	<u>158,331,494</u>
<u>Créditos a la microempresa:</u>		
Vigentes, incluye US\$1,976 (2022: US\$875)	1,506,852	1,388,526
En mora (de 31 a 90 días)	634	206
Vencidos (más de 90 días)	6,864	24,159
Reestructurada:		
Vigentes	58,919	76,622
En mora (de 31 a 90 días)	246	313
Vencidos (más de 90 días)	5,063	11,590
En cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días)	<u>14,943</u>	<u> </u>
	<u>1,593,521</u>	<u>1,501,416</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

	2023 RD\$	2022 RD\$
<u>Microcréditos:</u>		
Vigentes	404,219	394,173
En mora (de 31 a 90 días)	719	473
Vencidos (más de 90 días)	11,452	5,727
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes		6
	<u>416,390</u>	<u>400,379</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes, incluye US\$116,549 (2022: US\$81,681)	90,160,574	79,165,406
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$501 (2022: US\$408)	97,202	63,295
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$2,404 (2022: US\$1,412)	2,532,865	1,584,596
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes, incluye US\$124 en 2023	1,858,511	1,572,569
En mora (de 31 a 90 días)	7,851	5,728
Vencidos (más de 90 días)	255,461	358,323
<u>En cobranza judicial:</u>		
Vencidos (más de 90 días)	7,509	22,184
	<u>94,919,973</u>	<u>82,772,101</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes, incluye US\$93,439 (2022: US\$51,977)	35,521,249	28,505,438
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$8 (2022: US\$79)	3,638	6,512
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$386 (2022: US\$204)	123,604	200,406
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes		2,346
<u>En cobranza judicial:</u>		
Vencidos (más de 90 días)		10,895
	<u>35,648,491</u>	<u>28,725,597</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes, incluye US\$6,888 y EUR\$14 (2022: US\$3,869 y EUR\$3)	2,511,827	1,968,757
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$94 (2022: US\$63)	86,635	45,247
Vencidos (más de 90 días, incluye US\$499 (2022: US\$335)	289,426	192,279
<u>Reestructurados:</u>		
Vigentes, incluye US\$333 (2022: US\$309)	65,227	58,431
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$1 (2022: US\$2)	12,405	10,127
Vencidos (más de 90 días)	19,313	31,248
<u>En cobranza judicial:</u>		
Vencidos (más de 90 días) incluye US\$15 en 2022	2,847	8,784
	<u>2,987,680</u>	<u>2,314,873</u>
	<u>335,393,908</u>	<u>274,045,860</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$37,833 y EUR\$224 (2022: US\$35,979 y EUR\$405)	<u>(12,372,428)</u>	<u>(12,366,172)</u>
	<u>323,021,480</u>	<u>261,679,688</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

c) *Por tipo de garantías:*

	2023 RD\$	2022 RD\$
Con garantías polivalentes (1), incluye US\$750,492 y EUR\$302 (2022: US\$608,722 y EUR\$651)	119,051,552	98,903,769
Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$57,497 (2022: US\$38,769)	5,133,225	3,613,720
Sin garantías, incluye US\$642,541 y EUR\$11,080 (2022: US\$554,909 y EUR\$1,615)	<u>208,221,451</u>	<u>169,213,498</u>
	332,406,228	271,730,987
Rendimientos por cobrar, incluye US\$7,815 y EUR\$14 (2022: US\$4,593 y EUR\$3)	2,987,680	2,314,873
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$37,833 y EUR\$224 (2022: US\$35,979 y EUR\$405)	<u>(12,372,428)</u>	<u>(12,366,172)</u>
	<u>323,021,480</u>	<u>261,679,688</u>

- (1) Las garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- (2) Las garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

d) *Por origen de los fondos:*

	2023 RD\$	2022 RD\$
Propios, incluye US\$1,450,530 y EUR\$11,382 (2022: US\$1,202,400 y EUR\$2,266)	298,356,953	250,201,398
Otros organismos internacionales	129,963	249,591
Recursos provenientes de ventanilla de liquidez rápida mediante REPOS del Banco Central	33,793,972	21,238,714
Recursos Especializados del Banco Central	<u>125,340</u>	<u>41,284</u>
	332,406,228	271,730,987
Rendimientos por cobrar, incluye US\$7,815 y EUR\$14 (2022: US\$4,593 y EUR\$3)	2,987,680	2,314,873
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$37,833 y EUR\$224 (2022: US\$35,979 y EUR\$405)	<u>(12,372,428)</u>	<u>(12,366,172)</u>
	<u>323,021,480</u>	<u>261,679,688</u>

e) *Por plazos:*

	2023 RD\$	2022 RD\$
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$431,122 y EUR\$11,382 (2022: US\$300,539 y EUR\$2,266)	49,773,066	34,412,976
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$313,787 (2022: US\$312,581)	72,566,766	62,237,360
Largo plazo (más de tres años), incluye US\$705,621 (2022: US\$589,280)	<u>210,066,396</u>	<u>175,080,651</u>
	332,406,228	271,730,987

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

	2023 RD\$	2022 RD\$
Rendimientos por cobrar, incluye US\$7,815 y EUR\$14 (2022: US\$4,593 y EUR\$3)	2,987,680	2,314,873
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$37,833 y EUR\$224 (2022: US\$35,979 y EUR\$405)	<u>(12,372,428)</u>	<u>(12,366,172)</u>
	<u><u>323,021,480</u></u>	<u><u>261,679,688</u></u>

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Sector financiero, incluye US\$189,514 (2022: US\$148,980)	14,358,363	12,368,609
Sector público no financiero, incluye US\$18,797	1,086,946	
Sector privado no financiero:		
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$25,446 y EUR\$30 (2022: US\$19,524 y EUR\$74)	3,242,060	2,942,044
Pesca, incluye US\$38 (2022: US\$100)	32,436	33,682
Explotación de minas y canteras, incluye US\$11,735 y EUR\$51 (2022: US\$24,121)	1,488,131	1,565,403
Industrias manufactureras, incluye US\$200,528 y EUR\$9,438 (2022: US\$225,034 y EUR\$301)	31,847,797	27,759,876
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$174,228 (2022: US\$113,563)	11,256,866	7,039,451
Construcción, incluye US\$45,850 (2022: US\$27,345 y EUR\$61)	12,586,716	9,772,735
Comercio al por mayor y al por menor, incluye US\$161,521 y EUR\$1,842 (2022: US\$126,566 y EUR\$1,782)	39,671,642	32,068,399
Hoteles y restaurantes, incluye US\$268,331 (2022: US\$235,696)	16,591,627	14,122,105
Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye US\$31,582 (2022: US\$32,148)	6,042,217	3,561,635
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$72,843 y EUR\$21 (2022: US\$81,693 y EUR\$48)	11,048,835	9,985,867
Enseñanza, incluye US\$189 (2022: US\$149)	532,922	1,687,797
Servicios sociales y de salud, incluye US\$2,205 (2022: US\$2,354)	4,624,187	2,041,568
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$1,835 (2022: US\$1,350)	1,675,188	1,729,897
Microcréditos	416,390	400,379
Microempresas, incluye US\$1,976 (2022: US\$875)	1,593,521	1,501,416
Hogares e instituciones sin fines de lucro, incluye US\$30,501 (2022: US\$27,141)	43,741,920	31,638,923
Consumo, incluye US\$119,578 (2022: US\$83,501)	94,919,973	82,785,603
Hipotecarios, incluye US\$93,833 (2022: US\$52,260)	<u>35,648,491</u>	<u>28,725,598</u>
	332,406,228	271,730,987
Rendimientos por cobrar, incluye US\$7,815 y EUR\$14 (2022: US\$4,593 y EUR\$3)	2,987,680	2,314,873
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$37,833 y EUR\$224 (2022: US\$35,979 y EUR\$405)	<u>(12,372,428)</u>	<u>(12,366,172)</u>
	<u><u>323,021,480</u></u>	<u><u>261,679,688</u></u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

9. Aceptaciones Bancarias

Las aceptaciones bancarias consisten en:

Bancos Corresponsales	2023			2022		
	Monto US\$	Monto RD\$	Fecha de Vencimiento	Monto US\$	Monto RD\$	Fecha de Vencimiento
Commerzbank Frankfurt				4,456	249,470	2023
Wells Fargo Bank, N.A.	5,375	310,836	2024	373	20,885	2023
	<u>5,375</u>	<u>310,836</u>		<u>4,829</u>	<u>270,355</u>	

10. Derechos en Fideicomiso

Corresponde a la inversión en un fideicomiso mediante la firma de un contrato el 15 de diciembre de 2016 entre el principal Banco subsidiario, Crisfer Inmobiliaria y Fiduciaria BHD, S. A. Mediante dicho contrato el principal Banco subsidiario aportó un terreno en desarrollo por RD\$125 millones que mantenía adjudicado, en el cual Crisfer Inmobiliaria continúa con el desarrollo del proyecto inmobiliario mediante la creación de un fideicomiso que es administrado por Fiduciaria BHD, S. A. El principal Banco subsidiario obtiene el 10.33% de los beneficios netos del fideicomiso, según acta firmada el 8 de agosto de 2018. Al 31 de diciembre de 2023 se han recibido cobros del proyecto por RD\$87 millones (2022: RD\$66 millones).

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

11. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Comisiones por cobrar, incluye US\$782 (2022: US\$520)	341,258	274,046
Cuentas por cobrar diversas		
Cuentas por cobrar al personal, incluye US\$275 en 2023	25,363	44,031
Gastos por recuperar (a), incluye US\$95 (2022: US\$214)	84,573	47,683
Depósitos en garantía, incluye US\$1,737 (2022: US\$1,705)	153,764	146,047
Depósitos judiciales y administrativos	1,553	2,876
Indemnizaciones reclamadas por siniestros		11,600
Anticipos en cuentas corrientes	51,063	39,874
Cargos por cobrar por tarjetas de crédito (b), incluye US\$1 (2022: US\$129)	63,236	53,692
Comisiones por cobrar por administración de fideicomisos	6,290	5,080
Cuentas por cobrar por venta de cartera castigada		79,561
Cuentas por cobrar relacionadas y/o vinculadas	1,692	
Cuentas por cobrar a remesadores, incluye a US\$5,813 (2022: US\$4,139)	432,352	257,782
Otras cuentas por cobrar diversas, incluye US\$158 (2022: US\$2,885)	96,157	167,280
Cuentas por recuperar por eventos de riesgo operacional incluye US\$100 (2022: US\$2)	43,286	22,972
	<u>1,300,587</u>	<u>1,152,524</u>

(a) En este renglón, el Centro Consolidado 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.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

12. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	61,799	25,742
Inmuebles	516,285	625,410
	<u>578,084</u>	<u>651,152</u>
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	15,168	13,073
Inmuebles	835,007	865,489
	<u>850,175</u>	<u>878,562</u>
	<u>1,428,259</u>	<u>1,529,714</u>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(37,621)	(17,387)
Inmuebles	(382,763)	(424,713)
	<u>(420,384)</u>	<u>(442,100)</u>
Más de 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	(15,168)	(13,073)
Inmuebles	(835,007)	(864,623)
	<u>(850,175)</u>	<u>(877,696)</u>
	<u>(1,270,559)</u>	<u>(1,319,796)</u>
	<u>157,700</u>	<u>209,918</u>

13. Participaciones en Otras Sociedades

Las participaciones en otras sociedades consisten en:

31 de diciembre de 2023				
Monto de la Inversión RD\$		Porcentaje de derechos de voto	Moneda Funcional	Capital en acciones RD\$
1,980,395	(a)	49%	RD\$	500,000
1,235,201	(b)	49%	RD\$	117,928
943,204	(c)	24.53%	RD\$	854,888
17,850	(d)	31.07%	RD\$	118,516
22,883	(e)			
4,199,533				
(17,894)				
<u>4,181,639</u>				
31 de diciembre de 2022				
Monto de la Inversión RD\$		Porcentaje de derechos de voto	Moneda Funcional	Capital en acciones RD\$
1,912,345	(a)	49%	RD\$	500,000
1,208,478	(b)	49%	RD\$	117,928

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2022				
Monto de la Inversión RD\$		Porcentaje de derechos de voto	Moneda Funcional	Capital en acciones RD\$
855,961	(c)	24.53%	RD\$	854,888
20,857	(d)	31.07%	RD\$	118,516
22,883	(e)			
4,020,524				
(12,894)				
<u>4,007,630</u>				

A continuación, se presentan las cifras al 31 de diciembre de las asociadas expresadas en millones:

2023

Entidades	Activos RD\$	Pasivos RD\$	Patrimonio RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Mapfre BHD Seguros	16,391	12,374	4,017	14,525	13,494
Mapfre Salud	6,554	4,040	2,514	16,224	15,769
Cardnet	8,984	6,016	2,968	4,568	3,252
TIDOM	26	1	25	1	10

2022

Entidades	Activos RD\$	Pasivos RD\$	Patrimonio RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Mapfre BHD Seguros	14,501	10,623	3,878	12,452	11,900
Mapfre Salud	6,363	3,903	2,460	15,592	15,146
Cardnet	6,828	4,273	2,555	4,258	3,354
TIDOM	50	16	34	5	71

(a) Corresponde a la inversión en la asociada Mapfre BHD.

(b) Corresponde a inversión mantenida en la asociada Mapfre Salud ARS.

(c) Corresponde a la inversión que mantiene el principal Banco subsidiario del Centro en Consorcio de Tarjetas Dominicana, S. A. (Cardnet).

(d) Corresponde a inversión en la asociada Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A. (TIDOM). En acta de Asamblea General Extraordinaria del 25 de agosto de 2022, se aprobó lo siguiente:

- En su Segunda Resolución se aprueba la reducción de capital suscrito y pagado con cargo a las pérdidas acumuladas de RD\$128.5 millones a la suma de RD\$25 millones a los fines de restablecer el equilibrio entre el capital pagado y el patrimonio de la sociedad por efecto de las pérdidas acumuladas al cierre del ejercicio 2021.
- En su Cuarta Resolución se aprueba el aumento del capital suscrito y pagado de RD\$25 millones hasta la suma de RD\$100 millones. Con esta reestructuración del capital suscrito y pagado de la entidad la participación del Centro quedó en 31.07%.

El Consejo de Administración del 18 de mayo de 2022 autorizó el desmonte de esta inversión a completarse en un plazo de seis meses. La Asamblea General Extraordinaria del 12 de octubre de 2022 en su Segunda resolución estableció que, vista la autorización del Consejo Nacional del Mercado de Valores, ordena la disolución de manera voluntaria de TIDOM. Al 31 de diciembre de 2023 el proceso de disolución está en proceso.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

(e) Inversiones menores en varias empresas.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el Centro reconoció ganancias por la participación en asociadas por RD\$1,163 millones y RD\$747 millones, respectivamente, que incluyen principalmente: RD\$223 millones (2022: RD\$218 millones) de Mapfre Salud ARS, RD\$505 millones (2022: RD\$288 millones) de Mapfre BHD y RD\$347 millones (2022: RD\$188 millones) de Cardnet.

14. Propiedades, Muebles y Equipos

Las propiedades, muebles y equipos consisten en:

	Terrenos RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcciones en Proceso RD\$	Total RD\$
2023						
Valor bruto al 1 de enero de 2023	1,249,312	4,228,418	4,322,845	172,008	523,599	10,496,182
Adquisiciones		61,200	822,438	10,541	1,024,375	1,918,554
Retiros			(647,146)	(31,017)	(59,525)	(737,688)
Transferencias		99,889	721,187	19,694	(840,770)	
Efecto cambiario	239	3,328	1,692			5,259
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	1,249,551	4,392,835	5,221,016	171,226	647,679	11,682,307
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023		(795,018)	(2,045,899)	(108,717)		(2,949,634)
Gasto de depreciación		(93,876)	(814,177)	(22,441)		(930,494)
Retiros			635,101	22,904		658,005
Efecto cambiario		(945)	4,954			4,009
Balance al 31 de diciembre de 2023		(889,839)	(2,220,021)	(108,254)		(3,218,114)
Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2023	1,249,551	3,502,996	3,000,995	62,972	647,679	8,464,193
2022						
Valor bruto al 1 de enero de 2022	1,253,112	4,203,589	3,996,027	183,984	162,449	9,799,161
Adquisiciones			432,107	6,557	695,351	1,134,015
Retiros	(3,650)	(6,849)	(386,467)	(18,274)	(16,608)	(431,848)
Transferencias		33,770	281,950	(259)	(315,461)	
Efecto cambiario	(150)	(2,092)	(772)		(2,132)	(5,146)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	1,249,312	4,228,418	4,322,845	172,008	523,599	10,496,182
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022		(709,159)	(1,733,239)	(95,808)		(2,538,206)
Gasto de depreciación		(91,007)	(698,847)	(25,442)		(815,296)
Retiros		4,717	385,476	12,533		402,726
Efecto cambiario		431	711			1,142
Balance al 31 de diciembre de 2022		(795,018)	(2,045,899)	(108,717)		(2,949,634)
Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2022	1,249,312	3,433,400	2,276,946	63,291	523,599	7,546,548

Los terrenos y edificaciones incluyen RD\$404 millones (2022: RD\$414 millones) neto, por efectos de revaluación de activos autorizados por la Superintendencia de Bancos en el 2004.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

15. Otros Activos

Los otros activos incluyen:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido	<u>1,203,789</u>	<u>1,367,083</u>
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	204,767	175,899
Anticipo de impuesto sobre la renta (a)	8,173,161	3,572,110
Otros pagos anticipados, incluye US\$17 en 2023	<u>840,406</u>	<u>594,332</u>
	<u>9,218,334</u>	<u>4,342,341</u>
Total cargos diferidos	<u>10,422,123</u>	<u>5,709,424</u>
Intangibles		
Software	3,471,112	2,747,091
Plusvalía adquirida (b)	<u>618,184</u>	<u>673,272</u>
	4,089,296	3,420,363
Menos: amortización acumulada	<u>(842,037)</u>	<u>(324,986)</u>
Total intangibles	<u>3,247,259</u>	<u>3,095,377</u>
Activos diversos		
Bienes adquiridos para arrendamientos financieros	17,006	9,234
Papelería, útiles y otros materiales	277,386	127,040
Bibliotecas y obras de arte	17,823	12,254
Otros bienes diversos (c)	<u>3,923,803</u>	<u>2,688,812</u>
	<u>4,236,018</u>	<u>2,837,340</u>
Partidas por imputar (d), incluye US\$11,125 (2022: US\$3,376)	<u>2,770,687</u>	<u>1,694,766</u>
Total activos diversos	<u>7,006,705</u>	<u>4,532,106</u>
	<u>20,676,087</u>	<u>13,336,907</u>

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

- RD\$145 millones (2022: RD\$174 millones) que se está compensando del referido impuesto en un plazo de 15 años desde 2014, según calendario establecido en virtud del acuerdo firmado el 8 de febrero de 2013. El principal Banco subsidiario de Centro anticipó RD\$435 millones.
- RD\$2,962 millones (2022: RD\$3,127) millones según acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020 para deducir en un período de 10 años en cada declaración anual del impuesto a pagar iniciando en el ejercicio fiscal 2022 con un monto de deducción equivalente a un 5% para los primeros dos ejercicios fiscales y 11.25% para los próximos ocho ejercicios fiscales terminando en el 2031. El principal Banco subsidiario de Centro anticipó RD\$3,291 millones.
- RD\$4,558 millones pactado mediante el acuerdo firmado el 23 de junio de 2023 para ser compensado en los próximos 4 ejercicios fiscales iniciando en el ejercicio fiscal 2024 con un monto de deducción anual de un 25%.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

- (b) Corresponde a la plusvalía pagada en fusiones y adquisiciones de activos y pasivos financieros y no financieros de empresas.
- (c) Incluye RD\$3,421 millones (2022: RD\$2,212 millones) de software en producción pendiente de aprobación por la Superintendencia de Bancos para capitalizar a software e iniciar a diferir o en fase de desarrollo y/o pruebas pendientes de solicitar autorización para su diferimiento una vez se encuentren disponibles para su uso.
- (d) En este renglón el Centro 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:

	Cartera de Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 de enero de 2023	11,800,283	243,512	565,889	1,319,796	672,007	14,601,487
Constitución de provisiones	4,423,327	24,225	265,000		82,168	4,794,720
Castigos contra provisiones	(4,381,909)		(433,911)			(4,815,820)
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados				(21,154)		(21,154)
Revaluación cambiaria	102,955	5,097	1,816	895	7,729	118,492
Transferencias	(351,297)		380,275	(28,978)		
Saldos al 31 de diciembre de 2023	11,593,359	272,834	779,069	1,270,559	761,904	14,677,725
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2023	8,631,377	132,442	415,143	1,219,327	543,305	10,941,594
Excedente de provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2023	2,961,982	140,392	363,926	51,232	218,599	3,736,131

	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	11,315,920	73,880	538,670	1,429,382	529,348	13,887,200
Constitución de provisiones	3,886,427	26,203	185,000		150,000	4,247,630
Castigos contra provisiones	(3,177,363)		(260,750)			(3,438,113)
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados				(60,572)		(60,572)
Revaluación cambiaria	(20,777)	4,752	(7,454)	(3,838)	(7,341)	(34,658)
Transferencias	(203,924)	138,677	110,423	(45,176)		
Saldos al 31 de diciembre de 2022	11,800,283	243,512	565,889	1,319,796	672,007	14,601,487
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2022	6,885,461	109,841	327,575	1,243,906	517,908	9,084,691
Excedente de provisiones específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2022	4,914,822	133,671	238,314	75,890	154,099	5,516,796

- (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 consolidado.

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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

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

17. Depósitos del Público

Los depósitos del público consisten en:

31 de diciembre de 2023

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	67,297,233	1.26%			67,297,233
De ahorro	70,529,423	0.20%	94,856,460	0.06%	165,385,883
A plazo	125,001,460	8.98%	64,015,476	4.55%	189,016,936
Intereses por pagar	262,998		62,257		325,255
	<u>263,091,114</u>	4.64%	<u>158,934,193</u>	1.87%	<u>422,025,307</u>
b) Por sector					
Público no financiero	2,803,339	4.76%	84,199	0.03%	2,887,538
Privado no financiero	259,873,846	4.65%	158,565,343	1.87%	418,439,189
No residente	150,931	2.05%	222,394	0.11%	373,325
Intereses por pagar	262,998		62,257		325,255
	<u>263,091,114</u>	4.64%	<u>158,934,193</u>	1.87%	<u>422,025,307</u>
c) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	137,823,555	0.72%	94,856,460	0.06%	232,680,015
De 16 a 30 días	12,984,726	9.56%	191,626	3.06%	13,176,352
De 31 a 60 días	10,620,635	9.38%	4,442,106	4.54%	15,062,741
De 61 a 90 días	12,503,788	8.78%	5,416,570	4.57%	17,920,358
De 91 a 180 días	27,950,804	8.27%	34,207,918	4.80%	62,158,722
De 181 a 360 días	48,958,314	9.36%	19,198,628	4.55%	68,156,942
Más de 1 año	11,986,294	8.37%	558,628	3.75%	12,544,922
Intereses por pagar	262,998		62,257		325,255
	<u>263,091,114</u>	4.64%	<u>158,934,193</u>	1.87%	<u>422,025,307</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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	60,370,682	1.07%			60,370,682
De ahorro	61,805,136	0.20%	98,351,158	0.05%	160,156,294
A plazo	103,003,389	8.81%	41,430,661	2.96%	144,434,050
Intereses por pagar	163,963		83,161		247,124
	<u>225,343,170</u>	4.37%	<u>139,864,980</u>	0.91%	<u>365,208,150</u>
b) Por sector					
Público no financiero	3,882,793	7.63%	207,864	1.45%	4,090,657
Privado no financiero	221,202,394	4.33%	139,370,008	0.91%	360,572,402
No residente	94,020	3.08%	203,947	0.05%	297,967
Intereses por pagar	163,963		83,161		247,124
	<u>225,343,170</u>	4.37%	<u>139,864,980</u>	0.91%	<u>365,208,150</u>
c) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	122,172,674	0.63%	98,345,520	0.05%	220,518,194
De 16 a 30 días	7,991,403	12.57%	818,455	3.57%	8,809,858
De 31 a 60 días	10,648,219	12.18%	1,741,059	3.62%	12,389,278
De 61 a 90 días	7,058,837	9.64%	2,844,733	3.36%	9,903,570
De 91 a 180 días	26,080,225	8.53%	16,144,846	3.09%	42,225,071
De 181 a 360 días	35,851,400	7.67%	18,787,415	2.65%	54,638,815
Más de 1 año	15,376,449	7.27%	1,099,791	3.63%	16,476,240
Intereses por pagar	163,963		83,161		247,124
	<u>225,343,170</u>	4.37%	<u>139,864,980</u>	0.91%	<u>365,208,150</u>

Los bancos subsidiarios del Centro Consolidado mantienen depósitos del público por RD\$25,301 millones (2022: RD\$17,055 millones), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivos, abandonados y/o depósitos de clientes fallecidos.

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años		
A la vista	92,181	105,015
De ahorro	896,698	876,851
Abandonadas de diez (10) años o más		
A la vista	3,655	7,792
De ahorro	39,296	42,362
	<u>1,031,830</u>	<u>1,032,020</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

18. Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

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

31 de diciembre de 2023

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	9,819,115	5.81%			9,819,115
De ahorro	493,765	2.82%	1,562,367	1.43%	2,056,132
A plazo	12,192,655	8.53%	675,271	4.23%	12,867,926
Intereses por pagar	9,221				9,221
	<u>22,514,756</u>	7.27%	<u>2,237,638</u>	2.81%	<u>24,752,394</u>
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	15,084,442	6.23%	496,348	1.43%	15,580,790
De 16 a 30 días	2,044,437	10.33%	370,044	3.68%	2,414,481
De 31 a 60 días	1,636,092	10.51%	1,225,344	4.36%	2,861,436
De 61 a 90 días	542,775	9.70%	3,503	1.59%	546,278
De 91 a 180 días	1,503,578	9.74%	17,831	4.94%	1,521,409
De 181 a 360 días	1,489,986	7.99%	124,568	4.47%	1,614,554
Más de 1 año	204,225	5.47%			204,225
Intereses por pagar	9,221				9,221
	<u>22,514,756</u>	7.27%	<u>2,237,638</u>	2.81%	<u>24,752,394</u>

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	5,372,175	4.20%			5,372,175
De ahorro	496,538	5.36%	807,208	0.11%	1,303,746
A plazo	6,725,163	12.05%	167,520	4.19%	6,892,683
Intereses por pagar	11,956				11,956
	<u>12,605,832</u>	9.14%	<u>974,728</u>	0.85%	<u>13,580,560</u>
b) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	5,166,127	7.03%	770,609	0.11%	5,936,736
De 16 a 30 días	2,149,624	13.74%	14,206	0.05%	2,163,830
De 31 a 60 días	1,911,091	12.95%	28,000	5.95%	1,939,091
De 61 a 90 días	1,127,749	11.87%	29,624	5.82%	1,157,373
De 91 a 180 días	994,219	10.17%	17,287	2.30%	1,011,506
De 181 a 360 días	1,082,708	6.84%	115,002	4.14%	1,197,710
Más de 1 año	162,358	6.18%			162,358
Intereses por pagar	11,956				11,956
	<u>12,605,832</u>	9.14%	<u>974,728</u>	0.85%	<u>13,580,560</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

El principal Banco subsidiario del Centro mantiene depósitos de entidades financieras del país y del exterior por RD\$517 millones (2022: RD\$407 millones), que están restringidos por tener embargos de terceros o están pignorados, inactivos y abandonados.

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

	2023	2022
	RD\$	RD\$
Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años		
A la vista	463	740
De ahorro	1,902	990
Abandonadas de diez (10) años o más		
A la vista	363	278
De ahorro	12	394
	<u>2,740</u>	<u>2,402</u>

19. Derivados y Contratos de Compraventa al Contado

El Centro mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados pasivos:

31 de diciembre de 2023

Descripción	Moneda Origen	Valor Nominal /Contractual	Posición RD\$	Fecha Negociación	Vencimiento /Liquidación
Tipo de cambio					
Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)	US\$	4,000	915	28/12/2023	27/03/2024
Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores	RD\$	100,000	757	26/12/2023	02/01/2024
Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores	US\$	84	85	Varias	Varias
Contratos de compra de contado (spot)	RD\$	750,150	260	Varias	Varias
Contratos de compra de contado (spot)	US\$	4,422	33	Varias	Varias
			<u>2,050</u>		

(a) El tipo de cambio pactado oscila entre RD\$58.3800: US\$1 y RD\$58.3900 US\$1 e incluye cobertura cambiaria hasta la fecha de liquidación.

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. (b)	US\$	90,000	94,167	9/12/2022	10/01/2023
Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores	US\$	51,000	52	Varias	Varias
Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores	RD\$	185,100	736	Varias	Varias
			<u>94,955</u>		

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

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

20. Fondos Tomados a Préstamo

Los fondos tomados a préstamo consisten en:

31 de diciembre de 2023

	Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a)	Del Banco Central	Préstamo	Títulos valores de deudas	3.05%	2024-2033	<u>36,100,308</u>
b)	Banco del país, incluye US\$1,418	Préstamo	Sin garantía	11.54%	2024	<u>332,021</u>
c)	Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$310,581	Préstamo	Sin garantía	7.32%	2024-2026	6,032,196
		Línea de crédito para comercio exterior	Sin garantía	7.02%	2024	<u>11,927,637</u>
						<u>17,959,833</u>
d)	Otros financiamientos incluye US\$22,402	Préstamo	Títulos valores de deudas	10.07%	2024	<u>10,052,941</u>
e)	Intereses por pagar, incluye US\$4,508					<u>522,362</u>
						<u>64,967,465</u>

31 de diciembre de 2022

	Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
a)	Del Banco Central	Préstamo	Títulos valores de deudas	3.15%	2023-2029	<u>22,489,430</u>
b)	Banco del país, incluye US\$1,716	Préstamo	Títulos valores de deudas	Entre 3.75% y 13%	2023	<u>478,655</u>
c)	Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$177,893	Préstamo	Sin garantía	5.44%	2023-2024	1,724,434
		Línea de crédito para comercio exterior	Sin garantía	5.62%	2023	<u>8,234,353</u>
						<u>9,958,787</u>
d)	Otros financiamientos equivalente a US\$49	Préstamo	Títulos valores de deudas	12.43%	2023	<u>5,995,671</u>
e)	Intereses por pagar, incluye US\$1,741					<u>373,309</u>
						<u>39,295,852</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

21. Otros Pasivos

Los otros pasivos consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Otras obligaciones financieras		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$3,389 (2022: US\$3,001)	1,392,877	1,364,952
Obligaciones financieras a plazo, incluye US\$371 y EUR\$1 (2022: US\$1,205)	164,090	244,419
Partidas no reclamadas por terceros	176,175	157,506
Fondos recibidos en administración:		
Otros fondos en administración, equivalente a US\$50		2,797
	<u>1,733,142</u>	<u>1,769,674</u>
Cuentas por pagar y provisiones		
Acreedores diversos, incluye US\$8,661 y EUR\$43 (2022: US\$8,500 y EUR\$41)	2,036,780	1,526,498
Provisiones para operaciones contingentes, incluye US\$4,148 en 2023 y 2022 (Nota 16)	761,904	672,007
Bonificación y compensación variable, incluye US\$1,576 (2022: US\$8,123)	2,577,766	2,383,331
Impuesto sobre la renta por pagar	1,629,329	444,851
Impuesto sobre la renta diferido	806,614	637,918
Programa de lealtad de clientes, incluye US\$689 (2022: US\$695)	242,394	213,324
Partidas por imputar (b) incluye US\$7,332 (2022: US\$4,138)	2,965,568	1,478,984
Otros créditos diferidos, incluye US\$391 y EUR\$1 (2022: US\$295 y EUR\$4)	249,830	73,400
Aportes a planes de pensiones complementarios por devolver	25,223	22,511
Otras (a) incluye US\$2,058 (2022: US\$1,090)	906,916	749,129
	<u>12,202,324</u>	<u>8,201,953</u>
	<u>13,935,466</u>	<u>9,971,627</u>

(a) Incluye RD\$547 millones y US\$910 mil (2022: RD\$404 millones) de provisión para el pago de prestaciones al retiro. (Nota 29).

(b) Corresponde a los saldos acreedores de las operaciones que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas.

22. Obligaciones Asimilables de Capital

Las obligaciones asimilables de capital consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Deudas subordinadas, equivalente a US\$102,273 (2022: US\$32,273) (a) (b)	5,914,074	1,806,689
Otras obligaciones subordinadas (c) (d)	<u>12,995,763</u>	<u>12,995,500</u>
	18,909,837	14,802,189
Intereses por pagar, incluye US\$173 (2022: US\$153)	441,419	394,847
	<u>19,351,256</u>	<u>15,197,036</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

El principal Banco subsidiario mantiene al 31 de diciembre 2023 los siguientes acuerdos de obligaciones subordinadas:

- (a) Acuerdo por US\$30 millones de mayo de 2018 con IFC Capitalization Fund con un balance al 31 de diciembre de 2023 de US\$27.3 millones (2022: US\$30 millones) que devenga una tasa de financiamiento garantizado de un día (SOFR por sus siglas en inglés) más un margen de 4.72826% a un plazo de 10 años desde la fecha de suscripción, contemplando 11 pagos semestrales iguales y consecutivos desde diciembre de 2023 hasta diciembre de 2028.
- (b) Acuerdo de diciembre de 2023 con Interamerican Investment Corporation por US\$75 millones, que devenga una tasa de financiamiento garantizado de un día (SOFR por sus siglas en inglés) más un margen de 3.70% anual por un plazo de 7 años y contempla un pago único de capital al vencimiento de la obligación.
- (c) Deuda subordinada por RD\$5,000 millones de un programa de RD\$10,000 millones que devenga una tasa anual de interés fija de 10.50% con vencimientos hasta 2028. Esta deuda subordinada fue colocada a través de una emisión pública autorizada por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana mediante prospecto de emisión de fecha 1 de agosto de 2018 y por la Superintendencia de Bancos mediante Circular Administrativa No. 0618/18 del 8 de marzo de 2018.
- (d) Deuda subordinada por RD\$3,000 millones de un programa de RD\$10,000 millones que devenga una tasa anual de interés fija de 9% con vencimientos hasta 2030. Esta deuda subordinada fue colocada a través de una emisión pública autorizada por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana mediante prospecto de emisión de fecha 21 de octubre de 2020 y por la Superintendencia de Bancos mediante Circular Administrativa No. 1662/20 del 28 de julio de 2020.

Deuda subordinada por RD\$5,000 millones a probada el 23 de agosto de 2022 por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República Dominicana a una tasa de interés fija de 10% con vencimiento hasta 2032, correspondiente al prospecto de emisión del programa de RD\$10,000 millones.

Al 31 de diciembre de 2023 faltan por emitir de este prospecto RD\$2,000 millones. El costo de la deuda emitida en 2022 asciende a RD\$5 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 principal Banco subsidiario requiere autorización de IFC Capitalization Fund para transacciones fuera del curso normal del negocio en cuanto a dividendos, hipotecas sobre propiedades e ingresos y administración del negocio.

23. Patrimonio Neto

El patrimonio neto consiste en:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>290,000,000</u>	<u>29,000,000</u>	<u>281,924,123</u>	<u>28,192,412</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>290,000,000</u>	<u>29,000,000</u>	<u>279,501,776</u>	<u>27,950,178</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

El capital autorizado al 31 de diciembre 2023 y 2022 está representado por 290,000,000 acciones ordinarias respectivamente con un valor nominal de RD\$100 cada una. Estas cantidades no se representan en miles.

Número de accionistas y estructura de participación

Al 31 de diciembre 2023

	<u>Número de Accionistas</u>	<u>Cantidad de Acciones</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Porcentaje %</u>
Personas físicas				
Vinculadas	2	2		
No vinculadas	1	1		
Personas jurídicas				
Vinculadas	4	277,189,211	27,718,921	98.32
No vinculadas	1	4,734,909	473,491	1.68
	<u>8</u>	<u>281,924,123</u>	<u>28,192,412</u>	<u>100.00</u>

Al 31 de diciembre 2022

	<u>Número de Accionistas</u>	<u>Cantidad de Acciones</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Porcentaje %</u>
Personas físicas				
Vinculadas	2	2		
No vinculadas	1	1		
Personas jurídicas				
Vinculadas	4	274,807,547	27,480,755	98.32
No vinculadas	1	4,694,226	469,423	1.68
	<u>8</u>	<u>279,501,776</u>	<u>27,950,178</u>	<u>100.00</u>

(a) La cantidad de acciones y de accionistas de la tabla anterior no se representan en miles.

La distribución de dividendos correspondientes a las ganancias de los años 2022 y 2021 por RD\$11,067,560 y RD\$10,018,976, se realizó de acuerdo con las Asambleas de Accionistas celebradas el 15 y 16 de marzo de 2023 y 2022, respectivamente.

De los resultados de 2022 fueron pagados aproximadamente el 44% como dividendos en efectivo, el 7% en acciones y el 49% equivalente a RD\$5,478 millones se mantuvo en resultados acumulados de ejercicios anteriores como utilidades no distribuibles.

De los resultados de 2021 fueron pagados aproximadamente el 56% como dividendos en efectivo y el 44% equivalente a RD\$4,429 millones se mantuvo en resultados acumulados de ejercicios anteriores como utilidades no distribuibles.

Capital Adicional Pagado

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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 Centro, la cual no está disponible para dividendos, hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Centro había alcanzado el límite aplicable.

Otras Reservas Patrimoniales

Corresponde al valor pagado por encima del valor nominal de las acciones en la adquisición de participaciones en subsidiarias y asociadas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo acumulado incluye la prima pagada en la compra de acciones de la subsidiaria AFP Siembra.

Superávit por Revaluación

El Centro Consolidado mantiene un superávit por revaluación de terrenos y edificios realizada en 2004 por el principal Banco subsidiario, 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\$485 millones para ambos años.

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 excepto para el principal Banco subsidiario que al 31 de diciembre de 2023 y 2022 estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22, por lo que revirtieron en 2022 las variaciones en el valor razonable reconocidas al 1 de enero de 2022.

Ajuste por Conversión de Moneda

Corresponde a los efectos de convertir a moneda nacional las entidades donde el Centro mantiene participación en dólares estadounidenses.

24. Límites Legales y Relaciones Técnicas

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

Al 31 de diciembre de 2023

	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	10.00%	15.29%
Encaje legal RD\$	34,241,332	36,493,710
Encaje legal US\$	430,499	465,250
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Con garantías	19,205,880	8,695,816
Sin garantías	9,602,940	3,559,982
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Con garantías	12,803,920	230,688
Sin garantías	6,401,960	2,545,582
Global de créditos a vinculados	32,009,800	13,840,855
Préstamos a funcionarios y empleados	6,401,960	5,741,969
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	5,576,202	
Inversiones en entidades no financieras	2,788,101	38,212
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	5,576,202	1,036,560
Propiedades, muebles y equipos	64,019,600	8,253,529
Contingencias	192,058,800	116,372,238
Financiamientos en moneda extranjera	11,230,030	1,695,208

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

Al 31 de diciembre de 2022

	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	10.00%	16.36%
Encaje legal RD\$	28,839,466	31,148,602
Encaje legal US\$	392,238	427,183
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Con garantías	11,218,825	6,970,021
Sin garantías	5,609,413	3,761,546
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Con garantías	11,218,825	763,940
Sin garantías	5,609,413	2,068,007
Global de créditos a vinculados	28,047,063	12,632,790
Préstamos a funcionarios y empleados	5,609,413	2,081,286
Participación en otras sociedades		
Inversiones en entidades financieras del exterior	5,365,592	
Inversiones en entidades no financieras	2,682,796	58,738
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	5,365,592	946,724
Propiedades, muebles y equipos	64,019,601	7,349,377
Contingencias	168,282,376	105,660,314
Financiamientos en moneda extranjera	10,282,285	1,202,939

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Activos Ponderados		
Activos Ponderados al 0%	201,657,557	166,039,200
Activos Ponderados al 5%	2,459,273	3,775,724
Activos Ponderados al 20%	12,045,175	16,863,990
Activos Ponderados al 40%	45,700,097	38,082,082
Activos Ponderados al 50%	185,069	2,731
Activos Ponderados al 100%	311,128,000	250,957,754
Total Activos Ponderados	<u>573,175,171</u>	<u>475,721,481</u>
Deducciones de Activos		
Provisiones	16,086,298	15,976,906
Total Activos Ponderados menos Deducciones	<u>557,088,873</u>	<u>459,744,575</u>
Operaciones Contingentes		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 0%		
Operaciones Contingentes Ponderadas al 5%	10,314	266,381
Operaciones Contingentes Ponderadas al 20%	67,356,454	61,912,818
Operaciones Contingentes Ponderadas al 40%	220,916	448,018
Operaciones Contingentes Ponderadas al 100%	48,784,554	43,033,097
	<u>116,372,238</u>	<u>105,660,314</u>
Deducciones Contingentes		
Por disposiciones vigentes (Provisión para operaciones contingentes)	759,658	672,007
Total Operaciones Contingentes menos Deducciones Contingentes	<u>115,612,580</u>	<u>104,988,307</u>
Deducciones al Patrimonio	(220,355)	(275,444)
Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Deducciones al Patrimonio	<u>672,481,098</u>	<u>564,457,438</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

	2023	2022
Capital Requerido por Riesgo de Mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	41,173,714	34,183,928
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	72,431	274,944
Capital Requerido por Riesgo de Mercado	<u>41,246,145</u>	<u>34,458,872</u>
Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado	<u>713,727,243</u>	<u>598,916,310</u>

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Capital Primario		
Capital en circulación	27,881,011	26,827,961
Aportes patrimoniales no capitalizados	6,869,625	4,763,526
Reservas obligatorias	2,788,101	2,682,796
Utilidades no Distribuibles	8,484,466	6,923,900
Total Capital Primario	<u>46,023,203</u>	<u>41,198,183</u>
Capital Secundario		
Porción Computable deuda subordinada	17,724,824	14,679,457
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles	491,929	491,929
Total Capital Secundario	<u>18,216,753</u>	<u>15,171,386</u>
Menos deducciones al Patrimonio	<u>(220,355)</u>	<u>(275,444)</u>
Total Patrimonio Técnico	<u>64,019,601</u>	<u>56,094,125</u>

25. Compromisos y Contingencias

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Garantías otorgadas		
Avales	627,354	476,905
Cartas de crédito emitidas no negociadas, incluye US\$39,888 y EUR\$89 (2022: equivalente a US\$26,963)	2,312,292	1,509,426
Líneas de crédito de utilización automática, incluye US\$484,244 (2022: US\$458,932)	112,415,885	102,721,899
Otras garantías, incluye US\$3,048 (2022: US\$11,630)	181,322	718,542
Contratos de compraventa al contado, incluye US\$3,792 (2022: US\$50)	1,306,858	90,587
Otras contingencias, incluye US\$2,102 en 2023	294,412	75,736
Derechos por contratos de derivados, incluye US\$165 (2022: US\$95)	591,821	558,770
	<u>117,729,944</u>	<u>106,151,865</u>

El Centro Consolidado mantiene pasivos contingentes correspondientes a demandas surgidas en el curso normal de los negocios. De acuerdo con la administración, luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la resolución de dichos reclamos legales no resultará en un efecto material por encima de la provisión constituida de RD\$21 millones (2022: RD\$31 millones), que se incluye como Otras provisiones en el rubro de Otros pasivos (Nota 21). El cargo de provisión se reconoce en el estado de resultados consolidado en el rubro de Otros ingresos (gastos).

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

El principal Banco subsidiario del Centro 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 principal Banco subsidiario del Centro 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 puede ejercer una opción de compra al valor razonable de los inmuebles. Durante el 2023 y 2022, el gasto por dicho arrendamiento ascendió a RD\$231 millones y RD\$182 millones, respectivamente, que se clasifican como Otros gastos operativos en el estado de resultados consolidado.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Centro Consolidado mantenía contratadas líneas de crédito con diferentes entidades financieras por RD\$231,079 millones (2022: RD\$190,635 millones), de las cuales hay utilizados RD\$332 millones (2022: RD\$479 millones).

26. Ingresos y Gastos Financieros

Los ingresos y gastos financieros consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Ingresos financieros		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	19,703,453	12,612,572
Créditos de consumo	16,224,428	12,144,850
Créditos hipotecarios para la vivienda	3,270,747	2,501,254
Microcréditos	117,203	93,440
	<u>39,315,831</u>	<u>27,352,116</u>
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones disponibles para la venta	8,180,011	5,088,191
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	1,796,334	1,226,226
	<u>9,976,345</u>	<u>6,314,417</u>
<i>Ganancia en venta de inversiones</i>	<u>20,272,694</u>	<u>12,802,805</u>
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	1,350,861	838,796
Por fondos interbancarios	3,175	1,723
	<u>1,354,036</u>	<u>840,519</u>
Total ingresos financieros	<u>70,918,906</u>	<u>47,309,857</u>
Gastos financieros		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	(15,770,044)	(7,399,720)
<i>Por financiamientos</i>		
Financiamientos obtenidos	(2,820,165)	(1,800,057)
Obligaciones asimilables de capital	(1,477,237)	(1,117,107)
	<u>(4,297,402)</u>	<u>(2,917,164)</u>
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por fondos interbancarios		(1,917)
Por pérdida en venta de inversiones	(15,327,803)	(9,900,193)
	<u>(15,327,803)</u>	<u>(9,902,110)</u>
Total gastos financieros	<u>(35,395,249)</u>	<u>(20,218,994)</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

27. Ingresos (Gastos) por Diferencia de Cambio

	2023 RD\$	2022 RD\$
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	10,678,501	9,175,352
Por inversiones	4,332,698	3,528,103
Por disponibilidades	7,839,186	9,088,666
Por cuentas por cobrar	174,351	171,640
Por participación en otras sociedades	6,294	1,342
Por otros activos no financieros	1,167,589	190,206
Ajustes por diferencias de cambio	<u>24,502,106</u>	<u>24,300,158</u>
	<u>48,700,725</u>	<u>46,455,467</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(25,160,684)	(19,592,654)
Por financiamientos obtenidos	(2,318,200)	(1,304,706)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(21,009,286)</u>	<u>(25,297,038)</u>
	<u>(48,488,170)</u>	<u>(46,194,398)</u>
	<u>212,555</u>	<u>261,069</u>

28. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Los otros ingresos y gastos operacionales consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Otros ingresos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	1,296,061	1,023,583
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	16,429	20,978
Por cobranzas	5,439	5,280
Por tarjetas de crédito	3,650,741	3,148,540
Por servicios administración de cartera de créditos titularizada		4,051
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo social	7,082	7,388
Por intercambio por tarjetas de débito y prepago	686,891	720,744
Por asesoría financiera	42,735	91,216
Por renovación y emisión de tarjetas de crédito	533,016	401,148
Por manejo de cuentas corrientes y de ahorro	805,538	663,734
Por gestión de cobros	2	113
Por cobertura de seguro por pérdida de tarjetas de crédito	225,941	181,736
Por uso de cajeros automáticos y puntos de venta	396,271	417,520
Por administración de fondos de pensiones	2,001,297	1,853,462
Por servicios como fiduciario	75,379	67,600
Otras comisiones por servicios	<u>1,832,655</u>	<u>1,576,831</u>
	<u>11,575,477</u>	<u>10,183,924</u>
<i>Comisiones por cambio</i>		
Por cambio de divisas al contado	3,054,494	3,557,983
<i>Ingresos diversos</i>		
Por incentivos marcas tarjetas de crédito	323,711	124,993
Por comisiones por créditos	501,041	379,697

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

	2023 RD\$	2022 RD\$
Por transporte de valores y efectivo	112,305	90,655
Por cartas de créditos	121,907	83,224
Por otros ingresos diversos	89,440	100,893
Por compensación del sistema previsional	<u>215,941</u>	<u>188,070</u>
	<u>1,364,345</u>	<u>967,532</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>15,994,316</u>	<u>14,709,439</u>
Otros gastos operacionales		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por corresponsalía	(221,580)	(222,137)
Por giros y transferencia		(2,254)
Por servicios de intermediación de valores	(206,129)	(114,747)
Por tarjeta de crédito	(1,019,197)	(825,253)
Por tarjetas de débito y prepago	(266,458)	(293,687)
Por uso de cajeros automáticos y punto de venta	(308,649)	(272,307)
Por otros servicios	<u>(347,619)</u>	<u>(170,214)</u>
	<u>(2,369,632)</u>	<u>(1,900,599)</u>
<i>Comisiones por cambio</i>		
Por cambio de divisas	<u>(103,118)</u>	<u>(504,973)</u>
<i>Gastos diversos</i>		
Promociones tarjetas de crédito y debito	(822,681)	(535,785)
Confecciones de chequeras	(47,966)	(47,956)
Asistencia inmediata	(181,544)	(124,142)
Materiales promocionales	(25,763)	(27,503)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(48,481)</u>	<u>(34,591)</u>
	<u>(1,126,435)</u>	<u>(769,977)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(3,599,185)</u>	<u>(3,175,549)</u>

29. Remuneraciones y Beneficios Sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	10,036,123	8,716,813
Remuneraciones a directores y comisarios de cuentas	108,082	104,516
Seguros sociales	197,057	180,832
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 30)	423,140	371,701
Otros gastos de personal	<u>1,808,762</u>	<u>1,581,453</u>
	<u>12,573,164</u>	<u>10,955,315</u>

De estos importes, las compensaciones fijas y variables por RD\$846 millones y RD\$1,069 millones (2022: RD\$750 millones y RD\$996 millones), respectivamente, corresponden a remuneraciones y beneficios sociales de miembros del Consejo de Administración que tienen funciones directivas, vicepresidentes de área y niveles superiores.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

La cantidad promedio de empleados al 31 de diciembre de 2023 fue de 6,191 (2022: 5,890). Estas cifras no están expresadas en miles.

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

Concepto	Pasivo constituido		Pagos realizados		Gasto contabilizado	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Prestaciones al retiro	599,672	404,317	5,048		200,403	125,774

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 de las subsidiarias del Centro están afiliados principalmente en la subsidiaria administradora de fondos de pensiones.

Los aportes realizados por las subsidiarias y los empleados del Centro durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023 fueron RD\$423,140 y RD\$173,590 (2022: RD\$371,701 y RD\$144,727), respectivamente.

31. Otros Ingresos (Gastos)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

	2023	2022
	RD\$	RD\$
<i>Otros ingresos</i>		
Recuperación de activos castigados	493,535	756,384
Gestión de pólizas de seguros	677,656	646,149
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	5,598	28,241
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	113,348	97,416
Otros ingresos no operacionales	128,638	444,184
	<u>1,418,775</u>	<u>1,972,374</u>
<i>Otros gastos</i>		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(48,107)	(60,173)
Pérdida venta de propiedades, muebles y equipos	(2,136)	(195)
Incobrabilidad de cuentas	(80,892)	(67,024)
Eventos de pérdidas operacionales	(190,050)	(187,890)
Gastos diversos	(114,544)	(152,779)
	<u>(435,729)</u>	<u>(468,061)</u>
	<u>983,046</u>	<u>1,504,313</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

32. Otros Gastos Operativos

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Aportes a organismos reguladores	1,927,759	814,541
Licencias, soportes y mantenimientos	1,870,290	1,945,546
Mantenimiento y reparación de propiedades, muebles y equipos	1,271,147	1,084,700
Propaganda y publicidad	1,015,292	1,076,497
Arrendamiento de inmuebles, mobiliarios y equipos	887,688	785,015
Comunicaciones	312,921	300,802
Otros impuestos y tasas	285,698	214,675
Papelería, útiles y otros materiales	265,136	217,599
Otros seguros	218,791	187,745
Agua, basura y energía eléctrica	182,962	181,420
Legales	167,074	172,801
Otros gastos operativos	499,344	472,082
	<u>8,904,102</u>	<u>7,453,423</u>

Fondo de contingencia y de consolidación bancaria

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

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

La Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, exime a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria, correspondiente a los años 2021 y 2022, para los aportes consecutivos desde el trimestre enero a marzo de 2021 hasta el trimestre octubre a diciembre de 2022. A partir del trimestre enero a marzo 2023 se restituye el pago de los aportes a estos Fondos.

Cuotas a la Superintendencia de Bancos

El principal Banco subsidiario realiza aportes a la Superintendencia de Bancos en base al total de activos al corte del mes de junio del año anterior.

33. Impuesto sobre la Renta

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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 consolidado, 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 Centro y sus subsidiarias presentan declaraciones de impuesto sobre la renta individuales.

El gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado de resultados consolidado por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente manera:

	2023	2022
	RD\$	RD\$
Corriente	3,512,461	1,991,451
Diferido	163,143	10,697
Otros	<u>169,174</u>	<u>(86,775)</u>
	3,844,778	1,915,373
Impuesto sobre la renta diferido pasivo (a)	<u>806,614</u>	<u>637,918</u>
	<u>4,651,392</u>	<u>2,553,291</u>

(a) De acuerdo con la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, los dividendos distribuidos en efectivo están sujetos al pago de un impuesto definitivo de 10%, que debe ser retenido a los accionistas por la entidad que realiza la distribución.

Impuesto sobre la renta diferido

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido se presenta como sigue:

2023

	Saldo	Variación	Saldo
	Inicial	del Año	Final
	RD\$	RD\$	RD\$
<u>Impuesto sobre la renta diferido activo</u>			
Bienes recibidos en recuperación de créditos: provisión y ajuste por inflación	451,200	(10,410)	440,790
Pérdidas compensables	441,532	(135,383)	306,149
Provisión para operaciones contingentes	181,443	23,666	205,109
Otras provisiones	<u>188,806</u>	<u>39,805</u>	<u>228,611</u>
	<u>1,262,981</u>	<u>(82,322)</u>	<u>1,180,659</u>
Depreciación de propiedades, muebles y equipos	103,951	(11,980)	91,971
Depreciación muebles y equipos dado en arrendamientos financieros	<u> </u>	<u>(68,841)</u>	<u>(68,841)</u>
	<u>1,366,932</u>	<u>(163,143)</u>	<u>1,203,789</u>
<u>Impuesto sobre la renta diferido pasivo</u>			
Dividendos en efectivo a recibir de subsidiarias y asociadas	<u>(637,918)</u>	<u>(168,696)</u>	<u>(806,614)</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

2022

	Saldo Inicial RD\$	Variación del Año RD\$	Saldo Final RD\$
<u>Impuesto sobre la renta diferido activo</u>			
Bienes recibidos en recuperación de créditos: provisión y ajuste por inflación	508,814	(57,614)	451,200
Pérdidas compensables	547,223	(105,691)	441,532
Provisión para operaciones contingentes	142,903	38,540	181,443
Otras provisiones	121,074	67,732	188,806
	<u>1,320,014</u>	<u>(57,033)</u>	<u>1,262,981</u>
Depreciación de propiedades, muebles y equipos	57,615	46,336	103,951
	<u>1,377,629</u>	<u>(10,697)</u>	<u>1,366,932</u>
<u>Impuesto sobre la renta diferido pasivo</u>			
Dividendos en efectivo a recibir de subsidiarias y asociadas	<u>(616,824)</u>	<u>(21,094)</u>	<u>(637,918)</u>

El impuesto sobre la renta diferido pasivo por dividendos en efectivo a recibir de las subsidiarias y asociadas del Centro se determina como sigue:

2023

	Ganancias RD\$	Impuesto sobre la Renta Diferido RD\$
Ganancias retenidas en subsidiarias y asociadas, según las expectativas de distribución:		
Efectivo	8,066,136	806,614
En acciones o cuya expectativa de distribución no es previsible	11,574,321	1,157,432
	<u>19,640,457</u>	<u>1,964,046</u>

2022

	Ganancias RD\$	Impuesto sobre la Renta Diferido RD\$
Ganancias retenidas en subsidiarias y asociadas, según las expectativas de distribución:		
Efectivo	6,379,183	637,918
En acciones o cuya expectativa de distribución no es previsible	9,263,686	926,369
	<u>15,642,869</u>	<u>1,564,287</u>

El Centro no reconoció impuesto sobre la renta diferido sobre las ganancias retenidas no distribuidas de las subsidiarias y asociadas ascendentes a RD\$11,574,321 (2022: RD\$9,263,686), en virtud de que alcanzan los siguientes criterios:

- Se espera sean capitalizadas mediante la emisión de acciones por las subsidiarias a favor del Centro, evento no sujeto a la aplicación del impuesto a los dividendos; o No se espera distribuir las en un período previsible.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

34. Gestión de Riesgos Financieros

El principal Banco subsidiario del Centro está expuesto a los siguientes riesgos:

(a) Riesgo de mercado

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

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

La gestión de los Riesgos de Mercado y de Estructura de Balance se apoya en directrices y lineamientos contemplados en las políticas y procedimientos del principal Banco subsidiario, 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 principal Banco subsidiario 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 principal Banco subsidiario gestiona dichos riesgos, bajo los parámetros y control de la Vicepresidencia de Riesgo de Mercado y Liquidez.

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

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

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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

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

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

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

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

El principal Banco subsidiario mide su exposición al riesgo de tasa de interés conforme a la metodología estandarizada vigente aprobada por la Junta Monetaria y sus correspondientes instructivos. De acuerdo con esto, el cálculo de los descalces en las bandas de reprecio se realiza separado por moneda nacional y moneda extranjera y por bandas de tiempo

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

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

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

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

i) Composición del portafolio

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

	Importe en Libros	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
31 de diciembre de 2023			
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	90,865,435		90,865,435
Inversiones a negociar	1,689,067	1,689,067	
Inversiones disponibles para la venta, bruta	100,684,693	100,684,693	
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	23,302,687		23,302,687
Derivados y contratos de compraventa al contado	65,388	65,388	
Cartera de créditos, bruta	322,949,260		322,949,260
Deudores por aceptaciones	24,929		24,929
Cuentas por cobrar	1,113,721		1,113,721
Participaciones en otras sociedades, bruta	943,204		943,204
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	383,944,217		383,944,217
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	27,543,844		27,543,844
Derivados y contratos de compraventa al contado	915	915	
Fondos tomados a préstamo	54,581,922		54,581,922
Aceptaciones en circulación	24,929		24,929
Obligaciones asimilables de capital – obligaciones subordinadas	19,355,493		19,355,493
31 de diciembre de 2022			
<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	102,267,079		102,267,079
Inversiones disponibles para la venta, bruta	58,031,530	58,031,530	
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	23,563,985		23,563,985
Derivados y contratos de compraventa al contado	130,027	130,027	
Cartera de créditos bruta	266,275,394		266,275,394
Deudores por aceptaciones	270,355		270,355
Cuentas por cobrar	872,152		872,152
Participaciones en otras sociedades	855,961		855,961

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2022	Importe en Libros	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
<i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>			
Depósitos del público	333,952,696		333,952,696
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	17,214,844		17,214,844
Derivados y contratos de compraventa al contado	94,167	94,167	
Fondos tomados a préstamo	32,819,369		32,819,369
Aceptaciones en circulación	270,355		270,355
Obligaciones asimilables de capital – obligaciones subordinadas	15,201,541		15,201,541

ii) Exposición a riesgo de mercado

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

31 de diciembre de 2023	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	8,942	32,699	760
Riesgo de tasa de interés	<u>4,247,978</u>	<u>6,085,430</u>	<u>2,615,248</u>
Total RD\$	<u>4,256,920</u>	<u>6,118,129</u>	<u>2,616,008</u>
31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	9,345	27,494	839
Riesgo de tasa de interés	<u>6,351,347</u>	<u>9,377,934</u>	<u>2,072,975</u>
Total RD\$	<u>6,360,692</u>	<u>9,405,428</u>	<u>2,073,814</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

iii) Riesgo de tasas de interés

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

31 de diciembre de 2023 – en moneda nacional

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	36,461,627								36,461,627
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11,794								11,794
Disponibilidades restringidas	12,185								12,185
Créditos vigentes	13,667,077	13,263,599	24,313,707	20,332,499	54,568,534	70,465,478	72,479,803	4,179,485	273,270,182
Créditos reestructurados vigentes	257,680	381,788	598,984	537,025	838,187	560,721	55,301		3,229,686
Inversiones disponibles para la venta	2,083,426		164,981	2,469,235	1,568,787	3,626,668	30,702,963	11,502,971	52,119,031
Inversiones de disponibilidad restringida			2,254,923	2,288	10,132	1,997,740	37,958,363		42,223,446
Inversiones a costo amortizado							501,934		501,934
Adelantos en cuentas corrientes	51,063								51,063
Total activos sensibles a tasas de interés	52,544,852	13,645,387	27,332,595	23,341,047	56,985,640	76,650,607	141,698,364	15,682,456	407,880,948
PASIVOS									
Depósitos del público	39,773,098	29,063,138	17,550,964	13,280,438	25,755,711	24,731,765	112,470,712	7,031	262,632,857
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	11,665,191	3,661,391	975,449	258,859	516,861	945,528	6,431,396	108	24,454,783
Fondos tomados a préstamo	4,708,246	255,201	1,487,056	950,153	8,446,676	29,715	20,218,369	4,892	36,100,308
Obligaciones asimilables de capital							5,000,000	8,000,000	13,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	56,146,535	32,979,730	20,013,469	14,489,450	34,719,248	25,707,008	144,120,477	8,012,031	336,187,948
BRECHA	(3,601,683)	(19,334,343)	7,319,126	8,851,597	22,266,392	50,943,599	(2,422,113)	7,670,425	71,693,000

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								42,776,894
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	28,654								28,654
Disponibilidades restringidas	2,444								2,444
Créditos vigentes	10,873,126	13,146,281	18,891,860	15,928,118	40,737,070	58,634,949	53,666,175	9,911,373	221,788,952
Créditos reestructurados vigentes	240,317	282,123	425,697	435,467	1,033,671	266,854	26,704		2,710,833
Inversiones disponibles para la venta	1,411,110	730,107	4,516,618		6,226,390	701,429	23,983,775	5,813,866	43,383,295
Inversiones de disponibilidad restringida	157,164			2,170	10,815	2,042	13,980,096	10,810,152	24,962,439
Inversiones a costo amortizado							125,075		125,075
Adelantos en cuentas corrientes	86,355								86,355
Total activos sensibles a tasas de interés	55,576,064	14,158,511	23,834,175	16,365,755	48,007,946	59,605,274	91,781,825	26,535,391	335,864,941
PASIVOS									
Depósitos del público	27,511,936	25,255,526	12,081,313	6,336,792	21,381,728	25,770,910	107,387,318	37,497	225,763,020
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,664,967	3,956,690	1,091,957	184,926	766,906	536,310	3,391,969	101	15,593,826
Fondos tomados a préstamo	6,782,731	814	267,344	673,252	1,161,810	8,031,692	5,565,090	6,697	22,489,430
Obligaciones subordinadas								13,000,000	13,000,000
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	39,959,634	29,213,030	13,440,614	7,194,970	23,310,444	34,338,912	116,344,377	13,044,295	276,846,276
BRECHA	15,616,430	(15,054,519)	10,393,561	9,170,785	24,697,502	25,266,362	(24,562,552)	13,491,096	59,018,665

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

31 de diciembre de 2023 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)

	0-15 días RD\$	16-30 días RD\$	31-60 días RD\$	61-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181-360 días RD\$	1 a 5 años RD\$	Mayores a 5 años RD\$	Total RD\$
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	27,562,662								27,562,662
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	11,478,078								11,478,078
Créditos vigentes	4,894,636	12,422,347	9,325,045	9,937,677	20,621,971	13,413,199	706,166		71,321,041
Créditos reestructurados vigentes	256,601	339	41,481	346	37,815	1,986,730			2,323,312
Inversiones disponibles para la venta		35,076			4,596	12,671,579	5,299,605	848,631	18,859,487
Inversiones de disponibilidad restringida		17,394					7,226,643		7,244,037
Inversiones a costo amortizado		58,998	117,626	526,631	292,190	709,792	1,061,661		2,766,898
Total activos sensibles a tasas de interés	44,191,977	12,534,154	9,484,152	10,464,654	20,956,572	28,781,300	14,294,075	848,631	141,555,515
PASIVOS									
Depósitos del público	8,632,401	6,037,620	6,063,889	5,265,769	9,920,145	11,818,126	72,846,016		120,583,966
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	68,625	434,757	1,234,897	6,793	18,442	111,112	1,656,440		3,531,066
Fondos tomados a préstamo	569,122	905,779	1,445,663	237,089	5,922,556	4,828,158	4,336,988		18,245,355
Obligaciones asimilables de capital			4,336,988		157,709	157,709	1,261,669		5,914,075
Total pasivos sensibles a tasas de interés	9,270,148	7,378,156	13,081,437	5,509,651	16,018,852	16,915,105	80,101,113		148,274,462
BRECHA	34,921,829	5,155,998	(3,597,285)	4,955,003	4,937,720	11,866,195	(65,807,038)	848,631	(6,718,947)

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

	0-15 días RD\$	16-30 días RD\$	31-60 días RD\$	61-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181-360 días RD\$	1 a 5 años RD\$	Mayores a 5 años RD\$	Total RD\$
ACTIVOS									
Depósitos en banco central	22,609,897								22,609,897
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	16,866,406								16,866,406
Créditos vigentes	6,535,546	8,945,790	8,368,637	10,582,869	12,407,731	6,770,020	4,464,419	444,131	58,519,143
Créditos reestructurados vigentes	184,943	125,959	45,059	315	11,116	2,026,969			2,394,361
Inversiones disponibles para la venta	572,397					1,161,791	8,355,793	783,187	10,873,168
Inversiones de disponibilidad restringida		16,229							16,229
Inversiones a costo amortizado							8,682,863		8,682,863
Cuentas por cobrar	7,211								7,211
Total activos sensibles a tasas de interés	46,776,400	9,087,978	8,413,696	10,583,184	12,418,847	9,958,780	21,503,075	1,227,318	119,969,278
PASIVOS									
Depósitos del público	3,608,421	1,903,798	2,749,269	1,668,885	5,687,252	8,783,918	632,599		25,034,142
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,522,545	2,516,190	39,260	28,000	7,264	113,357	79,372,217		84,598,833
Derivados y contratos de compraventa al contado	94,167								94,167
Fondos tomados a préstamo	270,355		626,930		1,239,199	7,571,162	521,495		10,229,141
Obligaciones subordinadas					127,232	152,678	1,221,423	305,356	1,806,689
Total pasivos sensibles a tasas de interés	6,495,488	4,419,988	3,415,459	1,696,885	7,060,947	16,621,115	81,747,734	305,356	121,762,972
BRECHA	40,280,912	4,667,990	4,998,237	8,886,299	5,357,900	(6,662,335)	(60,244,659)	921,962	(1,793,694)

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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

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

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

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

iv) Riesgo de tipo de cambio

	2023		2022	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo, equivalente a US\$676,161 (2022: US\$719,033); EUR\$43,481 (2022: EUR\$47,491); Libra esterlina \$18,010 (2022: \$18,500); Dólar Canadiense \$209,035 (2022: \$174,300); Francos Suizos \$43,720 (2022: \$25,930); Corona Sueca \$150 (2022: \$2,000); Corona Noruega \$9,800 (2022: \$250); Corona Danesa \$55,000 en 2022; Real Brasileño \$47,687 (2022: \$300), Yuan Chino \$842 en 2023, Dólares Australianos \$300 en 2023 y Yen Japonés \$20,000 (2022: \$101,000) (a)	724,543	41,897,762	769,879	43,099,303
Inversiones (neto), equivalente a US\$510,419 (2022: US\$346,717) y EUR\$595 en 2023 y 2022	511,078	29,553,858	347,353	19,445,468
Cartera de créditos (neto), equivalente a US\$1,215,712 (2022: US\$1,042,753) y EUR\$11,173 (2022: EUR\$1,864)	1,228,081	71,015,647	1,044,741	58,486,576
Cuentas por cobrar, equivalente a US\$8,539 (2022: US\$7,490) y EUR\$76 en 2023	8,624	498,672	7,490	419,301
Deudores por aceptaciones	431	24,929	4,829	270,355
Otros activos	10,576	611,546	3,376	188,972
Total activos	2,483,333	143,602,414	2,177,668	121,909,975
Pasivos				
Depósitos del público, equivalente a US\$2,025,924 (2022: US\$1,886,181) y EUR\$53,698 (2022: EUR\$48,901)	2,085,372	120,589,768	1,938,343	108,512,128
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior, equivalente a US\$60,276 (2022: US\$19,469) y EUR\$708 (2022: EUR\$55).	61,063	3,531,067	20,054	1,122,646
Fondos tomados a préstamo	315,088	18,220,425	179,612	10,055,043
Aceptaciones en circulación	431	24,929	4,829	270,355
Otros pasivos, equivalente a US\$24,202 (2022: US\$27,440) y EUR\$45 (2022: EUR\$41)	24,252	1,402,413	27,484	1,538,605
Obligaciones asimilables de capital	102,446	5,924,068	32,425	1,815,239
Total pasivos	2,588,652	149,692,670	2,202,747	123,314,016
Contingencias				
Activas (Nota 7)	122,000	7,054,833	170,000	9,516,923
Pasivas (Nota 19)			90,000	5,038,371
Posición larga en moneda extranjera	16,681	964,577	54,921	3,074,511

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles)

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

(a) El efectivo en monedas extranjeras diferente a US\$ y EUR\$ no está expresado en miles.

(b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

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

31 de diciembre de 2023

	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	406.43%	732.54%	80.00%
A 30 días ajustada	331.55%	578.92%	80.00%
A 60 días ajustada	323.81%	482.81%	70.00%
A 90 días ajustada	343.57%	502.99%	70.00%
Posición:			
A 15 días ajustada	52,427,361	600,823	80.00%
A 30 días ajustada	53,069,349	620,855	80.00%
A 60 días ajustada	62,208,790	670,190	70.00%
A 90 días ajustada	69,748,053	770,450	70.00%
Global (meses)	(32.21)	(22.52)	

31 de diciembre de 2022

	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	414.96%	435.92%	80.00%
A 30 días ajustada	351.71%	428.92%	80.00%
A 60 días ajustada	339.57%	405.13%	70.00%
A 90 días ajustada	367.98%	370.75%	70.00%
Posición:			
A 15 días ajustada	50,458,327	493,574	80.00%
A 30 días ajustada	52,096,517	531,637	80.00%
A 60 días ajustada	58,037,624	572,806	70.00%
A 90 días ajustada	65,459,945	605,164	70.00%
Global (meses)	(28.35)	(20.02)	

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

ii) Análisis de vencimientos contractual remanente de los activos y pasivos financieros:

31 de diciembre de 2023

	0-15 días RD\$	16-30 días RD\$	31-90 Días RD\$	91-180 Días RD\$	181-360 días RD\$	1-5 Años RD\$	Más de 5 Años RD\$	Total RD\$
Vencimiento Activos y Pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	90,865,435							90,865,435
Inversiones	71,518,218	432,543	2,219,776	301,289	2,686,943	44,405,524	1,360,307	122,924,600
Deudores por aceptaciones	24,929							24,929
Cartera de créditos	8,549,544	7,868,497	31,470,775	41,912,823	59,808,877	107,535,472	62,928,223	320,074,211
Participaciones en otras sociedades							943,204	943,204
Rendimientos por cobrar	4,448,930	226,946	807,252	160,843	15			5,643,986
Derechos en fideicomiso						38,212		38,212
Cuentas por cobrar		1,113,721						1,113,721
Derivados		10,605	54,783					65,388
Total Activos	175,407,056	9,652,312	34,552,586	42,374,955	62,495,835	151,979,208	65,231,734	541,693,686
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	48,405,498	35,100,758	42,161,059	35,675,856	36,549,891	185,316,727	7,031	383,216,820
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior (A la vista, de ahorro y a plazo)	11,733,816	4,096,148	2,475,998	535,304	1,056,640	8,087,836	108	27,985,850
Fondos tomados a préstamo	1,389,928	5,309,607	4,119,961	14,369,232	4,857,873	24,555,357	4,892	54,606,850
Obligaciones subordinadas		441,419		157,709	157,709	6,261,669	12,336,987	19,355,493
Otros pasivos (aceptaciones, derivados y otros)	3,354,670	1,598,338				176,175	6,568,616	11,697,799
Total Pasivos	64,883,912	46,546,270	48,757,018	50,738,101	42,622,113	224,397,764	18,917,634	496,862,812
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	110,523,144	(36,893,958)	(14,204,432)	(8,363,146)	19,873,722	(72,418,556)	46,314,100	44,830,874

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles)

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	95,819,524							95,819,524
Inversiones	53,137,146	16,225	2,166	10,767	2,032	22,251,307	10,790,495	86,210,138
Deudores por aceptaciones	270,355							270,355
Cartera de créditos	6,985,375	7,783,555	22,164,430	26,351,259	52,267,473	94,513,261	53,951,823	264,017,176
Participaciones en otras sociedades							855,961	855,961
Rendimientos por cobrar	3,728,478	141,451	112,163	109,046	10			4,091,148
Derechos en fideicomiso						58,738		58,738
Cuentas por cobrar		872,152						872,152
Derivados	94,167		35,860					130,027
Total Activos	160,035,045	8,813,383	22,314,619	26,471,072	52,269,515	116,823,306	65,598,279	452,325,219
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	31,120,157	27,159,125	22,836,259	27,068,980	34,554,829	108,020,316	37,497	250,797,163
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	8,187,495	6,472,863	1,344,143	774,170	649,667	82,764,219	101	100,192,658
Fondos tomados a préstamo	24,014	7,130,683	1,567,526	2,401,009	15,873,209	6,086,585	6,697	33,089,723
Obligaciones subordinadas		394,852		127,232	152,678	1,221,423	13,305,356	15,201,541
Otros pasivos (aceptaciones, derivados y otros)	1,788,537	1,579,955				157,506	4,486,776	8,012,774
Total Pasivos	41,120,203	42,737,478	25,747,928	30,371,391	51,230,383	198,250,049	17,836,427	407,293,859
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	118,914,842	(33,924,095)	(3,433,309)	(3,900,319)	1,039,132	(81,426,743)	47,761,852	45,031,360

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

iii) Reserva de liquidez

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

	Importe en Libros RD\$	Valor Razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
Caja	14,502,872	14,502,872
Banco Central	64,024,290	64,024,290
Bancos del país	26,027	26,027
Bancos del exterior	11,477,311	11,477,311
Equivalentes de efectivo	817,845	817,845
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	14,203,044	14,203,044
Instrumentos de deuda de empresas privadas	1,705,238	1,705,238
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras, incluye a US\$298,219	<u>22,794,964</u>	
Reserva de liquidez total	<u>129,551,591</u>	

iv) Activos financieros cedidos como colateral

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

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

v) Concentración con depositantes

El principal Banco subsidiario no depende de un relativamente reducido número de depositantes, ni existe una excesiva concentración de depósitos. Al 31 de diciembre de 2023 la concentración de los 20 mayores depositantes representa el 7.80% (2022: 10.08%) del total de los depósitos y ascienden a RD\$32,095 millones (2022: RD\$24,123 millones). Esta concentración está dentro de los límites o apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

(c) **Riesgo de crédito**

El Perfil de Riesgo del principal Banco subsidiario 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 principal Banco subsidiario 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.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

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 principal Banco subsidiario analiza los conceptos de pérdidas esperadas, pérdidas inesperadas y Riesgo Ajustado al Rendimiento de Capital.

Principales Metodologías del Riesgo de Crédito

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

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

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

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

i) 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 principal Banco subsidiario considera internamente los siguientes factores al momento de aceptar una garantía: tiempo de ejecución, liquidez, volatilidad, valor, fortaleza y cobertura. En adición, el principal Banco subsidiario cuenta políticas y procesos relacionados con el manejo de punta a punta de las garantías, es decir desde su aceptación, valoración admisible, actualizaciones, formalización/inscripción, cancelación, liberación y ejecución de las garantías. El principal Banco subsidiario 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 principal Banco subsidiario para obtener valores de mercado razonables.

ii) Concentración de préstamos

El principal Banco subsidiario monitorea de forma periódica este factor de riesgo para mitigar los potenciales impactos negativos en el Balance y Patrimonio derivado de concentraciones de cartera en un solo deudor, en un grupo de deudores relacionados y en sectores económicos. Para esto se han definido y establecido límites internos de concentración, más conservadores que los regulatorios.

La identificación de los grupos de riesgo se realiza siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento sobre Concentración de Riesgos vigente emitido por la Junta Monetaria. El principal Banco subsidiario 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 principal Banco subsidiario, a través de la aprobación de los Marcos de Riesgos y de las Políticas de Crédito establece límites de concentración, siendo esta la manera en cómo lleva a la práctica su apetito de riesgo. El riesgo y el crecimiento de la cartera están controlados a partir de la diversificación de los créditos.

Los grupos de riesgo son conformados de acuerdo con la regulación, y el principal Banco subsidiario analiza de forma rutinaria su exposición actual y potencial a clientes y grupos, segmentos, etc. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el principal Banco subsidiario se encuentra en cumplimiento con los límites de concentración en créditos individuales o grupos de riesgo con garantía y sin garantía.

La mayor concentración de la cartera de créditos se encuentra en consumo, incluyendo el producto tarjetas de crédito representando un 29% (2022: 31%) del total de la cartera bruta. Los préstamos hipotecarios representan el 11% al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y el resto está disgregado en múltiples sectores de la economía nacional siendo los principales: comercio al por mayor y al por menor, industrias manufactureras, hoteles y restaurantes y otros.

ii) Análisis de la exposición al riesgo de crédito

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

31 de diciembre 2023

Inversiones	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	51,541,812		51,541,812
Sector financiero			
Clasificación A	58,323,747	10,984	58,312,763
Clasificación B	179,189	5,376	173,813
Subtotal	58,502,936	16,360	58,486,576

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

Inversiones	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$
Sector no residente			
Clasificación A	15,590,443	28,865	15,561,578
Clasificación B	20,572	619	19,953
Subtotal	<u>15,611,015</u>	<u>29,484</u>	<u>15,581,531</u>
Sector privado no financiero			
Clasificación A	20,684	206	20,478
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	<u>125,676,447</u>	<u>46,050</u>	<u>125,630,397</u>

31 de diciembre 2022

Inversiones	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	55,397,116		55,397,116
Sector financiero			
Clasificación A	28,818,303	10,336	28,807,967
Clasificación B	168,629	5,059	163,570
Subtotal	<u>28,986,932</u>	<u>15,395</u>	<u>28,971,537</u>
Sector no residente			
Clasificación A	3,617,731	36,720	3,581,011
Clasificación B	19,945	600	19,345
Subtotal	<u>3,637,676</u>	<u>37,320</u>	<u>3,600,356</u>
Sector privado no financiero			
Clasificación A	19,950	199	19,751
Clasificación B	1,395	42	1,353
Subtotal	<u>21,345</u>	<u>241</u>	<u>21,104</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	<u>88,043,069</u>	<u>52,956</u>	<u>87,990,113</u>

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

31 de diciembre de 2023

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	64,582,794	647,015	63,935,779
Clasificación B	29,212,097	592,618	28,619,479
Clasificación C	1,451,434	66,841	1,384,593
Clasificación D1	9,086,779	121,028	8,965,751
Clasificación D2	1,051,300	65,330	985,970
Clasificación E	2,380,882	500,734	1,880,148
Subtotal	<u>107,765,286</u>	<u>1,993,566</u>	<u>105,771,720</u>
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	2,834,147	28,341	2,805,806
Clasificación B	92,657	3,252	89,405
Clasificación C	243,700	26,053	217,647
Clasificación D1	72,396	14,510	57,886
Clasificación D2	89,084	23,194	65,890
Clasificación E	100,721	51,488	49,233
Subtotal	<u>3,432,705</u>	<u>146,838</u>	<u>3,285,867</u>

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	77,340,788	789,494	76,551,294
Clasificación B	1,321,507	53,917	1,267,590
Clasificación C	1,149,486	202,593	946,893
Clasificación D1	825,625	329,602	496,023
Clasificación D2	698,714	396,332	302,382
Clasificación E	295,823	277,127	18,696
Subtotal	81,631,943	2,049,065	79,582,878
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	72,632,159	749,669	71,882,490
Clasificación B	1,759,614	79,161	1,680,453
Clasificación C	1,387,609	258,478	1,129,131
Clasificación D1	1,699,580	702,785	996,795
Clasificación D2	1,618,005	993,096	624,909
Clasificación E	457,008	436,350	20,658
Subtotal	79,553,975	3,219,539	76,334,436
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	13,782,419	137,824	13,644,595
Clasificación B	203,429	6,103	197,326
Clasificación C	148,248	29,650	118,598
Clasificación D1	283,814	142,441	141,373
Clasificación D2	215,575	144,424	71,151
Clasificación E	78,935	78,935	
Subtotal	14,712,420	539,377	14,173,043
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	34,411,726	336,866	34,074,860
Clasificación B	843,357	11,141	832,216
Clasificación C	471,978	17,422	454,556
Clasificación D1	73,610	6,418	67,192
Clasificación D2	25,164	8,624	16,540
Clasificación E	29,791	17,972	11,819
Subtotal	35,855,626	398,443	35,457,183
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	322,951,955	8,346,828	314,605,127
31 de diciembre de 2022			
Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	51,989,449	526,640	51,462,809
Clasificación B	27,954,610	453,934	27,500,676
Clasificación C	2,215,647	76,149	2,139,498
Clasificación D1	977,578	31,613	945,965
Clasificación D2	1,392,731	89,886	1,302,845
Clasificación E	2,422,636	543,557	1,879,079
Subtotal	86,952,651	1,721,779	85,230,872
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	2,680,411	26,804	2,653,607
Clasificación B	135,476	3,739	131,737
Clasificación C	114,190	12,351	101,839
Clasificación D1	35,737	2,984	32,753
Clasificación D2	45,022	3,419	41,603
Clasificación E	146,198	79,578	66,620
Subtotal	3,157,034	128,875	3,028,159

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo Neto RD\$
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	61,446,420	640,278	60,806,142
Clasificación B	980,400	50,266	930,134
Clasificación C	529,585	86,354	443,231
Clasificación D1	654,449	257,371	397,078
Clasificación D2	447,868	239,124	208,744
Clasificación E	370,884	308,784	62,100
Subtotal	64,429,606	1,582,177	62,847,429
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	65,857,692	687,394	65,170,298
Clasificación B	1,212,102	68,938	1,143,164
Clasificación C	899,018	167,237	731,781
Clasificación D1	1,157,542	473,373	684,169
Clasificación D2	871,559	526,836	344,723
Clasificación E	501,437	452,204	49,233
Subtotal	70,499,350	2,375,982	68,123,368
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	11,685,411	116,852	11,568,559
Clasificación B	137,336	4,120	133,216
Clasificación C	92,187	18,437	73,750
Clasificación D1	189,233	94,684	94,549
Clasificación D2	115,322	76,915	38,407
Clasificación E	63,929	63,929	
Subtotal	12,283,418	374,937	11,908,481
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	27,919,353	271,558	27,647,795
Clasificación B	548,192	8,434	539,758
Clasificación C	259,853	13,991	245,862
Clasificación D1	81,099	12,071	69,028
Clasificación D2	26,923	6,759	20,164
Clasificación E	117,917	66,635	51,282
Subtotal	28,953,337	379,448	28,573,889
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	266,275,396	6,563,198	259,712,198

iii) Información sobre las tasas históricas de impago

31 de diciembre de 2023

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	4,141,903	3,892,921	3,752,532
Cartera en cobranza judicial (1)	56,158	72,129	68,635
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	(735,310)	(902,378)	(893,639)
Cartera de créditos castigada	4,745,033	4,022,256	3,925,348
Total de créditos deteriorados	8,207,784	7,084,928	6,852,876
Cartera de créditos bruta (1)	290,783,168	247,968,374	222,480,856
Tasa histórica de impago %	2.73%	2.81%	3.04%

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

31 de diciembre de 2022

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	3,343,928	3,951,871	3,515,553
Cartera en cobranza judicial (1)	65,538	76,356	72,608
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	(1,000,404)	(909,260)	(959,976)
Cartera de créditos castigada	3,428,978	3,849,036	3,556,975
Total de créditos deteriorados	5,838,040	6,968,003	6,185,160
Cartera de créditos bruta (1)	245,521,115	217,111,980	196,725,192
Tasa histórica de impago %	2.38%	3.21%	3.14%

(1) Corresponde al balance promedio simple.

iv) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

31 de diciembre de 2023

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
CARTERA DE CRÉDITOS			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	64,582,794	17,579,247	47,003,547
Clasificación B	29,212,097	14,187,210	15,024,887
Clasificación C	1,451,434	1,176,032	275,402
Clasificación D1	9,086,779	9,009,442	77,337
Clasificación D2	1,051,300	992,013	59,287
Clasificación E	2,380,882	2,350,185	30,697
Subtotal	107,765,286	45,294,129	62,471,157
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	2,834,147	911,833	1,922,314
Clasificación B	92,657	54,552	38,105
Clasificación C	243,700	153,992	89,708
Clasificación D1	72,396	39,127	33,269
Clasificación D2	89,084	53,959	35,125
Clasificación E	100,721	36,093	64,628
Subtotal	3,432,705	1,249,556	2,183,149
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	77,340,788	11,843,708	65,497,080
Clasificación B	1,321,507	181,591	1,139,916
Clasificación C	1,149,486	151,270	998,216
Clasificación D1	825,625	37,212	788,413
Clasificación D2	698,714	74,444	624,270
Clasificación E	295,823	25,227	270,596
Subtotal	81,631,943	12,313,452	69,318,491

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

	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	72,632,159	8,816,555	63,815,604
Clasificación B	1,759,614	208,525	1,551,089
Clasificación C	1,387,609	105,060	1,282,549
Clasificación D1	1,699,580	44,688	1,654,892
Clasificación D2	1,618,005	23,264	1,594,741
Clasificación E	457,008	30,295	426,713
Subtotal	79,553,975	9,228,387	70,325,588
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	13,782,419		13,782,419
Clasificación B	203,429		203,429
Clasificación C	148,248		148,248
Clasificación D1	283,814		283,814
Clasificación D2	215,575		215,575
Clasificación E	78,935		78,935
Subtotal	14,712,420		14,712,420
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	34,411,726	28,539,040	5,872,686
Clasificación B	843,357	696,703	146,654
Clasificación C	471,978	404,722	67,256
Clasificación D1	73,610	63,864	9,746
Clasificación D2	25,164	17,696	7,468
Clasificación E	29,791	17,988	11,803
Subtotal	35,855,626	29,740,013	6,115,613
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	322,951,955	97,825,537	225,126,418

31 de diciembre de 2022

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
CARTERA DE CRÉDITOS			
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	51,989,449	14,135,441	37,854,008
Clasificación B	27,954,610	19,235,473	8,719,137
Clasificación C	2,215,647	1,931,539	284,108
Clasificación D1	977,578	942,403	35,175
Clasificación D2	1,392,731	1,345,960	46,771
Clasificación E	2,422,636	2,360,044	62,592
Subtotal	86,952,651	39,950,860	47,001,791
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	2,680,411	878,158	1,802,253
Clasificación B	135,476	18,646	116,830
Clasificación C	114,190	92,480	21,710
Clasificación D1	35,737	29,002	6,735
Clasificación D2	45,022	41,899	3,123
Clasificación E	146,198	95,992	50,206
Subtotal	3,157,034	1,156,177	2,000,857

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
CARTERA DE CRÉDITOS			
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	61,446,420	10,563,588	50,882,832
Clasificación B	980,400	175,809	804,591
Clasificación C	529,585	110,151	419,434
Clasificación D1	654,449	56,231	598,218
Clasificación D2	447,868	87,418	360,450
Clasificación E	370,884	87,522	283,362
Subtotal	64,429,606	11,080,719	53,348,887
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	65,857,692	6,584,779	59,272,913
Clasificación B	1,212,102	99,155	1,112,947
Clasificación C	899,018	77,565	821,453
Clasificación D1	1,157,542	35,011	1,122,531
Clasificación D2	871,559	16,924	854,635
Clasificación E	501,437	71,428	430,009
Subtotal	70,499,350	6,884,862	63,614,488
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	11,685,411		11,685,411
Clasificación B	137,336		137,336
Clasificación C	92,187		92,187
Clasificación D1	189,233		189,233
Clasificación D2	115,322		115,322
Clasificación E	63,929		63,929
Subtotal	12,283,418		12,283,418
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	27,919,353	23,138,177	4,781,176
Clasificación B	548,192	405,870	142,322
Clasificación C	259,853	199,988	59,865
Clasificación D1	81,099	60,557	20,542
Clasificación D2	26,923	25,688	1,235
Clasificación E	117,917	79,989	37,928
Subtotal	28,953,337	23,910,269	5,043,068
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	266,275,396	82,982,887	183,292,509

v) 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 principal Banco subsidiario durante el año, mediante la toma de control del colateral poseído como garantía de la cartera de créditos:

	2023 Monto RD\$	2022 Monto RD\$
Activos financieros y no financieros		
Bienes inmuebles	175,160	207,387
Bienes muebles	71,284	37,478
Total	246,444	244,865

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

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

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

vi) Créditos recuperados sin garantía

Al 31 de diciembre de 2022 los créditos recuperados sin garantía ascienden RD\$477 millones (2022: RD\$734 millones).

(d) Riesgo fiduciario

El principal Banco subsidiario no desarrolla actividades fiduciarias como parte de su operación. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 al principal Banco subsidiario son permanentemente evaluados por el Comité de Riesgo del Consejo de Administración y por la Administración para mitigarlos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se han identificado otros riesgos financieros significativos a los que este expuesto.

35. Información Financiera por Segmento

Los negocios del Centro se organizan principalmente en los segmentos siguientes:

31 de diciembre de 2023

Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en Acciones RD\$	Porcentaje de Derechos de Voto
Financiero	Centro	República Dominicana	RD\$	28,192,412	100.00%
Financiero	Banco BHD	República Dominicana	RD\$	27,881,011	98.65%
Financiero	AFP Siembra	República Dominicana	RD\$	368,209	99.99%
Financiero	BHDIB Panamá	República de Panamá	US\$	1,159,854	100.00%
Financiero	Tu Pana	República Dominicana	RD\$	1,147,380	100.00%
Financiero	Remesas Dominicanas (a)	República Dominicana	RD\$	300	100.00%
Financiero	MiRed	República Dominicana	RD\$	73,800	51.00%
Servicios conexos	BHD Puesto de Bolsa	República Dominicana	RD\$	188,773	99.96%
Servicios conexos	FIDU-BHD	República Dominicana	RD\$	234,500	100.00%
Servicios conexos	SAFI-BHD	República Dominicana	RD\$	155,000	100.00%
Servicios conexos	Inversiones P.A. (a)	República Dominicana	RD\$	15,000	99.99%
Servicios conexos	Leasing BHD (a)	República Dominicana	RD\$	1,000	99.99%
				59,417,239	
				(31,224,827)	
				<u>28,192,412</u>	

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

31 de diciembre de 2022

Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en Acciones RD\$	Porcentaje de Derechos de Voto
Financiero	Centro	República Dominicana	RD\$	27,950,178	100.00%
Financiero	Banco BHD	República Dominicana	RD\$	26,827,961	98.65%
Financiero	AFP Siembra	República Dominicana	RD\$	368,209	99.99%
Financiero	BHDIB Panamá	República de Panamá	US\$	1,159,854	100.00%
Financiero	Tu Pana	República Dominicana	RD\$	269,100	100.00%
Financiero	Remesas Dominicanas (a)	República Dominicana	RD\$	300	100.00%
Financiero	MiRed	República Dominicana	RD\$	69,310	51.00%
Servicios conexos	BHD Puesto de Bolsa	República Dominicana	RD\$	188,773	99.96%
Servicios conexos	FIDU-BHD	República Dominicana	RD\$	184,500	100.00%
Servicios conexos	SAFI-BHD	República Dominicana	RD\$	155,000	100.00%
Servicios conexos	Inversiones P.A. (a)	República Dominicana	RD\$	15,000	99.99%
Servicios conexos	Leasing BHD (a)	República Dominicana	RD\$	1,000	99.99%
				<u>57,189,185</u>	
	Ajustes de eliminación de consolidación			<u>(29,239,007)</u>	
				<u>27,950,178</u>	

(a) Estas entidades no están en operación actualmente.

Los activos, pasivos, ingresos, gastos, resultados y eliminaciones de las empresas que conforman el Centro Consolidado son los que se muestran a continuación:

Sociedad	31 de diciembre de 2023				
	Activos RD\$	Pasivos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Resultados RD\$
Centro	75,726,601	1,137,930	15,630,818	(1,034,417)	14,596,401
Banco BHD	557,088,873	497,634,436	67,823,861	(54,779,251)	13,044,610
AFP Siembra	3,950,482	279,469	2,537,698	(1,455,691)	1,082,007
BHDIB Panamá	43,546,065	38,987,111	4,713,053	(3,746,262)	966,791
Tu Pana	1,181,247	331,860	61,386	(795,544)	(734,158)
Remesas Dominicanas	1,805				
MiRed	300,922	33,040	342,647	(208,581)	134,066
BHD Puesto de Bolsa	11,564,009	10,214,746	12,939,188	(12,474,714)	464,474
FIDU-BHD	281,470	79,088	254,986	(241,225)	13,761
SAFI-BHD	1,125,875	580,570	676,660	(524,655)	152,005
Inversiones P.A.	2,807		174	(75)	99
Leasing BHD	3,914	47	188	(36)	152
	<u>694,774,070</u>	<u>549,278,297</u>	<u>104,980,659</u>	<u>(75,260,451)</u>	<u>29,720,208</u>
Ajustes de eliminación de consolidación	<u>(75,646,727)</u>	<u>(3,933,523)</u>	<u>(15,196,121)</u>	<u>314,169</u>	<u>(14,881,952)</u>
	<u>619,127,343</u>	<u>545,344,774</u>	<u>89,784,538</u>	<u>(74,946,282)</u>	<u>14,838,256</u>

Atribuible a:

Propietario de patrimonio neto de la controladora (Matriz)
Interés minoritario

14,596,401
241,855

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

Sociedad	31 de diciembre de 2022				
	Activos RD\$	Pasivos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Resultados RD\$
Centro	65,609,675	1,004,501	11,931,555	(863,995)	11,067,560
Banco BHD	459,744,575	408,195,362	49,804,710	(39,971,971)	9,832,739
AFP Siembra	4,152,871	863,865	2,281,351	(1,295,115)	986,236
BHDIB Panamá	35,347,559	31,786,677	3,730,456	(3,040,877)	689,579
Tu Pana	774,209	263,098	46,852	(408,445)	(361,593)
Remesas Dominicanas	1,805				
MiRed	244,831	24,451	266,234	(179,671)	86,563
BHD Puesto de Bolsa	7,107,786	6,071,110	7,467,556	(7,163,781)	303,775
FIDU-BHD	170,708	32,087	99,257	(145,658)	(46,401)
SAFI-BHD	934,837	506,538	1,243,382	(1,166,946)	76,436
Inversiones P.A.	2,708		109	(40)	69
Leasing BHD	3,731	16	118	(21)	97
	<u>574,095,295</u>	<u>448,747,705</u>	<u>76,871,580</u>	<u>(54,236,520)</u>	<u>22,635,060</u>
Ajustes de eliminación de consolidación	<u>(66,808,715)</u>	<u>(5,129,170)</u>	<u>(11,756,298)</u>	<u>364,340</u>	<u>(11,391,958)</u>
	<u>507,286,580</u>	<u>443,618,535</u>	<u>65,115,282</u>	<u>(53,872,180)</u>	<u>11,243,102</u>
Atribuible a:					
Propietario de patrimonio neto de la controladora (Matriz)					11,067,560
Interés minoritario					175,542

36. 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 principal Banco subsidiario del Centro mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias.

	Créditos Determinados		Avales y Garantías		Provisiones	
	2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$	2023 RD\$	2022 RD\$
Personal Directivo						
Alta gerencia	<u>135,460</u>	<u>171,810</u>	<u>39,777</u>	<u>100,725</u>		<u>1,907</u>

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

Activos	Condición	Corto plazo	Mediano plazo	Largo plazo	Saldo
		RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Cartera de créditos		942,554	1,074,168	9,530,668	11,547,390
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigentes	183,875	158,888	830,497	1,173,260
Vinculación por consanguinidad y afinidad	En mora				
	(de 31 a 90 días)	8		152	160
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados vigentes			9,368	9,368
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados en mora				
	(de 31 a 90 días)			6	6
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados vencidos				
	(más de 90 días)			107	107
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencidos				
	(más de 90 días)	1,134	1,919	8,610	11,663

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigentes	246,463	41,736	2,392,730	2,680,929
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Reestructurados vigentes			160	160
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	En mora (de 31 a 90 días)	6	3	40	49
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencidos (más de 90 días)	443	82	647	1,172
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigentes	362,562	866,925	6,284,887	7,514,374
Vinculación por gestión (funcionario)	Reestructurados vigentes		1,165	1,039	2,204
Vinculación por gestión (funcionario)	En mora (de 31 a 90 días)	34		27	61
Vinculación por gestión (funcionario)	Vencidos (más de 90 días)	598	47	481	1,126
Vinculación por participación en Grupo Financiero Coligado	Vigentes	2,620	2,823	1,591	7,034
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigentes	144,811	580	326	145,717
Rendimientos por cobrar de préstamos		93,354			93,354
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigentes	10,197			10,197
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados vigentes	173			173
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	2			2
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados vencidos (más de 90 días)	15			15
Vinculación por consanguinidad y afinidad	En mora (de 31 a 90 días)	157			157
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencidos (más de 90 días)	1,016			1,016
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigentes	26,304			26,304
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Reestructurados vigentes	2			2
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencidos (más de 90 días)	126			126
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	En mora (de 31 a 90 días)	94			94
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigentes	53,430			53,430
Vinculación por gestión (funcionario)	Reestructurados vigentes	28			28
Vinculación por gestión (funcionario)	En mora (de 31 a 90 días)	44			44
Vinculación por gestión (funcionario)	Vencidos (más de 90 días)	147			147
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigentes	1,619			1,619
Cuentas por cobrar		51,198			51,198
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigentes	227			227
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigentes	50,971			50,971
Participaciones en otras sociedades		3,255,399			3,255,399
Vinculación por participación en grupo financiero coligado		3,255,399			3,255,399
Seguros pagados por anticipado		200,196			200,196
Vinculación por participación en grupo financiero coligado		200,196			200,196
Total activos		4,542,701	1,074,168	9,530,668	15,147,537
Pasivos					
Depósitos a la vista		2,757,180			2,757,180
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	243,148			243,148
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	42,362			42,362
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,075,024			1,075,024
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	858,823			858,823
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	537,823			537,823

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Depósitos de ahorro		2,909,774			2,909,774
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,090,677			1,090,677
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	253,315			253,315
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,101,860			1,101,860
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	380,386			380,386
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	83,536			83,536
Certificados financieros		6,443,467	115,450	9,579	6,568,496
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,946,665	15,110	3,650	1,965,425
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	530,546	36,848	2,629	570,023
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	3,232,646	63,492	3,300	3,299,438
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	6,750			6,750
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	726,860			726,860
Intereses por pagar sobre certificados financieros		19,605			19,605
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	5,663			5,663
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	3,434			3,434
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	6,215			6,215
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	4,293			4,293
Fondos tomados a préstamo		538,678		4,336,988	4,875,666
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	538,678		4,336,988	4,875,666
Intereses por pagar financiamientos		206,076	677,778	146,697	1,030,551
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	206,076	677,778	146,697	1,030,551
Cuentas por pagar		1,733			1,733
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	1,733			1,733
Primas por pagar		91,036			91,036
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	91,036			91,036
Obligaciones subordinadas por pagar		315,417	630,835	630,835	1,577,087
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	315,417	630,835	630,835	1,577,087
Intereses por pagar de obligaciones subordinadas		116,365	158,768	63,561	338,694
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	116,365	158,768	63,561	338,694
Total pasivos		13,399,331	1,582,831	5,187,660	20,169,822
31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Activos					
Efectivo y equivalentes de efectivo		15,421			15,421
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Disponibles	15,421			15,421
Inversiones en valores		7,012			7,012
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Restringido	2,170			2,170
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Disponibles	4,842			4,842
Rendimientos por cobrar de inversiones en valores		1,888			1,888
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Restringido	3			3
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Disponibles	1,885			1,885
Cartera de créditos		794,656	349,189	8,520,768	9,664,613
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigentes	186,129	131,565	685,938	1,003,632
Vinculación por consanguinidad y afinidad	En mora				
	(de 31 a 90 días)	59		136	195
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencidos				
	(más de 90 días)	842	3,971	1,786	6,599
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigentes	104,599	25,296	2,203,490	2,333,385
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	En mora				
	(de 31 a 90 días)	26		7	33
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencidos				
	(más de 90 días)	1,684		1,880	3,564
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigentes	492,418	188,357	5,626,502	6,307,277

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Vinculación por gestión (funcionario)	En mora (de 31 a 90 días)	26			26
Vinculación por gestión (funcionario)	Vencidos (más de 90 días)	2,129		570	2,699
Vinculación por participación en Grupo Financiero Coligado	Vigentes	5,621			5,621
Vinculación por propiedad de persona física	Vigentes			459	459
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigentes	1,123			1,123
Rendimientos por cobrar de préstamos		60,167			60,167
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vigentes	10,514			10,514
Vinculación por consanguinidad y afinidad	En mora (de 31 a 90 días)	150			150
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencidos (más de 90 días)	321			321
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vigentes	18,454			18,454
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	En mora (de 31 a 90 días)	15			15
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Vencidos (más de 90 días)	256			256
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigentes	30,151			30,151
Vinculación por gestión (funcionario)	En mora (de 31 a 90 días)	16			16
Vinculación por gestión (funcionario)	Vencidos (más de 90 días)	290			290
Cuentas por cobrar		11,137			11,137
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	11			11
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	11,126			11,126
Participaciones en otras sociedades		3,163,633			3,163,633
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	3,163,633			3,163,633
Seguros pagados por anticipado		170,997			170,997
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	170,997			170,997
Total activos		4,224,911	349,189	8,520,768	13,094,868
Pasivos					
Depósitos a la vista		2,168,735			2,168,735
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	211,145			211,145
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	42,170			42,170
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,063,024			1,063,024
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	352,255			352,255
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	44			44
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	500,097			500,097
Depósitos de ahorro		2,799,903			2,799,903
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,098,664			1,098,664
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	274,198			274,198
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	1,060,472			1,060,472
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	323,793			323,793
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	75			75
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	42,701			42,701
Certificados financieros		5,084,978	343,818	146,983	5,575,779
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	1,169,324	73,571	3,650	1,246,545
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	322,536	111,733	25,668	459,937
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	2,331,994	158,514	117,665	2,608,173
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	1,157			1,157
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	1,259,967			1,259,967
Intereses por pagar sobre certificados financieros		21,768			21,768
Vinculación por consanguinidad y afinidad.	Activo	3,717			3,717
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Activo	2,491			2,491
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	10,332			10,332
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	1			1
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	5,227			5,227

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

31 de diciembre de 2022	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Fondos tomados a préstamo		1,724,434			1,724,434
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	1,724,434			1,724,434
Intereses por pagar financiamientos		4,433			4,433
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	4,433			4,433
Cuentas por pagar		2,055			2,055
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	1,161			1,161
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	894			894
Primas por pagar		78,817			78,817
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	78,817			78,817
Obligaciones subordinadas por pagar		279,910	610,712	916,067	1,806,689
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	279,910	610,712	916,067	1,806,689
Intereses por pagar de obligaciones subordinadas		8,550			8,550
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	8,550			8,550
Total pasivos		12,173,583	954,530	1,063,050	14,191,163

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2023		Efecto en Resultados 2022	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	61		331	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Comisiones por servicios bancarios	9,378		7,424	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	111,998		86,713	
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		1,325		1,163
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		1,828		1,563
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por certificados financieros		153,899		57,894
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	1		1	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Comisiones por servicios bancarios	4,204		4,371	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses cobrados por préstamos	113,259		88,477	
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		623		67
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		72		660
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Intereses pagados por certificados financieros		55,633		26,568
Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)	Adquisición de servicios varios		60,623		62,471
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	137		1,888	
Vinculación por gestión (funcionario)	Comisiones por servicios bancarios	13,906		7,869	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses cobrados por préstamos	456,681		317,378	
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		1,778		1,601
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		43,157		11,500
Vinculación por gestión (funcionario)	Intereses pagados por certificados financieros		259,628		104,153
Vinculación por gestión (funcionario)	Compras varias				7,059
Vinculación por gestión (funcionario)	Adquisición de servicios varios		64,733		54,941
Vinculación por gestión (funcionario)	Alquiler		34,139		27,156
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Comisión por administración de cartera de créditos			4,051	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Comisiones por servicios bancarios	39,214		1,543	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		6,445		87
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		41,470		7,383
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por certificados financieros		411		
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Adquisición de servicios varios				44,485
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Instalación, Procesamiento de datos, mantenimiento y otros servicios		320,692		281,201
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por anticipos en cuentas corrientes	486		21	

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2023		Efecto en Resultados 2022	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Ingreso por servicios de planes de pensiones y prestaciones del sistema previsional	213,314		188,001	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Participaciones en otras sociedades	725,091		468,705	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Aportes seguridad social		351,561		309,592
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Compra de primas de seguro de salud		132,817		119,751
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Compra de primas de seguros de responsabilidad civil, fidelidad bancaria y otros		212,289		180,696
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por servicios bancarios	639,829		615,067	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Servicios administrativos	21,166		19,192	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Instalación, procesamiento de datos, mantenimiento y otros servicios		66,902		61,220
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses cobrados por préstamos			5	
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		953		
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		24,266		12,185
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por certificados financieros		112,864		39,190
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Pérdida por venta certificados de inversión				2,241
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses pagados por financiamientos en el exterior		193,220		351,857
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Alquiler	5,855	8,460	6,434	6,551
		2,354,580	2,149,788	1,817,471	1,773,235

37. Transacciones No Monetarias

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

	2023 RD\$	2022 RD\$
Castigos de provisión para cartera de créditos	4,381,909	3,177,363
Castigos de provisión para rendimientos por cobrar	433,911	260,750
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados	21,154	60,572
Transferencia de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	246,444	244,865
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	136,022	104,824
Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	165,000	150,000
Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para inversiones en valores		30,000
Transferencia de provisión para cartera de crédito para provisión para rendimientos por cobrar	407,488	317,130
Transferencia de provisión para rendimientos por cobrar a provisión para cartera de crédito	27,213	98,030
Transferencia de provisión para rendimientos a provisión para inversiones		108,677
Dividendos pagados en acciones	726,704	
Transferencia de resultados del ejercicio a otras reservas	24,223	
Ganancia (pérdida) no realizada por inversiones disponibles para la venta	140,789	(358,262)
Ajustes por conversión de moneda extranjera	109,614	68,602
Efecto de propiedades revaluadas de subsidiaria bancaria	24	25

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

38. Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre de 2023 el Centro Consolidado mantenía cuentas de orden ascendentes a RD\$1,806,925,598 (2022: RD\$1,561,377,324) de las cuales se presentan a continuación las que corresponden a administración de fondos que implican riesgos inherentes en las subsidiarias AFP Siembra y SAFI-BHD:

	2023 RD\$	2022 RD\$
Fondo de Pensiones T-1 (contributivo)	205,213,145	179,039,455
Fondos Mutuos Renta Fija, incluye US\$61,511 (2022: US\$79,228)	17,354,799	12,638,571
Fondos Cerrados equivalente a US\$71,803 (2022: US\$32,262)	4,152,092	1,806,099
	<u>226,720,036</u>	<u>193,484,125</u>

39. Otras Revelaciones

Impacto de la pandemia COVID-19

Como resultado de la pandemia COVID-19 del 2020, las Autoridades Monetarias y Financieras del país, conjuntamente con el Banco Central, tomaron una serie de medidas transitorias para hacer frente a la crisis ocasionada por la pandemia COVID-19 en ciertos sectores. Se emitieron las resoluciones del 16 de abril y 6 de mayo de 2020 que autorizaron al Banco Central habilitar una ventanilla de liquidez de hasta tres años por un monto de RD\$35,000 millones estructurada mediante Reporto a plazo de hasta un año, renovable durante la vigencia del programa, a una tasa de interés de 3.5% garantizados con títulos del Banco Central o de deuda pública, con el objeto de que dichos recursos sean otorgados a diferentes sectores de la economía. Al 31 de diciembre de 2023 el principal Banco subsidiario tiene tomado fondos de esta facilidad por un valor ascendente a RD\$3,887 millones (2022: RD\$6,759 millones).

Titularización de cartera de créditos hipotecaria

El 19 de marzo de 2019, el principal Banco subsidiario suscribió el Contrato Maestro de Administración de Portafolios de Créditos Hipotecarios con una entidad relacionada, Titularizadora Dominicana, S. A. (TIDOM). El principal Banco subsidiario fungió como administrador de los valores cedidos de su cartera conformada por créditos hipotecarios a tasa fija, para los cuales se definió un período de tres años para el Programa de Emisiones de Valores Hipotecarios Titularizados con vencimiento el 9 de diciembre de 2022 a través de tres tramos.

La Tercera Resolución del Consejo Nacional del Mercado de Valores del 13 de septiembre de 2022 aprobó el desmonte de esta entidad. En consecuencia, el 21 de diciembre de 2022 el principal Banco subsidiario suscribió con TIDOM, en representación del Patrimonio Separado, el contrato de compra de cartera hipotecaria titularizada que ascendía a RD\$352 millones al 20 de diciembre de 2022 por un precio de RD\$360 millones. A través de esta operación fue reintegrada a los libros del principal Banco subsidiario la cartera hipotecaria previamente cedida.

Al 31 de diciembre de 2023 TIDOM continua su proceso de disolución.

Honorarios Auditores Externos

El rubro Servicios de Terceros incluye los siguientes honorarios de los auditores externos del Centro y sus subsidiarias: RD\$35 millones por la auditoría de los estados financieros y RD\$22 millones por otros servicios profesionales.

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023

(Valores en Miles de RD\$)

40. Notas Requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

La Circular SB: Núm. 013/21 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias
Información Adicional de Consolidación
Estado de Situación Financiera Consolidado
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles de RD\$)

	Centro Financiero BHD	Banco BHD	BHD Panama	Remesas Dominicanas	FIDU BHD	Inversiones P.A.	Leasing BHD	BHD Puesto de Bolsa	TU PANA	AFP Siembra	SAFI BHD	MI RED	TOTAL	Ajustes de Eliminación	Balance Consolidado
ACTIVOS															
Efectivo y equivalentes de efectivo	213,195	90,865,435	3,696,295		173,680	379	5	333,696	267,925	14,277	339	44,693	95,609,919	(1,126,046)	94,483,873
Fondos interbancarios															-
Inversiones															
A negociar		1,689,067			10,064			25,779		779	114,974		1,840,663		1,840,663
Disponibles para la venta		100,684,693	15,911,018		10,617			9,257,182			939,158		126,802,668	(4,238)	126,798,430
Mantenidas hasta el vencimiento		23,302,687	11,139,228		24,298	1,967	2,035	1,893,523		3,641,570	18,966	158,031	40,182,305	(2,150,267)	38,032,038
Provisiones para inversiones		(182,114)	(72,826)										(254,940)		(254,940)
		125,494,333	26,977,420		44,979	1,967	2,035	11,176,484		3,642,349	1,073,098	158,031	168,570,696	(2,154,505)	166,416,191
Derivados y contratos de compraventa al contado		65,388						11,157					76,545		76,545
Cartera de créditos															
Vigente		310,604,684	12,473,689			270,735							323,349,108	(461,378)	322,887,730
Reestructurada		5,919,992	7,195										5,927,187		5,927,187
En mora (de 31 a 90 días)		140,884	28,838										169,722		169,722
Vencida (más de 90 días)		3,379,773	12,937										3,392,710		3,392,710
Cobranza judicial		28,879											28,879		28,879
Rendimientos por cobrar		2,875,048	113,753										2,988,801	(1,121)	2,987,680
Provisiones para créditos		(11,675,200)	(237,696)			(270,735)							(12,183,631)	(188,797)	(12,372,428)
		311,274,060	12,398,716										323,672,776	(651,296)	323,021,480
Deudores por aceptaciones		24,929	285,907										310,836		310,836
Derechos en fideicomiso		38,212											38,212		38,212
Cuentas por cobrar															
Cuentas por cobrar	15,993	1,113,721	59,045		6,715			16,465	11,694	197,396	3,731	31,946	1,456,706	(156,119)	1,300,587
	15,993	1,113,721	59,045		6,715			16,465	11,694	197,396	3,731	31,946	1,456,706	(156,119)	1,300,587
Bienes recibidos en recuperación de créditos															
Bienes recibidos en recuperación de créditos		1,427,364	895										1,428,259		1,428,259
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		(1,269,664)											(1,269,664)	(895)	(1,270,559)
		157,700	895										158,595	(895)	157,700
Participaciones en otras sociedades															
Asociadas	75,062,925	943,204						3,424		19,459			76,029,012	(71,829,479)	4,199,533
Provisiones		(17,894)											(17,894)		(17,894)
	75,062,925	925,310						3,424		19,459			76,011,118	(71,829,479)	4,181,639
Propiedades, muebles y equipos															
Propiedades, muebles y equipos		11,194,955	164,721		26,809			8,253	32,104	188,404	6,119	42,862	11,664,227		11,664,227
Depreciación acumulada		(2,941,426)	(75,311)		(13,576)			(2,936)	(9,936)	(145,850)	(2,305)	(8,694)	(3,200,034)		(3,200,034)
		8,253,529	89,410		13,233			5,317	22,168	42,554	3,814	34,168	8,464,193		8,464,193
Otros activos															
Cargos diferidos	33,466	10,246,193	2,236	1,805	3,107	461	1,874	17,466	22,321	28,989	44,893	19,312	10,422,123		10,422,123
Intangibles	397,828	2,043,959	33,882		8,005				752,947			10,638	3,247,259		3,247,259
Activos diversos	3,194	6,586,104	2,259		31,751				104,192	5,458		2,134	6,735,092	271,613	7,006,705
	434,488	18,876,256	38,377	1,805	42,863	461	1,874	17,466	879,460	34,447	44,893	32,084	20,404,474	271,613	20,676,087
TOTAL DE ACTIVOS	75,726,601	557,088,873	43,546,065	1,805	281,470	2,807	3,914	11,564,009	1,181,247	3,950,482	1,125,875	300,922	694,774,070	(75,646,727)	619,127,343

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias
Información Adicional de Consolidación
Estado de Situación Financiera Consolidado
31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles de RD\$)

	Centro Financiero BHD	Banco BHD	BHD Panama	Remesas Dominicanas	FIDU BHD	Inversiones P.A.	Leasing BHD	BHD Puesto de Bolsa	TU PANA	AFF Siembra	SAFI BHD	MI RED	TOTAL	Ajustes de Eliminación	Balance Consolidado	
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO																
PASIVOS																
Obligaciones con el público																
A la vista		67,552,400											67,552,400	(255,167)	67,297,233	
De ahorro		149,739,958	15,817,461										165,557,419	(171,536)	165,385,883	
A plazo		166,377,991	22,642,045										189,020,036	(3,100)	189,016,936	
Intereses por pagar		273,868	56,455										330,323	(5,068)	325,255	
		383,944,217	38,515,961										422,460,178	(434,871)	422,025,307	
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior																
De entidades financieras del país		27,531,622											27,531,622	(2,789,149)	24,742,473	
De entidades financieras del exterior		700											700		700	
Intereses por pagar		11,521											11,521	(2,300)	9,221	
		27,543,843											27,543,843	(2,791,449)	24,752,394	
Derivados y contratos de compraventa al contado																
		915						1,135					2,050		2,050	
Fondos tomados a préstamo																
Del Banco Central		36,100,308											36,100,308		36,100,308	
De entidades financieras del país	250,000										543,399		793,399	(461,378)	332,021	
De entidades financieras del exterior		17,959,833											17,959,833		17,959,833	
Otros financiamientos								10,102,934					10,102,934	(49,993)	10,052,941	
Intereses por pagar	451	521,780									1,251		523,482	(1,120)	522,362	
	250,451	54,581,921						10,102,934			544,650		65,479,956	(512,491)	64,967,465	
Aceptaciones en circulación																
		24,929	285,907										310,836		310,836	
Otros pasivos																
	887,479	12,183,119	185,243		79,088		47	110,677	331,860	279,469		35,920	33,040	14,125,942	(190,476)	13,935,466
Obligaciones asimilables de capital																
Obligaciones subordinadas		19,355,492											19,355,492	(4,236)	19,351,256	
		19,355,492											19,355,492	(4,236)	19,351,256	
TOTAL DE PASIVOS	1,137,930	497,634,436	38,987,111		79,088		47	10,214,746	331,860	279,469		580,570	33,040	549,278,297	(3,933,523)	545,344,774
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA																
Capital pagado	28,192,412	27,881,011	1,159,854	300	234,500	15,000	1,000	188,773	1,147,380	368,209		155,000	73,800	59,417,239	(31,224,827)	28,192,412
Capital adicional pagado	12,154,970	6,869,625						39,432						19,064,027	(6,909,057)	12,154,970
Aportes pendientes de capitalizar									1,116,000					1,116,000	(1,116,000)	-
Reserva legal obligatoria								37,755						37,755	(37,755)	-
Reservas patrimoniales	2,795,018	2,682,796		30	1,084	1,970	100			36,821		15,500	7,400	5,540,719	(2,745,701)	2,795,018
Otras reservas patrimoniales	418,479													418,479	(1,743,201)	(1,324,722)
Superávit por revaluación	485,299	491,929												977,228	(491,929)	485,299
Ajuste por conversión de moneda	750,080		769,296			48,428								1,567,804	(817,724)	750,080
Pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta	(72,826)		(70,327)											(143,153)	70,327	(72,826)
Reservas regulatorias de crédito			189,691											189,691	(189,691)	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	15,268,838	8,484,466	1,543,649	1,475	(46,963)	(62,690)	2,615	618,829	(679,835)	2,183,976		222,800	52,616	27,589,776	(12,320,938)	15,268,838
Resultados del ejercicio	14,596,401	13,044,610	966,791		13,761	99	152	464,474	(734,158)	1,082,007		152,005	134,066	29,720,208	(15,123,807)	14,596,401
	74,588,671	59,454,437	4,558,954	1,805	202,382	2,807	3,867	1,349,263	849,387	3,671,013		545,305	267,882	145,495,773	(72,650,303)	72,845,470
Interés minoritario																
														937,099	937,099	
TOTAL PATRIMONIO NETO	74,588,671	59,454,437	4,558,954	1,805	202,382	2,807	3,867	1,349,263	849,387	3,671,013		545,305	267,882	145,495,773	(71,713,204)	73,782,569
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	75,726,601	557,088,873	43,546,065	1,805	281,470	2,807	3,914	11,564,009	1,181,247	3,950,482		1,125,875	300,922	694,774,070	(75,646,727)	619,127,343
Cuentas contingentes		116,372,238						1,357,706						117,729,944		117,729,944
Cuentas de orden		1,580,205,572								205,213,145		21,506,881		1,806,925,598		1,806,925,598

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias
Información Adicional de Consolidación
Estado de Resultados Consolidado
Año terminado al 31 de diciembre de 2023
(Valores en Miles de RD\$)

	Centro Financiero BHD	Banco BHD	BHD Panama	Remesas Dominicanas	FIDU BHD	Inversiones P.A.	Leasing BHD	BHD Puesto de Bolsa	TU PANA	AFP Siembra	SAFI BHD	MI RED	TOTAL	Ajustes de Eliminación	Balance Consolidado
Ingresos financieros															
Intereses por disponibilidades	8,911	1,233,085	104,494		2,225			18,520		17	11,760		1,379,012	(28,151)	1,350,861
Intereses por fondos interbancarios		3,175											3,175		3,175
Intereses por cartera de créditos		38,579,594	768,390										39,347,984	(32,153)	39,315,831
Intereses por inversiones	32	8,883,644	77,067		21,244	163	188	742,864	11,925	273,818	2,157	11,964	10,025,066	(48,721)	9,976,345
Ganancia en venta de inversiones		4,299,497	3,271,584		153,816			12,085,603		43,694	418,500		20,272,694		20,272,694
	8,943	52,998,995	4,221,535		177,285	163	188	12,846,987	11,925	317,529	432,417	11,964	71,027,931	(109,025)	70,918,906
Gastos financieros															
Intereses por fondos interbancarios															
Intereses por captaciones		(14,963,374)	(843,675)					(11,715)					(15,818,764)	48,720	(15,770,044)
Intereses por financiamientos	(30,368)	(3,389,589)			(1,921)			(868,168)		(1,172)	(38,337)		(4,329,555)	32,153	(4,297,402)
Pérdida en venta de inversiones		(1,890,819)	(1,922,295)		(103,483)			(11,095,058)			(316,148)		(15,327,803)		(15,327,803)
	(30,368)	(20,243,782)	(2,765,970)		(105,404)			(11,974,941)		(1,172)	(354,485)		(35,476,122)	80,873	(35,395,249)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable															
Derivados		67,994											67,994		67,994
Contratos de compraventa al contado			(307,604)										(307,604)		(307,604)
	-	67,994	(307,604)										(239,610)	-	(239,610)
Margen Financiero Bruto	(21,425)	32,823,207	1,147,961		71,881	163	188	872,046	11,925	316,357	77,932	11,964	35,312,199	(28,152)	35,284,047
Provisión para cartera de créditos		(4,328,405)	(94,922)										(4,423,327)		(4,423,327)
Provisión para inversiones			(24,225)										(24,225)		(24,225)
		(4,328,405)	(119,147)										(4,447,552)		(4,447,552)
Margen financiero neto	(21,425)	28,494,802	1,028,814		71,881	163	188	872,046	11,925	316,357	77,932	11,964	30,864,647	(28,152)	30,836,495
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	5,785	176,690	(12)		119	11		16,019	(94)	2,116	10,200	1,721	212,555		212,555
Otros ingresos operacionales															
Comisiones por servicios		8,786,837	167,480		75,365			60,886		2,001,297	228,238	328,503	11,648,606	(73,129)	11,575,477
Comisiones por cambio		2,733,622	320,872										3,054,494		3,054,494
Ingresos diversos		1,091,938						2,284	49,461	215,941	4,721		1,364,345		1,364,345
		12,612,397	488,352		75,365			63,170	49,461	2,217,238	232,959	328,503	16,067,445	(73,129)	15,994,316
Otros gastos operacionales															
Comisiones por servicios	(9,735)	(2,123,792)	(78,577)		(145)	(4)	(4)	(96,523)	(58,471)		(2,205)	(176)	(2,369,632)		(2,369,632)
Comisiones por cambio		(102,382)	(736)										(103,118)		(103,118)
Gastos diversos		(1,200,540)						(688)				(26,488)	(1,227,716)	101,281	(1,126,435)
	(9,735)	(3,426,714)	(79,313)		(145)	(4)	(4)	(97,211)	(58,471)		(2,205)	(26,664)	(3,700,466)	101,281	(3,599,185)
Resultado operacional bruto	(25,375)	37,857,175	1,437,841		147,220	170	184	854,024	2,821	2,535,711	318,886	315,524	43,444,181		43,444,181
Gastos operativos															
Sueldos y compensaciones al personal	(122,469)	(10,915,173)	(214,125)		(102,043)			(278,245)	(214,722)	(537,600)	(109,345)	(79,442)	(12,573,164)		(12,573,164)
Servicios de terceros	(48,790)	(2,109,446)	(140,957)		(10,691)			(44,174)	(183,755)	(192,675)	(4,626)	(9,704)	(2,744,818)	135,338	(2,609,480)
Depreciaciones y amortizaciones		(1,540,804)	(16,769)		(4,498)			(5,230)	(58,764)	(28,328)	(802)	(11,144)	(1,666,339)		(1,666,339)
Otras provisiones		(345,000)	(2,168)										(347,168)		(347,168)
Otros gastos	(2,120)	(8,016,676)	(95,024)		(14,594)	(34)	(32)	(74,685)	(278,018)	(376,146)	(15,996)	(30,777)	(8,904,102)		(8,904,102)
	(173,379)	(22,927,099)	(469,043)		(131,826)	(34)	(32)	(402,334)	(735,259)	(1,134,749)	(130,769)	(131,067)	(26,235,591)	135,338	(26,100,253)
Resultado operacional neto	(198,754)	14,930,076	968,798		15,394	136	152	451,690	(732,438)	1,400,962	188,117	184,457	17,208,590	135,338	17,343,928
Otros ingresos (gastos)															
Otros ingresos	18,258	1,543,214	3,166		2,217			(175)	(1,720)	815	1,084	459	1,569,213	(150,438)	1,418,775
Otros gastos		(430,465)	(5,173)		(1,059)			(175)	(1,720)		(1,363)	(1,663)	(441,618)	5,889	(435,729)
	18,258	1,112,749	(2,007)		1,158			(175)	(1,720)	815	(279)	(1,204)	1,127,595	(144,549)	983,046
Ganancia por participaciones en otras sociedades	15,597,832	424,571						13,012					16,035,415	(14,872,741)	1,162,674
Resultado antes de impuesto sobre la renta	15,417,336	16,467,396	966,791		16,552	136	152	464,527	(734,158)	1,401,777	187,838	183,253	34,371,600	(14,881,952)	19,489,648
Impuesto sobre la renta:															
Corriente	(9,421)	(3,422,786)			(2,791)	(37)		(53)		(319,770)	(35,833)	(49,187)	(3,839,878)		(3,839,878)
Diferido	(811,514)												(811,514)		(811,514)
	(820,935)	(3,422,786)			(2,791)	(37)		(53)		(319,770)	(35,833)	(49,187)	(4,651,392)		(4,651,392)
Resultado del ejercicio	14,596,401	13,044,610	966,791		13,761	99	152	464,474	(734,158)	1,082,007	152,005	134,066	29,720,208	(14,881,952)	14,838,256
ATRIBUIBLE A:															
Propietario de patrimonio neto de la Controladora (Matriz)															14,596,401
Interés minoritario														241,855	241,855