

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Informe de los Auditores Independientes y  
Estados Financieros Individuales sobre Base Regulada  
31 de diciembre de 2024

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Índice

31 de diciembre de 2024

---

|                                                             | <b>Página(s)</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Informe de los Auditores Independientes</b>              | 1-7              |
| <b>Estados Financieros Individuales sobre Base Regulada</b> |                  |
| Estado Individual de Situación Financiera                   | 8-9              |
| Estado Individual de Resultados                             | 10               |
| Estado Individual de Flujos de Efectivo                     | 11-12            |
| Estado Individual de Cambios en el Patrimonio Neto          | 13               |
| Notas a los Estados Financieros Individuales                | 14-93            |



## Informe de los Auditores Independientes

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

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros individuales de Banco Múltiple BHD, S. A. (en adelante “el Banco”), que comprenden el estado individual de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, y los estados individuales 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 individuales que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros individuales adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros individuales 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 individuales” de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros individuales en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

### Asuntos clave de la auditoría

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



| <b>Asunto clave de auditoría</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b><u>Provisión para créditos</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>Al 31 de diciembre de 2024, la provisión para créditos asciende a RD\$13,321 millones, que representa el 3.7% de la cartera de créditos bruta.</p> <p>El procedimiento para la evaluación y constitución de la provisión para créditos se establece en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos, circulares y disposiciones regulatorias relacionadas.</p> <p>Consideramos dicha provisión como un área de énfasis en nuestra auditoría por la complejidad de la metodología de evaluación según el tipo de deudor y el juicio que utiliza la administración del Banco al aplicar la metodología establecida en el REA para los mayores deudores.</p> <p>De acuerdo con el REA, los créditos se clasifican en comerciales (estos a su vez en mayores, medianos y menores deudores), microcréditos, de consumo e hipotecarios. La provisión para créditos es determinada en base a los procedimientos indicados en la Nota 2 a los estados financieros individuales que, en resumen, resultan de otorgar a los deudores una clasificación de riesgo basada en:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Mayores deudores comerciales: análisis de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país.</li><li>• Medianos deudores comerciales: análisis del comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada del deudor considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado.</li></ul> | <p>Nuestros procedimientos de auditoría aplicados a la provisión para créditos consisten en una combinación de pruebas de controles y pruebas sustantivas, según se resume a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Entendimos y evaluamos el diseño y probamos la efectividad operativa de los controles claves que impactan la determinación y registro de las provisiones regulatorias.</li><li>• Verificamos, para una muestra de mayores deudores comerciales, la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función a la capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, considerando además la clasificación del deudor en el sistema financiero dominicano.</li><li>• Verificamos, para una muestra de medianos deudores comerciales, la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función del comportamiento de pago y la evaluación simplificada definida para dichos deudores.</li><li>• Para una muestra de menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, verificamos la clasificación de riesgo asignada en base a los días de atraso.</li><li>• Sobre bases selectivas, verificamos que las garantías estuvieran realizadas por tasadores independientes de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y que estas tasaciones estuvieran vigentes. Para los valores de garantías admisibles basados en pólizas de seguros, comparamos los montos asegurados con los valores utilizados en el cómputo de la garantía y que dichas pólizas hayan sido emitidas por entidades autorizadas por la Superintendencia de Seguros de la República Dominicana.</li></ul> |



A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BHD, S. A.  
Página 3

| Asunto clave de auditoría                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>Menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios: la provisión se basa en porcentajes específicos en base a los días de atraso.</li></ul> <p>Las garantías que respaldan los créditos otorgados son consideradas como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de la provisión con base en un monto admisible establecido en el REA.</p> <p>También, dentro de este saldo de provisiones, el Banco constituye un excedente sobre las provisiones mínimas requeridas específicas y genéricas por RD\$2,153 millones, de acuerdo con disposiciones regulatorias y que está sustentado en una metodología de riesgo interna del Banco.</p> <p>(Referirse a más detalle en la Nota 2-Resumen de las principales políticas de contabilidad, Nota 8-Cartera de créditos y Nota 16-Resumen de provisiones para activos).</p> <p><u><i>Migración parcial de la cartera de préstamos al sistema nuevo</i></u></p> <p>En 2024, el Banco continuó con la implementación del sistema nuevo, mediante la puesta en producción, en varias fases, del módulo “Core Bancario Activas”. Durante el año, el Banco migró a dicho módulo 115,284 préstamos, cuyo balance de capital y rendimientos por cobrar al 31 de diciembre de 2024 es de RD\$70,271 millones, equivalente al 19.5% de la cartera de préstamos. El sistema nuevo está integrado con el sistema contable del Banco, por lo que de él depende la contabilidad y la preparación de la información financiera de la cartera de préstamos migrada.</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>Para una muestra de créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, realizamos un recálculo aritmético del valor admisible de las garantías, considerando la documentación requerida, los criterios de admisibilidad y los porcentajes de descuentos establecidos por el REA.</li><li>Realizamos un recálculo aritmético de la provisión para créditos, aplicando a los saldos al 31 de diciembre de 2024 los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y considerando el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados.</li><li>Entendimos y evaluamos el modelo interno de riesgo aplicado por el Banco para la constitución del excedente de provisiones específicas y genéricas. Para una muestra de créditos, verificamos la segmentación por tipo de cartera, sector económico y morosidad, siendo estos los parámetros principales utilizados como datos de entrada. En adición, realizamos un recálculo aritmético de la estimación.</li></ul> <p>Verificamos las divulgaciones en los estados financieros individuales de la provisión para créditos con la regulación vigente.</p> <p>Nuestros procedimientos de auditoría aplicados a la migración de la cartera de préstamos al sistema nuevo se resumen a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Obtuvimos un entendimiento de la estrategia de implementación del sistema nuevo, que incluye: el plan de implementación, gobernanza y roles clave, la gestión de riesgos, estrategia de pruebas y certificaciones, estrategia de migración, seguridad y capacitación.</li></ul> |



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

| <b>Asunto clave de auditoría</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u><i>Migración parcial de la cartera de préstamos al sistema nuevo</i></u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Consideramos que la implementación del sistema nuevo en relación con el proceso de preparación de la información financiera es un asunto clave de auditoría dada la complejidad y el riesgo inherente a una migración de esta naturaleza. También, por el impacto que este cambio implica en el ambiente de control interno del Banco y por el riesgo de que los procedimientos contables automatizados y controles manuales dependientes de la Tecnología de Información (“TI”) no estén diseñados ni funcionen eficazmente.</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Entendimos y evaluamos el diseño y, para una muestra, probamos la efectividad operativa de los controles claves realizados por el equipo a cargo del proyecto en relación con:<ul style="list-style-type: none"><li>- Existencia de un plan de proyecto y su aprobación.</li><li>- Esquema de gobernanza.</li><li>- Seguimiento al avance del proyecto.</li><li>- Evaluación de los riesgos para cada fase de la migración y planes de acción.</li><li>- La seguridad en cuanto a los controles de autenticación, gestión de usuarios privilegiados en el ambiente productivo, escaneos de vulnerabilidades y parámetros de contraseñas.</li><li>- Transformación de los datos, parámetros clave de productos y migración.</li><li>- Pruebas de calidad, pruebas integrales, pruebas sobre los perfiles y roles, pruebas de aceptación y certificación de los usuarios (UAT), pruebas de desempeño.</li></ul></li><li>• Obtuvimos las conciliaciones realizadas por la administración entre el sistema origen y el sistema nuevo en cada una de las fases de la migración de préstamos. También, verificamos la integridad y exactitud de los datos de los préstamos migrados.</li><li>• Una vez en producción, realizamos los siguientes procedimientos para el sistema nuevo:<ul style="list-style-type: none"><li>- Evaluamos y probamos los controles generales de TI y la gestión de accesos y segregación de funciones.</li><li>- Entendimos y evaluamos el proceso de colocaciones de préstamos y realizamos pruebas sobre la configuración de los controles clave automatizados del sistema y controles manuales.</li></ul></li></ul> |



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

### **Otro asunto**

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

### **Otra información**

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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 individuales, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros individuales o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros individuales, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros individuales representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.



A los Accionistas y  
Consejo de Administración de  
Banco Múltiple BHD, S. A.  
Página 7

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros individuales del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

PricewaterhouseCoopers

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

Aneurys De los Santos

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

3 de marzo de 2025

# Banco Múltiple BHD, S. A.

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

|                                                                           | 31 de<br>diciembre de<br>2024 | 31 de<br>diciembre de<br>2023 |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                                            |                               |                               |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)</b>                       |                               |                               |
| Caja                                                                      | 17,072,421,263                | 14,502,871,906                |
| Banco Central                                                             | 77,607,496,236                | 64,024,289,634                |
| Bancos del país                                                           | 33,160,484                    | 26,026,834                    |
| Bancos del exterior                                                       | 14,243,192,130                | 11,477,311,180                |
| Equivalentes de efectivo                                                  | 1,933,452,513                 | 817,845,206                   |
| Rendimientos por cobrar                                                   | 1,791,932                     | 17,090,620                    |
|                                                                           | <u>110,891,514,558</u>        | <u>90,865,435,380</u>         |
| <b>Inversiones (Notas 6 y 16)</b>                                         |                               |                               |
| A negociar                                                                | 786,373,642                   | 1,689,067,261                 |
| Disponibles para la venta                                                 | 114,935,117,063               | 100,684,692,833               |
| Mantenidas hasta su vencimiento                                           | 17,306,642,544                | 23,302,687,396                |
| Provisiones para inversiones                                              | (259,149,866)                 | (182,113,802)                 |
|                                                                           | <u>132,768,983,383</u>        | <u>125,494,333,688</u>        |
| <b>Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)</b>           | <u>15,825,000</u>             | <u>65,387,600</u>             |
| <b>Cartera de créditos (Notas 8 y 16)</b>                                 |                               |                               |
| Vigente                                                                   | 342,019,268,322               | 310,604,683,884               |
| Reestructurada                                                            | 9,788,556,764                 | 5,919,991,677                 |
| En mora (de 31 a 90 días)                                                 | 155,395,115                   | 140,884,337                   |
| Vencida (más de 90 días)                                                  | 5,067,801,107                 | 3,379,772,574                 |
| Cobranza judicial                                                         | 19,278,830                    | 28,879,260                    |
| Rendimientos por cobrar                                                   | 3,326,938,798                 | 2,875,048,051                 |
| Provisiones para créditos                                                 | (13,321,024,383)              | (11,675,200,346)              |
|                                                                           | <u>347,056,214,553</u>        | <u>311,274,059,437</u>        |
| <b>Deudores por aceptaciones (Nota 9)</b>                                 | <u>79,762,278</u>             | <u>24,928,794</u>             |
| <b>Derechos en fideicomiso (Nota 10)</b>                                  | <u>33,212,364</u>             | <u>268,212,364</u>            |
| <b>Cuentas por cobrar (Nota 11)</b>                                       | <u>1,122,235,179</u>          | <u>1,113,721,409</u>          |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 12 y 16)</b> | <u>243,037,727</u>            | <u>157,700,080</u>            |
| <b>Participaciones en otras sociedades (Notas 13 y 16)</b>                |                               |                               |
| Subsidiarias                                                              | 840,470,442                   |                               |
| Asociadas                                                                 | 1,057,974,670                 | 943,203,627                   |
| Provisiones                                                               | (23,893,795)                  | (17,893,796)                  |
|                                                                           | <u>1,874,551,317</u>          | <u>925,309,831</u>            |
| <b>Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 14)</b>                     | <u>8,312,944,930</u>          | <u>8,253,528,829</u>          |
| <b>Otros activos (Nota 15)</b>                                            |                               |                               |
| Cargos diferidos                                                          | 10,195,548,235                | 10,016,193,247                |
| Intangibles                                                               | 4,325,258,035                 | 2,043,959,454                 |
| Activos diversos                                                          | 3,466,459,254                 | 6,586,102,730                 |
|                                                                           | <u>17,987,265,524</u>         | <u>18,646,255,431</u>         |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                                   | <u>620,385,546,813</u>        | <u>557,088,872,843</u>        |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

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

|                                                                             | 31 de<br>diciembre de<br>2024 | 31 de<br>diciembre de<br>2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>                                            |                               |                               |
| <b>PASIVOS</b>                                                              |                               |                               |
| <b>Depósitos del público (Nota 17)</b>                                      |                               |                               |
| A la vista                                                                  | 69,733,900,702                | 67,552,400,343                |
| De ahorro                                                                   | 156,132,227,930               | 149,739,957,953               |
| A plazo                                                                     | 206,786,931,469               | 166,377,990,844               |
| Intereses por pagar                                                         | 379,516,708                   | 273,867,621                   |
|                                                                             | <u>433,032,576,809</u>        | <u>383,944,216,761</u>        |
| <b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 18)</b> |                               |                               |
| De entidades financieras del país                                           | 44,606,474,454                | 27,531,622,340                |
| De entidades financieras del exterior                                       | 9,682,823                     | 700,376                       |
| Intereses por pagar                                                         | 11,518,510                    | 11,520,939                    |
|                                                                             | <u>44,627,675,787</u>         | <u>27,543,843,655</u>         |
| <b>Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)</b>             |                               | <u>915,200</u>                |
| <b>Fondos tomados a préstamo (Nota 19)</b>                                  |                               |                               |
| Del Banco Central                                                           | 16,007,473,089                | 36,100,308,320                |
| De entidades financieras del exterior                                       | 23,739,479,200                | 17,959,833,289                |
| Otros financiamientos                                                       | 4,946,989,018                 |                               |
| Intereses por pagar                                                         | 401,812,837                   | 521,779,906                   |
|                                                                             | <u>45,095,754,144</u>         | <u>54,581,921,515</u>         |
| <b>Aceptaciones en circulación (Nota 9)</b>                                 | <u>79,762,278</u>             | <u>24,928,794</u>             |
| <b>Otros pasivos (Notas 16 y 20)</b>                                        | <u>12,162,851,757</u>         | <u>12,183,117,707</u>         |
| <b>Obligaciones asimilables de capital (Nota 21)</b>                        |                               |                               |
| Obligaciones subordinadas                                                   | <u>19,436,569,315</u>         | <u>19,355,492,495</u>         |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                                                     | <u>554,435,190,090</u>        | <u>497,634,436,127</u>        |
| <b>PATRIMONIO NETO (Nota 22)</b>                                            |                               |                               |
| Capital pagado                                                              | 27,881,010,800                | 27,881,010,800                |
| Capital adicional pagado                                                    | 6,869,624,737                 | 6,869,624,737                 |
| Reservas patrimoniales                                                      | 2,788,101,080                 | 2,788,101,080                 |
| Superávit por revaluación                                                   | 491,929,034                   | 491,929,034                   |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                              | 14,695,332,589                | 8,484,466,303                 |
| Resultado del ejercicio                                                     | 13,224,358,483                | 12,939,304,762                |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                                                | <u>65,950,356,723</u>         | <u>59,454,436,716</u>         |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>                                      | <u>620,385,546,813</u>        | <u>557,088,872,843</u>        |
| Cuentas contingentes (Nota 24)                                              | <u>132,142,001,227</u>        | <u>116,372,237,758</u>        |
| Cuentas de orden                                                            | <u>1,814,648,090,485</u>      | <u>1,580,205,571,750</u>      |

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

Steven Puig  
Presidente

Josefina Mejía de Sosa  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas

# Banco Múltiple BHD, S. A.

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

|                                                                         | Año terminado al<br>31 de diciembre de |                              |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|
|                                                                         | 2024                                   | 2023                         |
| <b>Ingresos financieros (Nota 25)</b>                                   |                                        |                              |
| Intereses por disponibilidades                                          | 1,000,666,193                          | 1,233,085,488                |
| Intereses por fondos interbancarios                                     | 19,758,339                             | 3,174,939                    |
| Intereses por cartera de créditos                                       | 49,690,216,473                         | 39,334,004,754               |
| Intereses por inversiones                                               | 9,881,286,533                          | 8,883,644,035                |
| Ganancia en venta de inversiones                                        | 3,613,384,611                          | 4,299,497,394                |
|                                                                         | <u>64,205,312,149</u>                  | <u>53,753,406,610</u>        |
| <b>Gastos financieros (Nota 25)</b>                                     |                                        |                              |
| Intereses por captaciones                                               | (19,451,438,774)                       | (14,963,373,883)             |
| Intereses por financiamientos                                           | (3,999,505,096)                        | (3,389,589,391)              |
| Pérdida en venta de inversiones                                         | (645,089,124)                          | (1,890,818,775)              |
|                                                                         | <u>(24,096,032,994)</u>                | <u>(20,243,782,049)</u>      |
| <b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Nota 7)</b> |                                        |                              |
| Derivados                                                               | <u>96,469,623</u>                      | <u>67,994,400</u>            |
| <b>Margen financiero bruto</b>                                          | <u>40,205,748,778</u>                  | <u>33,577,618,961</u>        |
| Provisiones para cartera de créditos (Nota 16)                          | <u>(7,714,182,593)</u>                 | <u>(4,328,405,387)</u>       |
| <b>Margen financiero neto</b>                                           | <u>32,491,566,185</u>                  | <u>29,249,213,574</u>        |
| <b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 26)</b>            | <u>(37,117,745)</u>                    | <u>176,689,978</u>           |
| <b>Otros ingresos operacionales (Nota 27)</b>                           |                                        |                              |
| Comisiones por servicios                                                | 10,424,087,398                         | 8,908,743,892                |
| Comisiones por cambio                                                   | 2,699,391,099                          | 2,733,622,403                |
| Ingresos diversos                                                       | 814,812,016                            | 970,030,991                  |
|                                                                         | <u>13,938,290,513</u>                  | <u>12,612,397,286</u>        |
| <b>Otros gastos operacionales (Nota 27)</b>                             |                                        |                              |
| Comisiones por servicios                                                | (2,499,449,631)                        | (2,123,791,533)              |
| Comisiones por cambio                                                   | (68,479,313)                           | (102,382,155)                |
| Gastos diversos                                                         | (2,280,413,881)                        | (1,954,950,516)              |
|                                                                         | <u>(4,848,342,825)</u>                 | <u>(4,181,124,204)</u>       |
| <b>Resultado operacional bruto</b>                                      | <u>41,544,396,128</u>                  | <u>37,857,176,634</u>        |
| <b>Gastos operativos</b>                                                |                                        |                              |
| Sueldos y compensaciones al personal (Notas 28 y 29)                    | (12,111,010,753)                       | (10,915,172,808)             |
| Servicios de terceros                                                   | (2,465,442,424)                        | (2,109,445,870)              |
| Depreciaciones y amortizaciones                                         | (2,377,986,169)                        | (1,540,803,501)              |
| Otras provisiones (Nota 16)                                             | (495,007,887)                          | (345,000,000)                |
| Otros gastos (Nota 31)                                                  | (9,698,424,780)                        | (8,016,676,278)              |
|                                                                         | <u>(27,147,872,013)</u>                | <u>(22,927,098,457)</u>      |
| <b>Resultado operacional neto</b>                                       | <u>14,396,524,115</u>                  | <u>14,930,078,177</u>        |
| <b>Otros ingresos (gastos) (Nota 30)</b>                                |                                        |                              |
| Otros ingresos                                                          | 2,093,139,117                          | 1,543,212,870                |
| Otros gastos                                                            | (781,538,087)                          | (430,466,498)                |
|                                                                         | <u>1,311,601,030</u>                   | <u>1,112,746,372</u>         |
| <b>Ganancia por participaciones en otras sociedades (Nota 13)</b>       | <u>443,597,224</u>                     | <u>424,571,088</u>           |
| <b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>                       | <u>16,151,722,369</u>                  | <u>16,467,395,637</u>        |
| Impuesto sobre la renta (Nota 32)                                       | <u>(2,927,363,886)</u>                 | <u>(3,422,785,935)</u>       |
| <b>Resultado del ejercicio</b>                                          | <u><u>13,224,358,483</u></u>           | <u><u>13,044,609,702</u></u> |

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

Steven Puig  
Presidente

Josefina Mejía de Sosa  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas

# Banco Múltiple BHD, S. A.

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

|                                                                             | Año terminado al<br>31 de diciembre de |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|
|                                                                             | 2024                                   | 2023                    |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                               |                                        |                         |
| Intereses cobrados por créditos                                             | 48,677,396,481                         | 37,587,841,401          |
| Otros ingresos financieros cobrados                                         | 14,496,909,248                         | 13,193,220,732          |
| Otros ingresos operacionales cobrados                                       | 14,097,355,865                         | 12,646,473,580          |
| Intereses pagados por captaciones                                           | (13,213,136,775)                       | (10,216,712,770)        |
| Intereses pagados por financiamientos                                       | (4,019,812,938)                        | (3,238,961,975)         |
| Otros gastos financieros pagados                                            | 197,258,805                            | (1,203,693,384)         |
| Gastos generales y administrativos pagados                                  | (24,663,217,090)                       | (21,218,120,440)        |
| Otros gastos operacionales pagados                                          | (4,777,232,962)                        | (3,224,153,294)         |
| Impuesto sobre la renta pagado                                              | (3,654,641,000)                        | (1,748,019,281)         |
| Pagos (cobros) diversos por actividades de operación                        | 1,806,079,226                          | (4,843,666,026)         |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>              | <b>28,946,958,860</b>                  | <b>17,734,208,543</b>   |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                               |                                        |                         |
| Aumento en inversiones                                                      | (7,901,681,807)                        | (36,296,948,262)        |
| Créditos otorgados                                                          | (402,410,072,872)                      | (363,716,614,890)       |
| Créditos cobrados                                                           | 358,959,121,197                        | 303,043,024,842         |
| Interbancarios otorgados                                                    | (10,973,869,000)                       | (2,300,000,000)         |
| Interbancarios cobrados                                                     | 10,973,869,000                         | 2,300,000,000           |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                             | 49,562,600                             | 64,639,400              |
| Derechos en fideicomiso                                                     | 235,000,000                            | 20,525,887              |
| Adquisición de propiedades, muebles y equipos                               | (1,215,091,179)                        | (1,876,168,391)         |
| Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos                      | 28,532,285                             | 20,318,553              |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos        | 325,020,708                            | 440,081,415             |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>                  | <b>(51,929,609,068)</b>                | <b>(98,301,141,446)</b> |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                          |                                        |                         |
| Captaciones recibidas                                                       | 705,767,533,139                        | 604,718,895,534         |
| Devolución de captaciones                                                   | (645,833,642,959)                      | (549,145,035,697)       |
| Interbancarios recibidos                                                    | 50,000,000                             |                         |
| Interbancarios pagados                                                      | (50,000,000)                           |                         |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                             | (915,200)                              | (93,251,800)            |
| Emisión de obligaciones asimilables de capital                              |                                        | 4,188,158,781           |
| Devolución de obligaciones asimilables de capital                           | (315,417,270)                          | (136,111,520)           |
| Operaciones de fondos tomados a préstamo                                    | 107,272,704,759                        | 81,838,276,633          |
| Operaciones de fondos pagados                                               | (117,167,103,683)                      | (60,659,161,080)        |
| Dividendos pagados                                                          | (6,714,429,400)                        | (5,098,926,116)         |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>         | <b>43,008,729,386</b>                  | <b>75,612,844,735</b>   |
| <b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b> | <b>20,026,079,178</b>                  | <b>(4,954,088,168)</b>  |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>         | <b>90,865,435,380</b>                  | <b>95,819,523,548</b>   |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>          | <b>110,891,514,558</b>                 | <b>90,865,435,380</b>   |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

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

|                                                                                                                                                     | Año terminado al<br>31 de diciembre de |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                     | 2024                                   | 2023                  |
| <b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo y equivalentes de efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>        |                                        |                       |
| Resultado del ejercicio                                                                                                                             | 13,224,358,483                         | 13,044,609,702        |
| <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo y equivalentes de efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b> |                                        |                       |
| Provisiones:                                                                                                                                        |                                        |                       |
| Cartera de créditos                                                                                                                                 | 7,714,182,593                          | 4,328,405,387         |
| Rendimientos por cobrar                                                                                                                             | 470,007,887                            | 265,000,000           |
| Otras provisiones – contingencias                                                                                                                   | 25,000,000                             | 80,000,000            |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                                                                     | 2,377,986,169                          | 1,540,803,501         |
| Beneficios al personal y otros relativos                                                                                                            | 3,032,521,764                          | 2,888,076,594         |
| Pérdida neta por inversiones                                                                                                                        | 594,073,500                            | 322,272,423           |
| Impuesto sobre la renta                                                                                                                             | 408,612,689                            | 1,522,808,726         |
| Impuesto sobre la renta diferido, neto                                                                                                              | 48,548,377                             | 162,045,784           |
| Ganancia en participación de asociada y subsidiaria                                                                                                 | (347,102,782)                          | (346,913,611)         |
| Otros gastos                                                                                                                                        | 71,109,863                             | 202,560,031           |
| Efectos de fluctuación cambiaria, neta                                                                                                              | 213,562,994                            | 69,594,824            |
| Ganancia neta en venta de propiedades, muebles y equipo                                                                                             | (16,929,283)                           | (2,682,676)           |
| Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos                                                                              | (66,242,883)                           | (113,348,319)         |
| Incobrabilidad de cuentas por cobrar                                                                                                                | 99,388,961                             | 80,634,379            |
| Cambios netos en activos y pasivos:                                                                                                                 |                                        |                       |
| Rendimientos por cobrar                                                                                                                             | (894,500,302)                          | (1,964,515,993)       |
| Cuentas por cobrar                                                                                                                                  | (107,902,728)                          | (322,204,264)         |
| Cargos diferidos                                                                                                                                    | (161,623,303)                          | (4,739,942,726)       |
| Activos diversos                                                                                                                                    | (461,849,261)                          | (3,052,381,569)       |
| Intereses por pagar de obligaciones asimilables de capital                                                                                          | 99,659,225                             | 46,566,701            |
| Intereses por pagar                                                                                                                                 | (14,320,411)                           | 258,297,998           |
| Otros pasivos                                                                                                                                       | 2,638,417,308                          | 3,464,521,651         |
| <b>Total de ajustes</b>                                                                                                                             | <b>15,722,600,377</b>                  | <b>4,689,598,841</b>  |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>                                                                                      | <b>28,946,958,860</b>                  | <b>17,734,208,543</b> |

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 35.

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

Steven Puig  
Presidente

Josefina Mejía de Sosa  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas

# Banco Múltiple BHD, S. A.

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

|                                          | Capital<br>Pagado     | Capital<br>Adicional<br>Pagado | Reservas<br>Patrimoniales | Superávit<br>por<br>Revaluación | Resultados<br>Acumulados<br>de Ejercicios<br>Anteriores | Resultado<br>del<br>Ejercicio | Total<br>Patrimonio<br>Neto |
|------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Saldos al 1 de enero de 2023             | 26,827,961,400        | 4,763,525,937                  | 2,682,796,140             | 491,929,034                     | 6,950,261,386                                           | 9,832,739,226                 | 51,549,213,123              |
| Transferencia a resultados acumulados    |                       |                                |                           |                                 | 9,832,739,226                                           | (9,832,739,226)               |                             |
| Dividendos pagados en efectivo (Nota 22) |                       |                                |                           |                                 | (5,098,926,116)                                         |                               | (5,098,926,116)             |
| Dividendos pagados en acciones (Nota 22) | 1,053,049,400         | 2,106,098,800                  |                           |                                 | (3,159,148,200)                                         |                               |                             |
| Dividendos pendientes de pago (Nota 22)  |                       |                                |                           |                                 | (14,098,881)                                            |                               | (14,098,881)                |
| Resultado del ejercicio                  |                       |                                |                           |                                 |                                                         | 13,044,609,702                | 13,044,609,702              |
| Transferencia reservas patrimoniales     |                       |                                | 105,304,940               |                                 |                                                         | (105,304,940)                 |                             |
| Otros                                    |                       |                                |                           |                                 | (26,361,112)                                            |                               | (26,361,112)                |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023        | 27,881,010,800        | 6,869,624,737                  | 2,788,101,080             | 491,929,034                     | 8,484,466,303                                           | 12,939,304,762                | 59,454,436,716              |
| Transferencia a resultados acumulados    |                       |                                |                           |                                 | 12,939,304,762                                          | (12,939,304,762)              |                             |
| Dividendos pagados en efectivo (Nota 22) |                       |                                |                           |                                 | (6,714,429,400)                                         |                               | (6,714,429,400)             |
| Dividendos pendientes de pago (Nota 22)  |                       |                                |                           |                                 | (14,009,076)                                            |                               | (14,009,076)                |
| Resultado del ejercicio                  |                       |                                |                           |                                 |                                                         | 13,224,358,483                | 13,224,358,483              |
| Saldos al 31 de diciembre de 2024        | <u>27,881,010,800</u> | <u>6,869,624,737</u>           | <u>2,788,101,080</u>      | <u>491,929,034</u>              | <u>14,695,332,589</u>                                   | <u>13,224,358,483</u>         | <u>65,950,356,723</u>       |

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

Steven Puig  
Presidente

Josefina Mejía de Sosa  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 1. Entidad

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

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

El detalle de los principales funcionarios es:

| Nombre                 | Posición                                                                  |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Steven Puig            | Presidente                                                                |
| Luis Lember            | Vicepresidente Ejecutivo – Gerente General                                |
| Josefina Mejía de Sosa | Vicepresidente Ejecutivo – Administración y Finanzas                      |
| Shirley Acosta         | Vicepresidente Ejecutivo – Consultoría Jurídica                           |
| Fernando Castro        | Vicepresidente Ejecutivo – Planificación y Desarrollo                     |
| Fidelio Despradel      | Vicepresidente Ejecutivo – Tesorería                                      |
| Héctor Quiñones        | Vicepresidente Ejecutivo – Chief Risk Officer                             |
| Juan Carlos Trascasa   | Vicepresidente Ejecutivo – Chief Transformation Officer                   |
| Mariano Pérez          | Vicepresidente Ejecutivo – Operaciones y Tecnología                       |
| Josefina González      | Vicepresidente Ejecutivo – Banca Personas y Negocios                      |
| Ángela Nieto           | Vicepresidente Ejecutivo – Digital Officer                                |
| Ángel Gil              | Vicepresidente Ejecutivo – Chief Officer Billet                           |
| Luis Molina Mariñez    | Vicepresidente Senior – Banca Corporativa y Empresarial                   |
| Martha Peralta         | Vicepresidente Senior – Gestión de Talento                                |
| Ismenia Ureña          | Vicepresidente Senior – Auditoría                                         |
| Carolina Herrera       | Vicepresidente Senior – Experiencia y Mejora Continua                     |
| Josefina Navarro       | Vicepresidente Senior – Comunicación Corporativa y Responsabilidad Social |
| Michelle Cruz          | Vicepresidente Senior – Cumplimiento                                      |
| Aura Rodríguez         | Vicepresidente Senior – Banca Transaccional                               |
| Daniel Gutiérrez       | Vicepresidente Senior – Data Officer                                      |
| Carolina Ureña         | Vicepresidente Senior – Mercadeo Institucional y Publicidad               |

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

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

| Ubicación          | 2024         |                      |                     | 2023         |                      |                     |
|--------------------|--------------|----------------------|---------------------|--------------|----------------------|---------------------|
|                    | Oficinas (*) | Subagentes Bancarios | Cajeros Automáticos | Oficinas (*) | Subagentes Bancarios | Cajeros Automáticos |
| Zona metropolitana | 60           | 348                  | 424                 | 61           | 219                  | 417                 |
| Interior del país  | 57           | 234                  | 390                 | 58           | 297                  | 368                 |
|                    | <u>117</u>   | <u>582</u>           | <u>814</u>          | <u>119</u>   | <u>516</u>           | <u>785</u>          |

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

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

Los estados financieros individuales fueron conocidos por el Comité de Auditoría y aprobados para su emisión por el Consejo de Administración del Banco el 19 de febrero de 2025. También, el Banco prepara estados financieros consolidados con sus subsidiarias, los cuales están disponibles con la administración.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

---

## 2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

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

El Banco prepara sus estados financieros individuales 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 de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad NIIF aplicables para entidades financieras, por consiguiente, los estados financieros individuales no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF.

Con efectividad el 1 de enero de 2024 el Banco adquirió de su matriz el Centro la participación del 100% del patrimonio de la entidad Tu Pana, S. A. quien a su vez es propietaria de la entidad Nicket, S. A. según se describe en la Nota 13.

Los estados financieros individuales que se acompañan incluyen solamente las cifras del Banco (Casa Matriz).

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

### ***Diferencias con las Normas de Contabilidad NIIF***

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

- i) De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (en lo adelante "REA"), instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas. Los niveles de provisiones para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores se miden de conformidad a la clasificación asignada a cada crédito y para los créditos comerciales denominados menores deudores, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, en base a los días de atraso. La evaluación de riesgos para los mayores y medianos deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del deudor, el comportamiento de pago y los niveles de garantía, siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite excedentes de provisiones específicas y genéricas y la constitución de provisiones anticíclicas y adicionales. El Banco cuenta con una metodología interna de riesgo que sustenta los excedentes de provisiones específicas y genéricas acorde lo que establece la Circular SB: CSB-REG-202300005. Además, dentro de sus resultados acumulados, el Banco cuenta con reserva para pérdidas inesperadas, las cuales están destinadas a constituir provisión para la cartera de créditos cuando sea requerido por el Banco y previa autorización de la SIB.

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

- 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 Normas de Contabilidad 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:
- Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avo mensual.
  - Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24<sup>avo</sup> mensual.
  - Títulos valores: sigue la base de provisión para inversiones.
- Las Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad 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) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 estableció transitoriamente que las entidades de intermediación financiera deben registrar a costo amortizado las inversiones en valores y a su vez las clasifiquen dependiendo de su modelo de negocio en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento; excepto para las cuotas en fondos de inversión abiertos para las cuales se estableció específicamente clasificar en la categoría de inversiones a negociar. La Norma de Contabilidad 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.
- vi) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana (en lo adelante "Banco Central") a la fecha del estado individual de situación financiera. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado individual de situación financiera.
- vii) 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 Normas de Contabilidad NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperarlo en su totalidad o una parte de éste.
- viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas de Contabilidad NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro de este.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

- ix) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros individuales según las Normas de Contabilidad NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.
- x) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos como ingresos a lo largo del período de vigencia del crédito (o del plástico de la tarjeta de crédito), sin especificar el método. Además, las comisiones diferidas por tarjetas de créditos se incluyen como parte del renglón de otros pasivos en el estado individual de situación financiera. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, el ingreso relacionado a instrumentos financieros medidos a costo amortizado debe ser reconocido por el método de interés efectivo y los ingresos por contratos por clientes cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio, por ello satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- xi) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles, se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados y se amorticen en un plazo que no exceda los cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las Normas de Contabilidad NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros y se amorticen durante su vida útil, considerando el tiempo durante el cual se espera que el Banco utilice esos activos.
- xii) La Superintendencia de Bancos 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 Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad NIIF tienen este requerimiento para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.
- xiv) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad 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.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

- xvi) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004. Las Normas de Contabilidad 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 deberán 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 Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad 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 individual de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xxi) La Superintendencia de Bancos otorgó su no objeción para que a partir de 2021 el Banco contabilice un pasivo con cargo a los resultados de cada período relacionado con el pago de prestaciones al retiro de una población de colaboradores considerando varios factores incluyendo el tiempo que ha trabajado el empleado y su nivel de remuneración. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que ese tipo de obligaciones se contabilicen sobre bases actuariales, los costos de servicios pasados se deben contabilizar en resultados en el año que se establece y/o autoriza el beneficio y las ganancias o pérdidas actuariales se deben contabilizar en otros resultados integrales (patrimonio).

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

- xxii) La Superintendencia de Bancos permite registrar las inversiones en subsidiarias y asociadas utilizando el método de la participación patrimonial en sus estados financieros individuales (Casa Matriz) sobre los resultados de las subsidiarias y asociadas, sin homologar las prácticas contables de las subsidiarias y asociadas que siguen prácticas contables diferentes. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que una entidad que registre sus inversiones utilizando el método de participación patrimonial, realice ajustes a fin de lograr que las políticas contables de las entidades sobre las que se reconoce la participación sean homólogas a la de la entidad que reporta.

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

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

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

La preparación de los estados financieros individuales 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 individuales, 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, impuesto sobre la renta corriente y diferido y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

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

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

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

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

### ***Instrumentos financieros***

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

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

### ***Instrumentos financieros a corto plazo***

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima es similar al valor en libros que se presenta en el estado individual 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.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

### 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 2024 y 2023 no es requerido realizar ajustes por valoración de mercado para las inversiones acorde a lo establecido en la Circular SB: Núm. 010/22 y la Circular SB: CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023.

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

### Cartera de créditos

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

### **Inversiones**

El Manual de Contabilidad y el Instructivo de Uso del Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera vigentes requieren que las inversiones se contabilicen y se midan posteriormente sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos de efectivo contractuales 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 Banco basado en la Circular SB: Núm. 010/22, del 26 de mayo de 2022, sobre el aplazamiento del uso de valor razonable en las inversiones, se acogió a las siguientes disposiciones:

- a) Aplazar hasta el 1 de enero de 2024 (posteriormente aplazado como se indica más adelante), el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1 de enero de 2022. Esta disposición es de aplicación a las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.
- b) Modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración de las inversiones en las categorías siguientes:
  - Inversiones a negociar
  - Inversiones disponibles para la venta
  - Inversiones mantenidas hasta su vencimiento
- c) A partir del 1 de julio de 2022, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad referentes a las reclasificaciones de las inversiones, las cuales serán permitidas únicamente cuando las entidades cambien su modelo de negocio. Por tanto, la reclasificación de un portafolio a otro deberá documentarse y ser autorizada por el Comité de Riesgos, ser avalada por Auditoría Interna y la aprobación previa de la Superintendencia de Bancos.
- d) Acorde al plazo establecido, el Banco efectuó al cierre 30 de junio de 2022 los ajustes contables y tecnológicos para eliminar el efecto de la aplicación de valor razonable reconocido desde el 1 de enero de 2022, sobre las inversiones mantenidas en libros a esa fecha, del modo siguiente:
  - En las inversiones clasificadas como inversiones a valor razonable con cambios en resultados, eliminó el efecto de la primera aplicación del valor razonable contabilizado en los resultados acumulados de ejercicios anteriores, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
  - Las inversiones clasificadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, las ganancias o pérdidas acumuladas anteriormente reconocidas en el patrimonio en ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, se eliminaron del patrimonio y se ajustaron contra el valor de la inversión. Como resultado, la inversión se mide como si siempre se hubiera medido al costo amortizado al 1 de enero de 2022.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

La Superintendencia de Bancos, a través de la Circular SB: CSB – REG – 202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023, dispuso mantener por tiempo indefinido el tratamiento contable establecido en la Circular 010/22 para el registro de las inversiones e informa que continuará en el desarrollo de mesas de trabajo conjuntamente con las autoridades monetarias, otros organismos reguladores y supervisores y los representantes de los gremios que agrupan a las entidades de intermediación financiera y cambiaria con la finalidad de definir una ruta crítica y el cronograma de trabajo en función al panorama económico que permita viabilizar la implementación del valor razonable.

Basado en lo anterior, las inversiones al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 individual de resultados como una ganancia o pérdida por inversiones. Las participaciones en cuotas en fondos de inversión abiertos se clasifican en esta categoría. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22.
- Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento, y que cotizan en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado individual de cambios en el patrimonio como una ganancia o pérdida por inversiones no realizada. Las participaciones en entidades que no son subsidiarias ni asociadas y las cuotas en fondos de inversión cerrados se clasifican en esta categoría. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 estas inversiones están registradas a su costo amortizado acorde a la Circular SB: Núm. 010/22.
- Mantenidas hasta su vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, que cotizan en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan con cargo a resultados durante la vigencia del título. Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento netas no exceden sus valores realizables.

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

### *Provisión para Inversiones*

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

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

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

### **Derivados**

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

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

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

### **Derechos en Fideicomiso**

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

### **Participaciones en Otras Sociedades**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

### 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:

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

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

### Provisión específica

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales

31 de diciembre de 2024

---

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

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

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

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

### Otras consideraciones

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

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

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

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

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

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

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

### Garantías

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

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

### *Provisión para Rendimientos por Cobrar*

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

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

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

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

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

Los terrenos no se deprecian.

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

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

Por resolución de la Junta Monetaria el exceso del límite del 100% del patrimonio técnico permitido para la inversión en propiedades, muebles y equipos debe ser provisionado en el período (Nota 22).

### *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.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

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

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

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

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

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

### **Cargos Diferidos**

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

### **Activos Intangibles y Amortización**

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

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

La plusvalía se amortiza de manera sistemática en un plazo de 10 años y 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 individuales. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

### **Costo de Beneficios de Empleados**

#### *Bonificación*

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

#### *Otros Beneficios*

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país, así como también otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal. Estos se reconocen cuando se incurren o cuando se ha generado una obligación para el Banco.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

### *Prestaciones Laborales*

El Código Laboral requiere en determinadas circunstancias el pago de prestaciones laborales a los empleados. El valor de esta compensación depende de varios factores incluyendo el tiempo que ha trabajado el empleado y su nivel de remuneración. Estas compensaciones se reconocen en resultados en el momento en que se incurren o en el momento en que se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión.

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

### *Plan de Pensiones*

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

### *Fondos Tomados a Préstamo*

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

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

### *Obligaciones Asimilables de Capital*

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

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

#### *Ingresos y Gastos por Intereses Financieros*

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

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

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

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

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

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

### *Otros Ingresos y Gastos*

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

### **Otras Provisiones**

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

### **Impuesto sobre la Renta**

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

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

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

El Código Tributario establece además un impuesto anual sobre activos del 1%, que en el caso de las entidades financieras aplica sobre el valor en libros de las propiedades, muebles y equipos como se presentan en el estado individual de situación financiera, excluyendo las revaluaciones.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

El impuesto sobre activos es un impuesto alternativo o mínimo, coexistente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El gasto de impuesto para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido.

### **Contingencias**

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

#### *Provisión para Contingencias*

La provisión para operaciones contingentes, que se clasifica como Otros pasivos, comprende fianzas, avales, cartas de crédito y fondos para líneas de crédito de utilización automática, entre otros. Esta provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, conforme a la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos correlativa y a la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la provisión. En el caso de las líneas de crédito correspondientes a tarjetas de crédito, el saldo no utilizado registrado como contingencia correspondiente a deudores clasificados en categorías A y B, se considera el 20% del saldo registrado para fines de constitución de provisiones. La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la Nota 24.

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

### **Arrendamientos**

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

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

### **Baja en un Activo Financiero**

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

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

El Banco revisa sus activos de larga vida, tales como propiedades, muebles y equipos, activos intangibles y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

## **Distribución de Dividendos**

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

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

A partir del 1 de enero de 2024 entraron en vigencia Modificaciones al Manual de Contabilidad para las Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos, aplazadas a través de la Circular 019/22 relativas al tratamiento contable dispuesto para las cuentas “265.03 – Comisiones diferidas por operaciones de créditos” y “265.04 – Comisiones diferidas por operaciones de tarjeta de crédito” donde se establece que se utilizarán estas cuentas para registrar las comisiones cobradas al cliente al momento de otorgar los créditos, las cuales deben ser reconocidas en los ingresos a lo largo del período de vigencia del crédito y los cargos cobrados al tarjetahabiente, los cuales deben ser reconocidas en los ingresos a lo largo del período de vigencia del plástico de la tarjeta de crédito.

## **Otras reclasificaciones**

En las cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023 de los rubros de derechos en fideicomiso y otros activos, en las secciones de la nota de cartera de créditos por condición, sector y origen de los fondos, en el rubro de ingresos financieros de intereses por cartera de créditos y en otros gastos operacionales fueron realizadas algunas reclasificaciones para conformarlas con la presentación al 31 de diciembre de 2024.

|                                                                                                 | <b>31 de<br/>diciembre de<br/>2023<br/>RD\$<br/>millones</b> | <b>Reclasificaciones<br/>RD\$ millones</b> | <b>31 de<br/>diciembre de<br/>2023<br/>Reclasificado<br/>RD\$ millones</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACIÓN<br/>FINANCIERA</b>                                            |                                                              |                                            |                                                                            |
| Derechos en fideicomisos                                                                        | 38                                                           | 230                                        | 268                                                                        |
| Otros activos – cargos diferidos                                                                | 10,246                                                       | (230)                                      | 10,016                                                                     |
| Cartera de créditos                                                                             |                                                              |                                            |                                                                            |
| <i>Por origen de los fondos</i>                                                                 |                                                              |                                            |                                                                            |
| Propios                                                                                         | 286,025                                                      | 10,621                                     | 296,646                                                                    |
| Recursos provenientes de ventanilla<br>de liquidez rápida y mediante REPOS<br>del Banco Central | 33,794                                                       | (10,496)                                   | 23,298                                                                     |
| Recursos especializados del Banco<br>Central                                                    | 125                                                          | (125)                                      |                                                                            |
| <i>Por sector</i>                                                                               |                                                              |                                            |                                                                            |
| Microempresa                                                                                    | 1,594                                                        | 8,290                                      | 9,884                                                                      |
| Resto de hogares                                                                                | 43,742                                                       | (8,290)                                    | 35,452                                                                     |
| <b>ESTADO INDIVIDUAL DE<br/>RESULTADOS</b>                                                      |                                                              |                                            |                                                                            |
| Ingresos financieros de intereses por<br>cartera de créditos                                    | 38,580                                                       | 754                                        | 39,334                                                                     |
| Otros gastos operacionales – gastos<br>diversos                                                 | (1,201)                                                      | (754)                                      | (1,955)                                                                    |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

## 4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Caja, incluye US\$65,349,009 (2023: US\$41,096,611); EUR\$6,131,740 (2023: EUR\$7,016,970); Libra esterlina \$17,845 (2023: \$18,010); Dólar Canadiense \$124,465 (2023: \$209,035); Francos Suizos \$17,130 (2023: \$43,720); Corona Sueca (2023: \$150); Corona Noruega (2023: \$9,800); Real Brasileño \$26,310 (2023: \$47,687), Yuan Chino \$1,330 (2023: \$842), Dólares Australianos \$4,485 (2023: \$300) y Yen Japonés \$22,000 (2023: \$20,000) | 17,072,421,263         | 14,502,871,906        |
| Banco Central, incluye US\$551,152,860 (2023: US\$475,728,246) y EUR\$1,803,517 (2023: EUR\$827,303)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 77,607,496,236         | 64,024,289,634        |
| Bancos del país, incluye US\$33,987 (2023: US\$35,413)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 33,160,484             | 26,026,834            |
| Bancos del extranjero, incluye US\$185,522,501 (2023: US\$159,025,914) y EUR\$46,419,192 (2023: EUR\$35,636,505)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 14,243,192,130         | 11,477,311,180        |
| Equivalentes de efectivo, incluye US\$25,388,157 (2023: US\$275,083) (a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1,933,452,513          | 817,845,206           |
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$8,958 en 2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,791,932              | 17,090,620            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <u>110,891,514,558</u> | <u>90,865,435,380</u> |

(a) Incluye aquellas inversiones que son convertibles fácilmente a efectivo y con vencimiento inferior a tres meses contados desde la fecha de adquisición.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Banco excede la cantidad mínima requerida de Encaje Legal en RD\$ y en US\$ (Nota 23).

## 5. Fondos Interbancarios

Los movimientos de los fondos interbancarios en RD\$ y US\$ durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024, se detallan a continuación:

| Fondos Interbancarios Activos |          |                      |                   |                         |
|-------------------------------|----------|----------------------|-------------------|-------------------------|
| Entidad                       | Cantidad | Monto en RD\$        | No. Días Promedio | Tasa Promedio Ponderada |
| Banesco Banco Múltiple, S.A.  | 14       | 6,500,000,000        | 2                 | 12.62%                  |
| Citibank, N. A.               | 5        | 1,800,000,000        | 3                 | 12.12%                  |
| Banco Múltiple Lafise S. A.   | 5        | 500,000,000          | 1                 | 13.34%                  |
| Banco Múltiple Vimenca, S. A. | 1        | 100,000,000          | 6                 | 13.00%                  |
|                               |          | <u>8,900,000,000</u> |                   |                         |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

| Fondos Interbancarios Activos |          |                   |                   |                         |
|-------------------------------|----------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| Entidad                       | Cantidad | Monto en US\$     | No. Días Promedio | Tasa Promedio Ponderada |
| Banesco Banco Múltiple, S. A. | 5        | <u>35,000,000</u> | 5                 | 6.01%                   |
| Fondos Interbancarios Pasivos |          |                   |                   |                         |
| Entidad                       | Cantidad | Monto en RD\$     | No. Días Promedio | Tasa Promedio Ponderada |
| Banesco Banco Múltiple, S. A. | 1        | <u>50,000,000</u> | 3                 | 13.20%                  |

Durante el año 2024, el Banco tomó un fondo interbancario y otorgó fondos interbancarios a cuatro entidades financieras; no obstante, al 31 de diciembre de 2024, no mantiene saldo pendiente por este concepto.

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

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

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

## 6. Inversiones

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

31 de diciembre de 2024

| Tipo de Inversión                                               | Emisor                                                  | Monto RD\$         | Tasa de Interés Promedio Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------|
| <b>A negociar:</b>                                              |                                                         |                    |                                    |             |
| Bonos del Gobierno Dominicano (equivalente a US\$1,913,347)     | Estado Dominicano                                       | 116,508,275        | 6.50%                              | 2048        |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija BHD Fondos Plazo 90 días         | 58,336,090         | 8.81%                              | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$7,349,825) | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-Fondos Plazo 30 días dólares | 447,548,486        | 3.38%                              | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-Fondos Tu Futuro             | 54,668,590         | 9.78%                              | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija Nacional-BHD Liquidez            | <u>106,300,654</u> | 11.42%                             | Indefinido  |
|                                                                 |                                                         | 783,362,095        |                                    |             |
|                                                                 | Rendimientos por cobrar (incluye US\$49,457)            | <u>3,011,547</u>   |                                    |             |
|                                                                 |                                                         | <u>786,373,642</u> |                                    |             |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024

| Tipo de Inversión                                 | Emisor                                          | Monto<br>RD\$ | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| <b>Disponibles para la venta:</b>                 |                                                 |               |                                             |             |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,980,929) | Bristol-Myers Squibb Company                    | 120,623,514   | 4.90%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,776,363) | Coca-Cola Co.                                   | 108,167,036   | 1.00%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,907,796) | Intel Corporation                               | 116,170,287   | 3.15%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,929,553) | International Business Machines<br>Corp.        | 117,495,127   | 3.30%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,951,918) | Lockheed Martin Corporation                     | 118,856,969   | 4.50%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,151,372) | PepsiCo Inc.                                    | 131,002,226   | 7.00%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,934,521) | UnitedHealth Group<br>Incorporated              | 117,797,656   | 4.25%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,940,227) | Abbvie, Inc.                                    | 118,145,093   | 4.25%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,886,593) | Adobe Systems Incorporated                      | 114,879,148   | 2.15%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$352,052)   | AES Andres B.V.                                 | 21,437,289    | 5.70%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$955,334)   | Amazon.com, Inc.                                | 58,172,568    | 3.15%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,986,502) | American Honda Finance<br>Corporation           | 120,962,856   | 4.90%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,983,195) | AstraZeneca Finance LLC                         | 120,761,528   | 4.88%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$946,982)   | Bank Of America Corp                            | 57,663,987    | 3.25%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,888,905) | Bank Of Montreal                                | 115,019,956   | 2.65%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,880,392) | Bank of New York Mellon                         | 114,501,552   | 2.05%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,929,833) | BlackRock, Inc.                                 | 117,512,143   | 3.20%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,948,353) | Citigroup, Inc.                                 | 118,639,916   | 3.40%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,925,722) | Comcast Cable<br>Communications, LLC            | 117,261,850   | 4.15%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$357,930)   | Consorcio Energético Punta<br>Cana-Macao, S. A. | 21,795,228    | 5.94%                                       | 2025-2027   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,802,786) | CVS Caremark, Corp.                             | 109,775,968   | 1.30%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$992,506)   | Duke Energy Corp                                | 60,436,099    | 4.85%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,925,907) | GlaxoSmithKline Capital, Inc.                   | 117,273,087   | 3.88%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,985,062) | Home Depot Inc.                                 | 120,875,175   | 4.90%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$920,728)   | Honeywell International Inc.                    | 56,065,329    | 1.10%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,996,534) | HSBC Finance Corporation                        | 121,573,752   | 5.29%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,012,718) | Hyundai Capital America                         | 122,559,244   | 5.60%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$990,237)   | Mercedes-Benz Finance North<br>America LLC      | 60,297,907    | 5.10%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$966,276)   | Morgan Stanley                                  | 58,838,869    | 3.63%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$898,446)   | Nestle Holdings, Inc.                           | 54,708,531    | 1.00%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,979,943) | NextEra Energy Capital<br>Holdings, Inc.        | 120,563,468   | 4.90%                                       | 2028        |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024

| Tipo de Inversión                                                                    | Emisor                                                                    | Monto<br>RD\$   | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,941,145)                                    | PayPal Holdings, Inc.                                                     | 118,200,964     | 3.90%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,999,255)                                    | Pioneer Natural Resources<br>Company                                      | 121,739,430     | 5.10%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,942,550)                                    | Santander Holdings USA, Inc.                                              | 118,286,538     | 4.40%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,970,666)                                    | Toyota Motor Credit Corporation                                           | 119,998,553     | 4.63%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,906,302)                                    | Unilever Capital Corporation                                              | 116,079,331     | 2.90%                                       | 2027        |
| Bonos del Gobierno Dominicano<br>(incluye US\$268,943,893)                           | Estado Dominicano                                                         | 51,403,833,342  | 9.26%                                       | 2025-2060   |
| Certificados de inversión especial                                                   | Banco Central de la República<br>Dominicana                               | 315,394,757     | 10.50%                                      | 2025        |
| Cuotas fondo de inversión cerrado<br>(equivalente a US\$1,876,280)                   | Fondo de Inversión Cerrado de<br>Desarrollo – BHD Fondos I                | 114,251,215     | 5.22%                                       | 2042        |
| Cuotas fondo de inversión cerrado<br>(equivalente a US\$2,617,129)                   | Fondo de Inversión Cerrado<br>Inmobiliario BHD Fondos I                   | 159,363,248     | 8.91%                                       | 2035        |
| Notas de Renta Fija                                                                  | Banco Central de la República<br>Dominicana                               | 50,159,358,516  | 10.28%                                      | 2025-2029   |
| Valores Fideicomiso<br>(equivalente a US\$52,330)                                    | Fideicomiso de Oferta Pública<br>de Valores Larimar I                     | 3,186,510       | 5.15%                                       | 2036        |
| Valores Fideicomiso                                                                  | Fideicomiso RD VIAL                                                       | 4,610,800       | 9.25%                                       | 2036        |
| Bonos del Gobierno de Estados<br>Unidos (equivalente a<br>US\$108,550,328)           | US Treasury Department                                                    | 6,609,890,002   | 4.18%                                       | 2025-2044   |
| Letras cero cupón del Gobierno de<br>Estados Unidos (equivalente a<br>US\$1,994,285) | US Treasury Department                                                    | 121,436,814     |                                             | 2025        |
| Acciones                                                                             | Cevaldom Depósito<br>Centralizado de Valores, S. A.                       | 54,776,731      |                                             | Indefinido  |
| Acciones (equivalente a<br>EUR\$1,192,392)                                           | Society for Worldwide Interbank<br>Financial Telecommunication<br>(SWIFT) | 75,682,570      |                                             | Indefinido  |
|                                                                                      |                                                                           | 112,665,922,679 |                                             |             |
|                                                                                      | Rendimientos por cobrar (incluye US\$3,458,509)                           | 2,269,194,384   |                                             |             |
|                                                                                      |                                                                           | 114,935,117,063 |                                             |             |

### Mantenidas hasta su vencimiento:

|                                                   |                                |             |       |      |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|-------|------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$520,145)   | Analog Devices, Inc.           | 31,672,877  | 3.50% | 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,031,554) | Bank Of America Corp           | 62,813,821  | 3.50% | 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,027,176) | Boston Scientific Corporation  | 62,547,231  | 3.75% | 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,001,954) | Caterpillar Financial Services | 61,011,378  | 1.45% | 2025 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,028,017) | Dowdupont, Inc.                | 62,598,435  | 4.49% | 2025 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$996,071)   | Georgia-Pacific Corporation    | 60,653,148  | 0.95% | 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,022,200) | Goldman Sachs Group, Inc.      | 62,244,192  | 3.75% | 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,027,132) | Hp Enterprise Co.              | 62,544,537  | 4.90% | 2025 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,054,542) | JP Morgan Chase                | 125,105,989 | 3.20% | 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,027,358) | McDonald's Corporation         | 62,558,269  | 3.70% | 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,027,838) | Morgan Stanley                 | 62,587,543  | 3.13% | 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,994,740) | Royal Bank of Canada           | 121,464,487 | 0.88% | 2026 |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024

| Tipo de Inversión                                         | Emisor                                                                           | Monto<br>RD\$   | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,068,015)         | Tc Pipelines LP                                                                  | 65,033,987      | 7.85%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,008,119)         | The Walt Disney Company                                                          | 61,386,807      | 1.75%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,031,832)         | Tyson Foods Inc.                                                                 | 62,830,737      | 4.00%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,000,394)         | Western Union Co.                                                                | 60,916,399      | 2.85%                                       | 2025        |
| Bonos del Gobierno Dominicano<br>(incluye US\$31,288,329) | Estado Dominicano                                                                | 15,821,142,762  | 9.47%                                       | 2026 y 2028 |
| Certificado de depósito                                   | Asociación La Nacional de<br>Ahorros y Préstamos                                 | 2,368,304       | 5.75%                                       | 2025        |
| Certificado de depósito                                   | Asociación Popular de Ahorros<br>y Préstamos                                     | 13,587,254      | 10.34%                                      | 2025        |
| Certificado de depósito (incluye<br>US\$312,747)          | Banco de Reservas de la<br>República Dominicana, Banco<br>de Servicios Múltiples | 20,798,785      | 4.43%                                       | 2025        |
|                                                           |                                                                                  | 16,945,866,942  |                                             |             |
|                                                           | Rendimientos por cobrar (incluye US\$1,034,893)                                  | 360,775,602     |                                             |             |
|                                                           |                                                                                  | 17,306,642,544  |                                             |             |
|                                                           |                                                                                  | 133,028,133,249 |                                             |             |
|                                                           | Provisión para inversiones (incluye US\$3,557,435 y EUR\$39,000)                 | (259,149,866)   |                                             |             |
|                                                           |                                                                                  | 132,768,983,383 |                                             |             |

31 de diciembre de 2023

| Tipo de Inversión                                                   | Emisor                                                      | Monto<br>RD\$  | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------|-------------|
| <b>A negociar:</b>                                                  |                                                             |                |                                             |             |
| Cuotas fondo de inversión abierto                                   | Fondo Mutuo Renta Fija BHD<br>Fondos Plazo 90 días          | 157,023,269    | 6.41%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto<br>(equivalente a US\$10,568,005) | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-<br>Fondos Plazo 30 días Dólares | 611,110,723    | 3.59%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                                   | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-<br>Fondos Tu Futuro             | 109,468,470    | 8.18%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                                   | Fondo Mutuo Renta Fija<br>Nacional-BHD Liquidez             | 124,438,911    | 11.07%                                      | Indefinido  |
| Notas de Renta Fija                                                 | Banco Central de la República<br>Dominicana                 | 664,199,801    | 9.95%                                       | 2027        |
|                                                                     |                                                             | 1,666,241,174  |                                             |             |
|                                                                     | Rendimientos por cobrar                                     | 22,826,087     |                                             |             |
|                                                                     |                                                             | 1,689,067,261  |                                             |             |
| <b>Disponibles para la venta:</b>                                   |                                                             |                |                                             |             |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$352,597)                     | AES Andres B.V.                                             | 20,389,449     | 5.50%                                       | 2028        |
| Bono corporativo (equivalente a<br>US\$356,509)                     | Consortio Energético Punta<br>Cana-Macao, S. A.             | 20,615,643     | 6.38%                                       | 2025-2027   |
| Bonos del Gobierno Dominicano<br>(incluye US\$125,774,599)          | Estado Dominicano                                           | 30,440,102,817 | 7.74%                                       | 2024-2060   |
| Certificados de Inversión Especial                                  | Banco Central de la República<br>Dominicana                 | 3,576,860,033  | 7.08%                                       | 2024 y 2025 |
| Cuotas fondo de inversión cerrado<br>(equivalente a US\$3,098,727)  | Fondo de Inversión Cerrado<br>Inmobiliario BHD Fondos I     | 179,188,544    | 8.77%                                       | 2035        |
| Letras cero cupón                                                   | Banco Central de la República<br>Dominicana                 | 3,139,739,548  |                                             | 2024        |
| Notas de Renta Fija                                                 | Banco Central de la República<br>Dominicana                 | 48,177,036,333 | 10.93%                                      | 2024-2028   |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

| Tipo de Inversión                                                          | Emisor                                                                    | Monto<br>RD\$   | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------|-------------|
| Valores Fideicomiso<br>(equivalente a US\$56,769)                          | Fideicomiso de Oferta Pública<br>de Valores Larimar I                     | 3,282,749       | 5.06%                                       | 2036        |
| Valores Fideicomiso                                                        | Fideicomiso RD VIAL                                                       | 4,610,800       | 9.25%                                       | 2036        |
| Bonos del Gobierno de Estados<br>Unidos<br>(equivalente a US\$220,739,627) | US Treasury Department                                                    | 12,764,600,047  | 4.90%                                       | 2024 y 2025 |
| Acciones<br>(equivalente a EUR\$602,632)                                   | Society for Worldwide Interbank<br>Financial Telecommunication<br>(SWIFT) | 38,579,676      |                                             | Indefinido  |
| Acciones                                                                   | Cevaldom Depósito<br>Centralizado de Valores, S. A.                       | 54,776,731      |                                             | Indefinido  |
|                                                                            |                                                                           | 98,419,782,370  |                                             |             |
|                                                                            | Rendimientos por cobrar (incluye US\$787,922)                             | 2,264,910,463   |                                             |             |
|                                                                            |                                                                           | 100,684,692,833 |                                             |             |

### Mantenidas hasta su vencimiento:

|                                                   |                                               |             |       |             |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|-------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,041,498) | American Express Company                      | 116,839,951 | 0.72% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$531,680)   | Analog Devices, Inc.                          | 30,672,087  | 1.37% | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,082,877) | Bank Of America Corp                          | 118,987,193 | 0.83% | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,078,660) | Boston Scientific Corporation                 | 118,813,790 | 1.10% | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,009,546) | Caterpillar Financial Services                | 116,066,087 | 0.70% | 2024 y 2025 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,011,314) | Costco Wholesale Corp.                        | 58,290,813  | 0.63% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,065,608) | Dowdupont, Inc.                               | 61,288,390  | 1.25% | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$994,445)   | Georgia-Pacific Corporation                   | 57,435,102  | 1.24% | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,088,410) | Goldman Sachs Group, Inc.                     | 176,307,417 | 1.12% | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,019,000) | Honeywell International Inc.                  | 58,422,753  | 0.64% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,071,617) | Hp Enterprise Co.                             | 61,369,670  | 1.42% | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,094,433) | JP Morgan Chase                               | 120,949,239 | 1.30% | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,026,363) | Laboratory Corporation of<br>America Holdings | 58,724,541  | 0.91% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,067,975) | McDonald's Corporation                        | 60,859,807  | 1.14% | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,033,980) | McKesson Corporation                          | 116,325,289 | 0.95% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,016,536) | MetLife, Inc.                                 | 58,314,326  | 0.52% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,058,707) | Morgan Stanley                                | 60,448,315  | 1.33% | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,014,357) | Raytheon Company                              | 58,111,845  | 0.79% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,997,611) | Royal Bank of Canada                          | 115,062,261 | 1.13% | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,024,586) | Sherwin-Williams Company                      | 116,773,528 | 0.79% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,028,483) | Simon Property Group, L.P                     | 116,606,127 | 0.82% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,021,385) | Spectra Energy Partners GP<br>LLC             | 58,254,376  | 1.13% | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,064,337) | Target Corp.                                  | 117,349,476 | 0.56% | 2024        |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

| Tipo de Inversión                                          | Emisor                                                                           | Monto<br>RD\$          | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,162,355)          | Tc Pipelines LP                                                                  | 65,323,528             | 1.51%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,054,787)          | The Walt Disney Company                                                          | 117,718,900            | 0.92%                                       | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,001,642)          | Toronto-Dominion Bank                                                            | 57,818,104             | 0.63%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,072,261)          | Tyson Foods Inc.                                                                 | 61,234,077             | 1.23%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,015,034)          | Unilever Capital Corporation                                                     | 58,100,703             | 0.65%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,036,241)          | United Parcel Service Inc                                                        | 116,900,574            | 0.58%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,004,808)          | Verizon Communications, Inc.                                                     | 115,692,523            | 0.60%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,027,888)          | Wells Fargo Company                                                              | 58,845,475             | 0.73%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,029,853)          | Western Union Co.                                                                | 58,769,989             | 1.24%                                       | 2025        |
| Bonos del Gobierno Dominicano<br>(incluye US\$103,042,294) | Estado Dominicano                                                                | 20,062,338,963         | 5.87%                                       | 2025-2028   |
| Certificado de depósito                                    | Asociación La Nacional de<br>Ahorros y Préstamos                                 | 2,283,779              | 6.25%                                       | 2024        |
| Certificado de depósito                                    | Asociación Popular de Ahorros<br>y Préstamos                                     | 12,301,895             | 10.05%                                      | 2024        |
| Certificado de depósito (incluye<br>US\$300,805)           | Banco de Reservas de la<br>República Dominicana, Banco<br>de Servicios Múltiples | 18,976,336             | 4.34%                                       | 2024        |
|                                                            |                                                                                  | 22,838,577,229         |                                             |             |
|                                                            | Rendimientos por cobrar (incluye US\$2,869,831)                                  | 464,110,167            |                                             |             |
|                                                            |                                                                                  | <u>23,302,687,396</u>  |                                             |             |
|                                                            |                                                                                  | 125,676,447,490        |                                             |             |
|                                                            | Provisión para inversiones (incluye US\$2,507,435 y EUR\$7,000)                  | <u>(182,113,802)</u>   |                                             |             |
|                                                            |                                                                                  | <u>125,494,333,688</u> |                                             |             |

El Banco mantiene inversiones embargadas por RD\$37 millones (2023: RD\$34 millones).

Al 31 de diciembre de 2024 existen inversiones restringidas por RD\$78 millones (2023: RD\$125 millones) resultado de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 24 de noviembre de 2015, que aprueba el proyecto de Reglamento de Aplicación del Componente de Acceso a Crédito del Programa de Desarrollo Productivo y Competitividad de San Juan.

Al 31 de diciembre de 2024 existen inversiones restringidas netas de amortización por RD\$28,369 millones (2023: RD\$49,308 millones) resultado de la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 6 de mayo de 2020, que aprueba habilitar una ventanilla de liquidez hasta tres años, estructurada a través de operaciones de Reporto y como medidas adoptadas ante el impacto de la pandemia COVID-19 en la economía dominicana mediante el mecanismo de Repos hasta 90 días, así como la Segunda Resolución del 16 de abril de 2020 y su modificación mediante la Cuarta Resolución del 9 de julio de 2020 (Préstamos PYMES) y de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020 (Ventanilla Facilidad de Liquidez Rápida). A partir del 1 de enero de 2024 las facilidades recuperadas por vencimiento o redención anticipada no pueden recolocarse, sin embargo, las entidades de intermediación financiera podrán continuar utilizando el monto disponible hasta completar los cupos asignados en las diferentes medidas de liquidez.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

## 7. Derivados y Contratos de Compraventa al Contado

El Banco mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados activos y pasivos:

### 31 de diciembre de 2024

| Descripción                    | Contraparte   | Moneda | Valor Nominal /Contractual | Posición RD\$     | Fecha Negociación | Vencimiento /Liquidación | Plazo de Vencimiento |
|--------------------------------|---------------|--------|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>DERIVADOS ACTIVOS</b>       |               |        |                            |                   |                   |                          |                      |
| Tipo de cambio (a)             |               |        |                            |                   |                   |                          |                      |
| Contrato "forward" sin entrega | Banco Central | US\$   | 10,000,000                 | 6,599,000         | 14/11/2024        | 13/01/2025               | Hasta 30 días        |
| Contrato "forward" sin entrega | Banco Central | US\$   | 20,000,000                 | <u>9,226,000</u>  | 14/11/2024        | 12/02/2025               | De 31 a 90 días      |
|                                |               |        |                            | <u>15,825,000</u> |                   |                          |                      |

(a) Los tipos de cambio pactados oscilan entre RD\$60.1650:US\$1 y RD\$61.3050: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.

### 31 de diciembre de 2023

| Descripción                    | Contraparte   | Moneda | Valor Nominal /Contractual | Posición RD\$     | Fecha Negociación | Vencimiento /Liquidación | Plazo de Vencimiento |
|--------------------------------|---------------|--------|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>DERIVADOS ACTIVOS</b>       |               |        |                            |                   |                   |                          |                      |
| Tipo de cambio (b)             |               |        |                            |                   |                   |                          |                      |
| Contrato "forward" sin entrega | Banco Central | US\$   | 50,000,000                 | 26,765,000        | 18/12/2023        | 19/03/2024               | De 31 a 90 días      |
| Contrato "forward" sin entrega | Banco Central | US\$   | 45,000,000                 | 27,751,500        | 18/12/2023        | 19/02/2024               | De 31 a 90 días      |
| Contrato "forward" sin entrega | Banco Central | US\$   | 15,000,000                 | 10,411,500        | 18/12/2023        | 18/01/2024               | Hasta 30 días        |
| Contrato "forward" sin entrega | Banco Central | US\$   | 4,000,000                  | 266,400           | 26/12/2023        | 26/02/2024               | De 31 a 90 días      |
| Contrato "forward" sin entrega | Banco Central | US\$   | 4,000,000                  | <u>193,200</u>    | 27/12/2023        | 25/01/2024               | Hasta 30 días        |
|                                |               |        |                            | <u>65,387,600</u> |                   |                          |                      |

### DERIVADOS PASIVOS

|                                |               |      |           |                |            |            |                 |
|--------------------------------|---------------|------|-----------|----------------|------------|------------|-----------------|
| Tipo de cambio (c)             |               |      |           |                |            |            |                 |
| Contrato "forward" sin entrega | Banco Central | US\$ | 4,000,000 | <u>915,200</u> | 28/12/2023 | 27/03/2024 | De 31 a 90 días |

(b) Los tipos de cambio pactados oscilan entre RD\$57.6200:US\$1 y RD\$58.3900: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.

(c) Los tipos de cambio pactados oscilan entre RD\$58.3800:US\$1 y RD\$58.3900:US\$1 e incluye cobertura cambiaria hasta la fecha de liquidación.

Durante el año 2024 el Banco reconoció ganancias por RD\$96,469,623 (2023: RD\$67,994,400) resultado de los contratos de operaciones derivados.

Los contratos de derivados pactados por el Banco son contratos entre las partes, que no se transan en un mercado.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

El Banco ha definido políticas, límites y procedimientos para los derivados de contratos forward de divisas en el Marco de Gestión de Riesgo de Mercado y Estructura del Balance donde se establece la identificación de los principales riesgos acorde la naturaleza de cada operación y los niveles de exposición aprobados. La Administración monitorea y gestiona los riesgos inherentes a los que están expuestos estos instrumentos relacionados con: mercado, liquidez (excepto cuando son sin entrega) y de contraparte para los cuales el Banco tiene establecidos límites internos de carácter prudencial. El principal factor que origina el riesgo de mercado para los derivados de contratos forward de divisas es la tasa de cambio.

Las políticas y procedimientos incluyen el reconocimiento inicial, medición posterior y baja en cuentas acorde lo establecido en los Reglamentos e Instructivos vigentes emitidos por la Superintendencia de Bancos para estas operaciones.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024, no ocurrieron cambios significativos ni materiales relacionados a las estrategias de negociación, tolerancia al riesgo o sistemas de gestión de riesgos de estos instrumentos.

### 8. Cartera de Créditos

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

|                                                                                                            | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <u>Créditos comerciales:</u>                                                                               |                        |                        |
| Adelantos en cuenta corriente                                                                              | 227,885,120            | 235,159,825            |
| Préstamos, incluye US\$1,249,729,102 y<br>EUR\$19,840,791 (2023: US\$1,019,701,780 y<br>EUR\$11,381,655)   | 208,561,668,534        | 186,801,114,606        |
| Documentos descontados                                                                                     | 82,507,497             | 105,675,765            |
| Operaciones de factoraje, incluye US\$6,226,893<br>(2023: US\$29,735,332)                                  | 1,014,215,838          | 2,252,598,172          |
| Arrendamientos financieros, incluye US\$9,619,210<br>(2023: US\$6,910,437)                                 | 2,471,791,147          | 1,814,351,912          |
| Cartas de crédito emitidas negociadas, equivalente a<br>US\$2,852,372 (2023: US\$7,188,081)                | 173,687,765            | 415,661,567            |
|                                                                                                            | <u>212,531,755,901</u> | <u>191,624,561,847</u> |
| <u>Créditos de consumo:</u>                                                                                |                        |                        |
| Tarjetas de crédito personales, incluye US\$67,365,714<br>(2023: US\$56,687,683)                           | 18,263,443,066         | 14,404,965,294         |
| Préstamos de consumo, incluye US\$38,725,060<br>(2023: US\$29,252,300)                                     | 84,096,752,294         | 78,569,874,261         |
|                                                                                                            | <u>102,360,195,360</u> | <u>92,974,839,555</u>  |
| <u>Créditos hipotecarios:</u>                                                                              |                        |                        |
| Adquisición de viviendas, incluye US\$136,996,217<br>(2023: US\$88,125,221)                                | 41,635,629,263         | 35,043,310,705         |
| Construcción, remodelación, reparación, ampliación y<br>otros, incluye US\$2,747,616 (2023: US\$2,704,410) | 522,719,614            | 431,499,625            |
|                                                                                                            | <u>42,158,348,877</u>  | <u>35,474,810,330</u>  |
|                                                                                                            | <u>357,050,300,138</u> | <u>320,074,211,732</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

|                                                                                                                                | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$ 8,598,473 y EUR\$44,135 (2023: US\$5,864,607 y EUR\$14,452)                              | 3,326,938,798          | 2,875,048,051          |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$34,175,285 y EUR\$641,598 (2023: US\$30,457,354 y EUR\$223,601) | (13,321,024,383)       | (11,675,200,346)       |
|                                                                                                                                | <u>347,056,214,553</u> | <u>311,274,059,437</u> |

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

|                                                                                                    | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <u>Créditos comerciales:</u>                                                                       |                        |                        |
| Vigentes, incluye US\$1,218,604,377 y EUR\$ 19,840,791 (2023: US\$1,013,872,311 y EUR\$11,381,655) | 187,465,654,009        | 176,793,741,796        |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$248,172 (2023: US\$251,552)                                 | 67,986,094             | 65,115,820             |
| Vencidos (más de 90 días), incluye US\$766,012 (2023: US\$684,642)                                 | 1,554,689,819          | 717,924,345            |
| Reestructurada:                                                                                    |                        |                        |
| Vigentes, incluye US\$38,192,102 (2023: US\$40,177,288)                                            | 4,885,503,871          | 3,642,764,071          |
| En mora (de 31 a 90 días) incluye US\$7,475 en 2023                                                | 7,409,284              | 7,411,997              |
| Vencidos (más de 90 días)                                                                          | 637,197,889            | 90,960,420             |
| Cobranza judicial:                                                                                 |                        |                        |
| Vencidos (más de 90 días)                                                                          | 9,562,168              | 6,427,465              |
|                                                                                                    | <u>194,628,003,134</u> | <u>181,324,345,914</u> |

|                                                        |                       |                      |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <u>Créditos a la microempresa:</u>                     |                       |                      |
| Vigentes, incluye US\$10,365,117 (2023: US\$8,542,362) | 16,612,576,516        | 9,797,156,488        |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$1,797 en 2024   | 8,408,335             | 634,079              |
| Vencidos (más de 90 días)                              | 277,888,684           | 6,864,177            |
| Reestructurada:                                        |                       |                      |
| Vigentes, incluye US\$250,000 en 2024                  | 465,421,313           | 58,919,208           |
| En mora (de 31 a 90 días)                              | 1,690,941             | 245,561              |
| Vencidos (más de 90 días)                              | 47,719,371            | 5,063,058            |
| Cobranza judicial:                                     |                       |                      |
| Vencidos (más de 90 días)                              |                       | 14,942,984           |
|                                                        | <u>17,413,705,160</u> | <u>9,883,825,555</u> |

|                           |                    |                    |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Microcréditos:</u>     |                    |                    |
| Vigentes                  | 476,357,376        | 404,218,553        |
| En mora (de 31 a 90 días) | 795,653            | 719,348            |
| Vencidos (más de 90 días) | 12,894,579         | 11,452,477         |
|                           | <u>490,047,608</u> | <u>416,390,378</u> |

|                                                                  |                |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <u>Créditos de consumo:</u>                                      |                |                |
| Vigentes, incluye US\$103,122,717 (2023: US\$83,716,093)         | 95,549,822,211 | 88,261,998,073 |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$59,125 (2023: US\$44,010) | 73,839,025     | 70,776,896     |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

|                                                                                                                                      | 2024<br>RD\$            | 2023<br>RD\$            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Vencidos (más de 90 días), incluye US\$2,908,932<br>(2023: US\$2,179,879)                                                            | 2,983,203,366           | 2,519,928,413           |
| Reestructurada:                                                                                                                      |                         |                         |
| Vigentes                                                                                                                             | 3,020,284,719           | 1,851,314,882           |
| En mora (de 31 a 90 días)                                                                                                            | 10,213,324              | 7,851,256               |
| Vencidos (más de 90 días)                                                                                                            | 713,116,052             | 255,461,224             |
| Cobranza judicial:                                                                                                                   |                         |                         |
| Vencidos (más de 90 días)                                                                                                            | 9,716,662               | 7,508,811               |
|                                                                                                                                      | <u>102,360,195,359</u>  | <u>92,974,839,555</u>   |
| <u>Créditos hipotecarios:</u>                                                                                                        |                         |                         |
| Vigentes, incluye US\$139,105,347<br>(2023: US\$90,435,909)                                                                          | 41,914,858,210          | 35,347,568,974          |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$15,021<br>(2023: US\$8,211)                                                                   | 4,366,008               | 3,638,194               |
| Vencidos (más de 90 días), incluye US\$623,465<br>(2023: US\$385,511)                                                                | 239,124,659             | 123,603,162             |
|                                                                                                                                      | <u>42,158,348,877</u>   | <u>35,474,810,330</u>   |
| <u>Rendimientos por cobrar:</u>                                                                                                      |                         |                         |
| Vigentes, incluye US\$7,158,923 y EUR\$44,135<br>(2023: US\$4,957,375 y EUR\$14,452)                                                 | 2,567,261,370           | 2,400,339,150           |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$124,893<br>(2023: US\$75,045)                                                                 | 108,805,040             | 85,535,483              |
| Vencidos (más de 90 días), incluye US\$705,755<br>(2023: US\$498,990)                                                                | 433,123,085             | 289,426,495             |
| Reestructurados:                                                                                                                     |                         |                         |
| Vigentes, incluye US\$324,518 (2023: US\$333,057)                                                                                    | 105,809,118             | 65,216,973              |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$284,384<br>(2023: US\$140)                                                                    | 39,945,042              | 12,370,316              |
| Vencidos (más de 90 días)                                                                                                            | 70,891,552              | 19,312,738              |
| Cobranza judicial:                                                                                                                   |                         |                         |
| Vencidos (más de 90 días)                                                                                                            | 1,103,591               | 2,846,896               |
|                                                                                                                                      | <u>3,326,938,798</u>    | <u>2,875,048,051</u>    |
|                                                                                                                                      | 360,377,238,936         | 322,949,259,783         |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye<br>US\$34,175,285 y EUR\$641,598 (2023: US\$30,457,354<br>y EUR\$223,601) | <u>(13,321,024,383)</u> | <u>(11,675,200,346)</u> |
|                                                                                                                                      | <u>347,056,214,553</u>  | <u>311,274,059,437</u>  |

### c) Por tipo de garantías:

|                                                                                                                     | 2024<br>RD\$    | 2023<br>RD\$    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Con garantías polivalentes (1), incluye US\$857,292,931<br>y EUR\$822,467 (2023: US\$696,485,315 y<br>EUR\$301,591) | 130,420,895,981 | 115,657,776,837 |
| Con garantías no polivalentes (2), incluye<br>US\$57,196,822 (2023: US\$32,822,346)                                 | 6,449,544,064   | 3,706,401,850   |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

|                                                                                                                                      | 2024<br>RD\$            | 2023<br>RD\$            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Sin garantías, incluye US\$599,772,431 y<br>EUR\$19,018,324 (2023: US\$510,997,583 y<br>EUR\$11,080,064)                             | <u>220,179,860,093</u>  | <u>200,710,033,045</u>  |
|                                                                                                                                      | 357,050,300,138         | 320,074,211,732         |
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$ 8,598,473 y<br>EUR\$44,135 (2023: US\$5,864,607 y EUR\$14,452)                                 | 3,326,938,798           | 2,875,048,051           |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar,<br>incluye US\$34,175,285 y EUR\$641,598 (2023:<br>US\$30,457,354 y EUR\$223,601) | <u>(13,321,024,383)</u> | <u>(11,675,200,346)</u> |
|                                                                                                                                      | <u>347,056,214,553</u>  | <u>311,274,059,437</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:*

|                                                                                                                                      | 2024<br>RD\$            | 2023<br>RD\$            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Propios, incluye US\$1,514,262,184 y EUR\$19,840,791<br>(2023: US\$1,240,305,244 y EUR\$11,381,655)                                  | 346,438,914,312         | 296,645,846,792         |
| Otros organismos internacionales                                                                                                     | 128,086,952             | 129,962,823             |
| Recursos provenientes de ventanilla de liquidez rápida y<br>mediante REPOS del Banco Central                                         | <u>10,483,298,874</u>   | <u>23,298,402,117</u>   |
|                                                                                                                                      | 357,050,300,138         | 320,074,211,732         |
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$8,598,473 y<br>EUR\$44,135 (2023: US\$5,864,607 y EUR\$14,452)                                  | 3,326,938,798           | 2,875,048,051           |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar,<br>incluye US\$34,175,285 y EUR\$641,598<br>(2023: US\$30,457,354 y EUR\$223,601) | <u>(13,321,024,383)</u> | <u>(11,675,200,346)</u> |
|                                                                                                                                      | <u>347,056,214,553</u>  | <u>311,274,059,437</u>  |

e) *Por plazos:*

|                                                                                                                                           | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Corto plazo (hasta un año), incluye US\$202,834,028 y<br>EUR\$2,698,841 (2023: US\$313,613,655 y<br>EUR\$2,892,723)                       | 34,143,443,615         | 42,802,499,273         |
| Mediano plazo (más de un año y hasta tres años),<br>incluye US\$258,546,212 y EUR\$10,057,372<br>(2023: US\$258,335,936 y EUR\$8,488,932) | 70,606,271,947         | 69,360,246,732         |
| Largo plazo (más de tres años), incluye<br>US\$1,052,881,944 y EUR\$7,084,578<br>(2023: US\$668,355,653)                                  | <u>252,300,584,576</u> | <u>207,911,465,727</u> |
|                                                                                                                                           | 357,050,300,138        | 320,074,211,732        |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

|                                                                                                                                | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$ 8,598,473 y EUR\$44,135 (2023: US\$5,864,607 y EUR\$14,452)                              | 3,326,938,798          | 2,875,048,051          |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$34,175,285 y EUR\$641,598 (2023: US\$30,457,354 y EUR\$223,601) | (13,321,024,383)       | (11,675,200,346)       |
|                                                                                                                                | <u>347,056,214,553</u> | <u>311,274,059,437</u> |

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

|                                                                                                                                      | 2024<br>RD\$   | 2023<br>RD\$   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Sector financiero, incluye US\$37,105,769 y EUR\$5,400,000 (2023: US\$106,900,696)                                                   | 5,254,190,567  | 9,676,404,834  |
| Sector público no financiero incluye US\$18,796,672                                                                                  |                | 1,086,945,754  |
| Sector privado no financiero                                                                                                         |                |                |
| Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$14,924,667 (2023: US\$12,816,936 y EUR\$29,988)                             | 2,326,542,334  | 2,511,758,237  |
| Pesca, incluye US\$154,438 (2023: US\$37,800)                                                                                        | 41,988,149     | 32,436,331     |
| Explotación de minas y canteras, incluye US\$27,514,557 (2023: US\$11,734,742 y EUR\$50,826)                                         | 2,093,635,601  | 1,488,131,103  |
| Industrias manufactureras, incluye US\$210,200,503 y EUR\$10,067,538 (2023: US\$184,010,256 y EUR\$9,437,792)                        | 28,705,711,855 | 30,892,643,293 |
| Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$237,007,556 (2023: US\$174,228,109)                                              | 15,545,408,262 | 11,256,866,145 |
| Construcción, incluye US\$53,592,576 y EUR\$3,403 (2023: US\$28,083,786)                                                             | 11,504,575,802 | 11,288,539,510 |
| Comercio al por mayor y al por menor, incluye US\$244,195,999 y EUR\$2,158,760 (2023: US\$140,579,672 y EUR\$1,842,456)              | 47,423,119,952 | 38,460,653,245 |
| Hoteles y restaurantes, incluye US\$270,807,949 (2023: US\$245,216,378)                                                              | 17,702,068,985 | 15,255,003,631 |
| Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye US\$51,495,136 (2023: US\$31,582,456)                                            | 7,544,604,715  | 6,042,216,675  |
| Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$85,993,241 y EUR\$2,000,000 (2023: US\$72,842,622 y EUR\$20,593) | 13,551,436,277 | 11,048,834,798 |
| Enseñanza, incluye US\$227,268 (2023: US\$188,601)                                                                                   | 623,184,385    | 532,922,179    |
| Servicios sociales y de salud, incluye US\$1,895,862 (2023: US\$2,205,365)                                                           | 4,728,189,908  | 4,624,186,835  |
| Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$1,139,726 (2023: US\$1,835,205)                      | 1,525,344,573  | 1,675,188,781  |
| Microcréditos                                                                                                                        | 490,047,608    | 416,390,378    |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

|                                                                                                                                      | 2024<br>RD\$     | 2023<br>RD\$     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Microempresas, incluye US\$10,616,914<br>(2023: US\$8,542,362)                                                                       | 17,413,705,160   | 9,883,825,555    |
| Hogares e instituciones sin fines de lucro, incluye<br>US\$21,555,416 y EUR\$211,090<br>(2023: US\$23,933,972)                       | 36,058,001,769   | 35,451,614,563   |
| Consumo, incluye US\$106,090,774<br>(2023: US\$85,939,982)                                                                           | 102,360,195,359  | 92,974,839,555   |
| Hipotecarios, incluye US\$139,743,833<br>(2023: US\$90,829,631)                                                                      | 42,158,348,877   | 35,474,810,330   |
|                                                                                                                                      | 357,050,300,138  | 320,074,211,732  |
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$ 8,598,473 y<br>EUR\$44,135 (2023: US\$5,864,607 y EUR\$14,452)                                 | 3,326,938,798    | 2,875,048,051    |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar,<br>incluye US\$34,175,285 y EUR\$641,598<br>(2023: US\$30,457,354 y EUR\$223,601) | (13,321,024,383) | (11,675,200,346) |
|                                                                                                                                      | 347,056,214,553  | 311,274,059,437  |

### 9. Aceptaciones Bancarias

Las aceptaciones bancarias consisten en:

| Bancos<br>Corresponsales  | 2024             |                  |                         | 2023             |                  |                         |
|---------------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|-------------------------|
|                           | Monto<br>en US\$ | Monto<br>en RD\$ | Fecha de<br>Vencimiento | Monto<br>en US\$ | Monto<br>en RD\$ | Fecha de<br>Vencimiento |
| Commerzbank AG            | 1,309,889        | 79,762,278       | 2025                    |                  |                  |                         |
| Wells Fargo Bank,<br>N.A. |                  |                  |                         | 431,096          | 24,928,794       | 2024                    |
|                           | 1,309,889        | 79,762,278       |                         | 431,096          | 24,928,794       |                         |

### 10. Derechos en Fideicomiso

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene los siguientes derechos en fideicomiso:

- Inversión en un fideicomiso mediante la firma de un contrato el 15 de diciembre de 2016 entre el Banco, Crisfer Inmobiliaria y Fiduciaria BHD, S. A. Mediante dicho contrato el Banco aportó un proyecto inmobiliario en desarrollo por RD\$125 millones que mantenía adjudicado, en el cual Crisfer Inmobiliaria continúa con el desarrollo del proyecto inmobiliario mediante la creación de un fideicomiso que es administrado por Fiduciaria BHD, S. A. El Banco obtiene el 10.33% de los beneficios netos del fideicomiso, según adenda firmada el 8 de agosto de 2018. Al 31 de diciembre de 2024, se han recibido cobros del proyecto por un total de RD\$92 millones (2023: RD\$87 millones).

Fiduciaria BHD, S. A., en calidad de administrador recibe una contraprestación por esta función y rinde cuentas por lo menos una vez al año.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

- b) Contrato de Fideicomiso Irrevocable de Administración y Fuente de Pago Mejoras de Subestaciones de Empresa Distribuidora de Electricidad del Este, S. A. (EDEESTE, en lo adelante “Cesionario”) suscrito el 28 de noviembre de 2023 entre Fiduciaria Universal, S. A. (en lo adelante “la Fiduciaria”), el Banco y otras tres entidades de intermediación financiera quienes fungieron como Fideicomitentes para constituir un Fideicomiso de Administración y Fuente de Pago para canalizar los aportes de financiamiento reembolsables necesarios para la ejecución de las Obras Financiadas con la finalidad de que la Fiduciaria ejerza el dominio fiduciario sobre los recursos correspondientes acorde a las instrucciones que sean previamente impartidas por el Comité Técnico. El Banco realizó un aporte en efectivo de RD\$230 millones.

En fecha 14 de diciembre de 2023 el Banco suscribió los siguientes contratos:

- Acuerdo de Cesión de Derechos Fiduciarios con el Cesionario y como Cedente el Banco transfirió en favor del Cesionario el 100% de sus derechos fiduciarios en el Fideicomiso.
- Contrato de Aporte Financiamiento Reembolsable Fideicomiso de Administración y Fuente de Pago Mejoras Subestaciones del Cesionario donde esta última emitirá notas de crédito por el 100% del importe de las facturas mensuales que por consumo de energía eléctrica sean emitidas a las oficinas y sucursales del Banco en el área de concesión del Cesionario durante un periodo de 12 meses contados a partir de la fecha de la firma del contrato. En caso de que haya una suma remanente de reembolsar luego de la compensación de las facturas, el Cesionario procederá a devolver dicha suma en un plazo no mayor a 30 días.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco compensó facturas por consumo de energía eléctrica por valor de RD\$22 millones y cobró reembolsos por valor de RD\$208 millones.

La Fiduciaria, en calidad de administrador, recibe una contraprestación por esta función y rinde cuentas mensualmente.

### 11. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

|                                                                                                   | 2024<br>RD\$         | 2023<br>RD\$         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Comisiones por cobrar, incluye US\$1,209,861<br>(2023: US\$695,836)                               | 244,007,504          | 152,369,427          |
| Cuentas por cobrar diversas                                                                       |                      |                      |
| Cuentas por cobrar a vinculados, incluye US\$441,750<br>(2023: US\$948,341)                       | 127,385,811          | 157,215,466          |
| Gastos por recuperar (a), incluye US\$15,810<br>(2023: US\$29,163)                                | 102,068,996          | 80,778,846           |
| Depósitos en garantía, incluye US\$804,378<br>(2023: US\$793,728)                                 | 82,609,511           | 97,998,924           |
| Depósitos judiciales y administrativos                                                            |                      | 1,553,111            |
| Cheques devueltos, incluye US\$19,450                                                             | 1,184,357            |                      |
| Anticipos en cuentas corrientes                                                                   | 36,731,943           | 51,063,207           |
| Cargos por cobrar por tarjetas de crédito (b), incluye<br>US\$589 (2023: US\$1,147)               | 75,944,473           | 63,236,233           |
| Cuentas por cobrar a remesadores, incluye US\$2,853,446<br>(2023: US\$5,813,179 y EUR\$76,016)    | 186,080,642          | 432,351,565          |
| Cuentas por recuperar por eventos de riesgo operacional,<br>incluye US\$14,034 (2023: US\$99,644) | 99,884,011           | 43,285,870           |
| Venta de cartera castigada                                                                        | 81,309,002           |                      |
| Otras cuentas por cobrar diversas, incluye US\$940,686<br>(2023: US\$158,398)                     | 85,028,929           | 33,868,760           |
|                                                                                                   | <u>1,122,235,179</u> | <u>1,113,721,409</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

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

### 12. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

|                                                             | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$           |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Hasta 40 meses de adjudicados                               |                        |                        |
| Mobiliarios y equipos                                       | 74,609,231             | 61,799,207             |
| Inmuebles                                                   | <u>580,481,857</u>     | <u>516,285,225</u>     |
|                                                             | <u>655,091,088</u>     | <u>578,084,432</u>     |
| Más de 40 meses de adjudicados                              |                        |                        |
| Mobiliarios y equipos                                       | 20,321,512             | 15,167,832             |
| Inmuebles                                                   | <u>855,416,339</u>     | <u>834,112,196</u>     |
|                                                             | <u>875,737,851</u>     | <u>849,280,028</u>     |
|                                                             | <u>1,530,828,939</u>   | <u>1,427,364,460</u>   |
| Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos |                        |                        |
| Hasta 40 meses de adjudicados                               |                        |                        |
| Mobiliarios y equipos                                       | (41,898,022)           | (37,621,657)           |
| Inmuebles                                                   | <u>(370,155,339)</u>   | <u>(382,762,695)</u>   |
|                                                             | <u>(412,053,361)</u>   | <u>(420,384,352)</u>   |
| Más de 40 meses de adjudicados                              |                        |                        |
| Mobiliarios y equipos                                       | (20,321,512)           | (15,167,832)           |
| Inmuebles                                                   | <u>(855,416,339)</u>   | <u>(834,112,196)</u>   |
|                                                             | <u>(875,737,851)</u>   | <u>(849,280,028)</u>   |
|                                                             | <u>(1,287,791,212)</u> | <u>(1,269,664,380)</u> |
|                                                             | <u>243,037,727</u>     | <u>157,700,080</u>     |

### 13. Participaciones en Otras Sociedades

Las participaciones en otras sociedades corresponden a la inversión que mantiene el Banco en las siguientes entidades:

- Consorcio de Tarjetas Dominicana, S. A. (en lo adelante "Cardnet"), entidad que opera en la República Dominicana y se dedica principalmente a proveer soluciones y servicios de medios de pago y transacciones electrónicas a entidades de intermediación financiera.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

- Tu Pana, S. A. y su subsidiaria Nicket, S. A. (en lo adelante “Tu Pana”), entidades que operan en la República Dominicana y tienen como objeto principal dedicarse a brindar servicios y soluciones de pagos a través de medios e instrumentos electrónicos y servicios afines para la realización de diferentes tipos de transacciones de pagos, de conformidad con el Reglamento de Sistemas de Pago aprobado por la Junta Monetaria. La adquisición de esta participación fue pactada a través de Contrato de Compraventa de Acciones firmado el 19 de junio de 2024 entre el Banco y el Centro, donde este último cede y transfiere con todas las garantías de derecho, libre de cargas y gravámenes la totalidad de 22,633,802 acciones que poseía en Tu Pana con un valor nominal de RD\$100 cada una que representan un capital social de RD\$2,263,380,200. Como contraprestación de la operación, el Banco pagó al Centro la suma de RD\$849,386,723, correspondiente al valor en libros del patrimonio al cierre del 31 de diciembre de 2023.

| 31 de diciembre de 2024       |           |                       |                                |                  |                             |
|-------------------------------|-----------|-----------------------|--------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Monto de la Inversión<br>RD\$ | Entidad   | Tipo de Participación | Porcentaje de derechos de voto | Moneda Funcional | Capital en Acciones<br>RD\$ |
| 1,057,974,670                 | Cardnet   | Asociada              | 24.53%                         | RD\$             | 854,887,900                 |
| 840,470,442                   | Tu Pana   | Subsidiaria           | 100.00%                        | RD\$             | 2,263,380,100               |
| <u>1,898,445,112</u>          |           |                       |                                |                  |                             |
| (23,893,795)                  | Provisión |                       |                                |                  |                             |
| <u>1,874,551,317</u>          |           |                       |                                |                  |                             |

| 31 de diciembre de 2023       |           |                       |                                |                  |                             |
|-------------------------------|-----------|-----------------------|--------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Monto de la Inversión<br>RD\$ | Entidad   | Tipo de Participación | Porcentaje de derechos de voto | Moneda Funcional | Capital en Acciones<br>RD\$ |
| 943,203,627                   | Cardnet   | Asociada              | 24.53%                         | RD\$             | 854,887,900                 |
| <u>(17,893,796)</u>           | Provisión |                       |                                |                  |                             |
| <u>925,309,831</u>            |           |                       |                                |                  |                             |

A continuación, se presentan las cifras al 31 de diciembre de 2024 y 2023 de la asociada y la subsidiaria:

| Entidad | Activos<br>(millones) |              | Pasivos<br>(millones) |              | Ingresos<br>(millones) |              | Gastos<br>(millones) |              | Patrimonio<br>(millones) |              |
|---------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|------------------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------------|--------------|
|         | 2024<br>RD\$          | 2023<br>RD\$ | 2024<br>RD\$          | 2023<br>RD\$ | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$ | 2024<br>RD\$         | 2023<br>RD\$ | 2024<br>RD\$             | 2023<br>RD\$ |
| Cardnet | 6,277                 | 8,984        | 2,780                 | 6,016        | 5,973                  | 5,170        | 4,456                | 3,854        | 3,497                    | 2,968        |
| Tu Pana | 1,010                 | 1,181        | 175                   | 332          | 232                    | 67           | 247                  | 801          | 835                      | 849          |

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

| Categoría                                      | 2024                 | 2023                 |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Balance inicial                                | 943,203,627          | 855,960,814          |
| Compra de subsidiaria                          | 849,386,723          |                      |
| Participación en resultados neto – asociada    | 356,019,062          | 320,552,499          |
| Participación en resultados neto – subsidiaria | (8,916,280)          |                      |
| Dividendos cobrados                            | <u>(241,248,020)</u> | <u>(233,309,686)</u> |
| Valor en libros                                | <u>1,898,445,112</u> | <u>943,203,627</u>   |

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco reconoció ganancias por participación en otras sociedades por RD\$443,597,224 y RD\$424,571,088, respectivamente, de los cuales RD\$96,494,442 (2023: RD\$77,657,477) corresponden a dividendos cobrados en efectivo por participación en otras entidades donde no mantiene una participación o influencia significativa y se encuentran clasificadas como inversiones disponibles para la venta.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 14. Propiedades, Muebles y Equipos

Las propiedades, muebles y equipos consisten en:

|                                                                 | Terrenos<br>RD\$     | Edificaciones<br>RD\$ | Mobiliario y<br>Equipos<br>RD\$ | Mejoras en<br>Propiedades<br>Arrendadas<br>RD\$ | Diversos y<br>Construcciones<br>en Proceso<br>RD\$ | Total<br>RD\$          |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|
| <b>2024</b>                                                     |                      |                       |                                 |                                                 |                                                    |                        |
| Valor bruto al 1 de enero de 2024                               | 1,242,064,207        | 4,280,981,236         | 4,999,820,551                   | 46,794,439                                      | 643,376,752                                        | 11,213,037,185         |
| Adquisiciones                                                   | 570,020              |                       | 647,363,673                     |                                                 | 598,683,463                                        | 1,246,617,156          |
| Retiros                                                         |                      | (7,824,285)           | (445,185,285)                   |                                                 | (97,605,441)                                       | (550,615,011)          |
| Transferencias                                                  | 70,129,000           | 101,695,407           | 612,085,226                     | 80,879,471                                      | (864,789,104)                                      |                        |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2024                          | <u>1,312,763,227</u> | <u>4,374,852,358</u>  | <u>5,814,084,165</u>            | <u>127,673,910</u>                              | <u>279,665,670</u>                                 | <u>11,909,039,330</u>  |
| Depreciación acumulada al 1 de enero de 2024                    |                      | (854,906,759)         | (2,086,519,066)                 | (18,082,531)                                    |                                                    | (2,959,508,356)        |
| Gasto de depreciación                                           |                      | (96,464,927)          | (961,184,268)                   | (20,142,817)                                    |                                                    | (1,077,792,012)        |
| Retiros                                                         |                      | 2,777,694             | 438,428,274                     |                                                 |                                                    | 441,205,968            |
| Balance al 31 de diciembre de 2024                              |                      | <u>(948,593,992)</u>  | <u>(2,609,275,060)</u>          | <u>(38,225,348)</u>                             |                                                    | <u>(3,596,094,400)</u> |
| Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2024 | <u>1,312,763,227</u> | <u>3,426,258,366</u>  | <u>3,204,809,105</u>            | <u>89,448,562</u>                               | <u>279,665,670</u>                                 | <u>8,312,944,930</u>   |
|                                                                 | Terrenos<br>RD\$     | Edificaciones<br>RD\$ | Mobiliario y<br>Equipos<br>RD\$ | Mejoras en<br>Propiedades<br>Arrendadas<br>RD\$ | Diversos y<br>Construcciones<br>en Proceso<br>RD\$ | Total<br>RD\$          |
| <b>2023</b>                                                     |                      |                       |                                 |                                                 |                                                    |                        |
| Valor bruto al 1 de enero de 2023                               | 1,242,064,207        | 4,119,891,552         | 4,126,694,538                   | 58,117,625                                      | 518,069,056                                        | 10,064,836,978         |
| Adquisiciones                                                   |                      | 61,200,214            | 787,068,945                     |                                                 | 1,024,207,581                                      | 1,872,476,740          |
| Retiros                                                         |                      |                       | (633,734,493)                   | (31,017,189)                                    | (59,524,851)                                       | (724,276,533)          |
| Transferencias                                                  |                      | 99,889,470            | 719,791,561                     | 19,694,003                                      | (839,375,034)                                      |                        |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2023                          | <u>1,242,064,207</u> | <u>4,280,981,236</u>  | <u>4,999,820,551</u>            | <u>46,794,439</u>                               | <u>643,376,752</u>                                 | <u>11,213,037,185</u>  |
| Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023                    |                      | (763,945,262)         | (1,921,731,240)                 | (29,783,136)                                    |                                                    | (2,715,459,638)        |
| Gasto de depreciación                                           |                      | (90,961,497)          | (789,192,136)                   | (11,202,991)                                    |                                                    | (891,356,624)          |
| Retiros                                                         |                      |                       | 624,404,310                     | 22,903,596                                      |                                                    | 647,307,906            |
| Balance al 31 de diciembre de 2023                              |                      | <u>(854,906,759)</u>  | <u>(2,086,519,066)</u>          | <u>(18,082,531)</u>                             |                                                    | <u>(2,959,508,356)</u> |
| Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2023 | <u>1,242,064,207</u> | <u>3,426,074,477</u>  | <u>2,913,301,485</u>            | <u>28,711,908</u>                               | <u>643,376,752</u>                                 | <u>8,253,528,829</u>   |

Los terrenos y edificaciones incluyen RD\$395,209,887 (2023: RD\$404,407,088) neto, por efectos de revaluación de activos autorizados por la Superintendencia de Bancos a través de las Circulares ADM/0045/05 y ADM/0026/06 de fecha 14 de abril y 10 de marzo de 2005, respectivamente. El valor en libros de estos inmuebles a la fecha de revaluación ascendía a RD\$553,793,968 y su valor revaluado RD\$1,100,436,865.

No existen restricciones de titularidad sobre la propiedades, muebles o equipos.

### 15. Otros Activos

Los otros activos incluyen:

|                                         | 2024<br>RD\$          | 2023<br>RD\$          |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Impuesto sobre la renta diferido        | <u>1,136,334,399</u>  | <u>1,184,882,776</u>  |
| Pagos anticipados                       |                       |                       |
| Seguros pagados por anticipado          | 213,142,486           | 200,196,170           |
| Anticipo de impuesto sobre la renta (a) | 8,142,424,913         | 8,070,696,330         |
| Otros pagos anticipados                 | <u>703,646,437</u>    | <u>560,417,971</u>    |
|                                         | <u>9,059,213,836</u>  | <u>8,831,310,471</u>  |
|                                         | <u>10,195,548,235</u> | <u>10,016,193,247</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

|                                                                           | 2024<br>RD\$    | 2023<br>RD\$   |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Intangibles                                                               |                 |                |
| Software                                                                  | 5,649,685,424   | 2,635,259,598  |
| Plusvalía adquirida (b)                                                   | 192,811,019     | 220,355,451    |
|                                                                           | 5,842,496,443   | 2,855,615,049  |
| Menos: amortización acumulada                                             | (1,517,238,408) | (811,655,595)  |
|                                                                           | 4,325,258,035   | 2,043,959,454  |
| Activos diversos                                                          |                 |                |
| Bienes diversos:                                                          |                 |                |
| Bienes adquiridos para arrendamientos financieros                         | 28,230,450      | 13,811,582     |
| Papelería, útiles y otros materiales                                      | 199,029,436     | 276,048,103    |
| Bibliotecas y obras de arte                                               | 27,375,744      | 17,823,160     |
| Otros bienes diversos (c)                                                 | 1,000,115,449   | 3,539,485,749  |
|                                                                           | 1,254,751,079   | 3,847,168,594  |
| Partidas por imputar (d), incluye US\$6,969,325<br>(2023: US\$10,575,527) | 2,211,708,175   | 2,738,934,136  |
|                                                                           | 3,466,459,254   | 6,586,102,730  |
|                                                                           | 17,987,265,524  | 18,646,255,431 |

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluye los siguientes pagos a cuenta del impuesto sobre la renta pendientes de compensar producto de acuerdos entre las Entidades de Intermediación Financiera de la República Dominicana representadas por sus correspondientes gremios, la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda:

- RD\$116 millones (2023: RD\$145 millones) que se está compensando del referido impuesto en un plazo de 15 años desde 2014, según calendario establecido en virtud del acuerdo firmado el 8 de febrero de 2013. El Banco anticipó RD\$435 millones.
- RD\$2,592 millones (2023: RD\$2,962 millones) según acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020 para deducir en un período de 10 años en cada declaración anual del impuesto a pagar iniciando en el ejercicio fiscal 2022 con un monto de deducción equivalente a un 5% para los primeros dos ejercicios fiscales y 11.25% para los próximos ocho ejercicios fiscales terminando en el 2031. El Banco anticipó RD\$3,291 millones.
- RD\$3,418 millones (2023: RD\$4,558 millones) pactado mediante el acuerdo firmado el 23 de junio de 2023 para ser compensado en los próximos 4 ejercicios fiscales iniciando en el ejercicio fiscal 2024 con un monto de deducción anual de un 25%.

(b) Corresponde a la plusvalía pagada en la adquisición de activos y pasivos financieros y no financieros a un banco local por un valor original de RD\$275 millones neta de la amortización acumulada por RD\$83 (2023: RD\$55 millones).

(c) Incluye RD\$881 millones (2023: RD\$3,421 millones) de software en producción o en la fase de desarrollo pendientes de solicitar aprobación una vez se encuentren disponibles para su uso por la Superintendencia de Bancos para capitalizar e iniciar su diferimiento.

(d) En este renglón el Banco registra los saldos deudores de las partidas que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 16. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

#### 2024

|                                                                                                         | Cartera<br>de Créditos<br>RD\$ | Inversiones<br>RD\$ | Rendimientos<br>por Cobrar<br>RD\$ | Bienes<br>Recibidos en<br>Recuperación<br>de Créditos<br>RD\$ | Operaciones<br>Contingentes (a)<br>RD\$ | Total<br>RD\$   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
| Saldos al 1 de enero de 2024                                                                            | 10,896,129,616                 | 200,007,598         | 779,070,730                        | 1,269,664,380                                                 | 759,658,059                             | 13,904,530,383  |
| Constitución de provisiones                                                                             | 7,714,182,593                  |                     | 470,007,887                        |                                                               | 25,000,000                              | 8,209,190,480   |
| Castigos contra provisiones                                                                             | (6,090,926,295)                |                     | (560,929,245)                      |                                                               |                                         | (6,651,855,540) |
| Retiro de provisión por venta<br>de bienes adjudicados                                                  |                                |                     |                                    | (21,694,669)                                                  |                                         | (21,694,669)    |
| Revaluación cambiaria                                                                                   | 104,410,623                    | 10,460,714          | 31,475,324                         |                                                               | 12,718,691                              | 159,065,352     |
| Transferencias                                                                                          | (213,230,840)                  | 72,575,349          | 190,833,990                        | 39,821,501                                                    | (90,000,000)                            |                 |
| Saldos al 31 de diciembre de<br>2024                                                                    | 12,410,565,697                 | 283,043,661         | 910,458,686                        | 1,287,791,212                                                 | 707,376,750                             | 15,599,236,006  |
| Provisiones mínimas<br>requeridas al 31 de diciembre<br>de 2024                                         | 10,547,249,661                 | 146,478,701         | 620,382,662                        | 1,258,675,512                                                 | 603,383,694                             | 13,176,170,230  |
| Excedente de provisiones<br>específicas y genéricas<br>mínimas requeridas al 31 de<br>diciembre de 2024 | 1,863,316,036                  | 136,564,960         | 290,076,024                        | 29,115,700                                                    | 103,993,056                             | 2,423,065,776   |

#### 2023

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

(a) Esta provisión se incluye en el rubro de Otros pasivos en Nota 20, y el gasto por constitución se incluye en el rubro de Gastos operativos del estado individual de resultados.

Al 31 de diciembre de 2024 las provisiones específicas y genéricas son superiores al mínimo requerido por el REA para cartera de créditos y rendimientos por RD\$2,153 millones (2023: RD\$3,366 millones) y están acorde con lo que se define en el marco de Gestión de Riesgo de Crédito y lo definido por la Circular SB: CSB-REG-202300005 del 10 de agosto de 2023.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

El Banco debe cumplir con el mínimo requerido por el REA más los resultados que arroje la metodología interna vigente al 31 de diciembre de 2024, 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 y exposición al incumplimiento, y pérdida incurrida. Además, el Banco cuenta Reservas Patrimoniales para pérdidas inesperadas acorde se describe en la Nota 22.

### 17. Depósitos del Público

Los depósitos del público consisten en:

#### 31 de diciembre de 2024

|                                    | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$          |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|------------------------|
| <b>a) Por tipo</b>                 |                            |                                        |                              |                                        |                        |
| A la vista                         | 69,733,900,702             | 1.23%                                  |                              |                                        | 69,733,900,702         |
| De ahorro                          | 74,231,453,618             | 0.17%                                  | 81,900,774,312               | 0.10%                                  | 156,132,227,930        |
| A plazo                            | 151,796,933,686            | 10.24%                                 | 54,989,997,783               | 4.96%                                  | 206,786,931,469        |
| Intereses por pagar                | 351,201,330                |                                        | 28,315,378                   |                                        | 379,516,708            |
|                                    | <u>296,113,489,336</u>     | <u>5.59%</u>                           | <u>136,919,087,473</u>       | <u>2.05%</u>                           | <u>433,032,576,809</u> |
| <b>b) Por sector</b>               |                            |                                        |                              |                                        |                        |
| Público no financiero              | 3,150,840,710              | 6.79%                                  | 141,474,108                  | 3.73%                                  | 3,292,314,818          |
| Privado no financiero              | 292,447,572,949            | 5.57%                                  | 136,632,507,656              | 2.05%                                  | 429,080,080,605        |
| No residente                       | 163,874,347                | 2.15%                                  | 116,790,331                  | 0.17%                                  | 280,664,678            |
| Intereses por pagar                | 351,201,330                |                                        | 28,315,378                   |                                        | 379,516,708            |
|                                    | <u>296,113,489,336</u>     | <u>5.59%</u>                           | <u>136,919,087,473</u>       | <u>2.05%</u>                           | <u>433,032,576,809</u> |
| <b>c) Por plazo de vencimiento</b> |                            |                                        |                              |                                        |                        |
| De 0 a 15 días                     | 143,965,354,320            | 0.68%                                  | 81,900,774,312               | 0.10%                                  | 225,866,128,632        |
| De 16 a 30 días                    | 11,462,372,430             | 11.90%                                 | 5,255,268,563                | 5.55%                                  | 16,717,640,993         |
| De 31 a 60 días                    | 25,621,825,328             | 12.00%                                 | 5,344,941,477                | 5.15%                                  | 30,966,766,805         |
| De 61 a 90 días                    | 15,943,201,060             | 10.27%                                 | 9,693,098,438                | 5.05%                                  | 25,636,299,498         |
| De 91 a 180 días                   | 31,888,057,700             | 9.38%                                  | 21,808,566,165               | 5.01%                                  | 53,696,623,865         |
| De 181 a 360 días                  | 57,808,528,256             | 9.78%                                  | 12,876,393,120               | 4.47%                                  | 70,684,921,376         |
| Más de 1 año                       | 9,072,948,912              | 9.01%                                  | 11,730,020                   | 5.01%                                  | 9,084,678,932          |
| Intereses por pagar                | 351,201,330                |                                        | 28,315,378                   |                                        | 379,516,708            |
|                                    | <u>296,113,489,336</u>     | <u>5.59%</u>                           | <u>136,919,087,473</u>       | <u>2.05%</u>                           | <u>433,032,576,809</u> |

#### 31 de diciembre de 2023

|                     | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$          |
|---------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|------------------------|
| <b>a) Por tipo</b>  |                            |                                        |                              |                                        |                        |
| A la vista          | 67,552,400,343             | 1.26%                                  |                              |                                        | 67,552,400,343         |
| De ahorro           | 70,529,422,793             | 0.20%                                  | 79,210,535,160               | 0.07%                                  | 149,739,957,953        |
| A plazo             | 125,004,560,393            | 8.98%                                  | 41,373,430,451               | 4.59%                                  | 166,377,990,844        |
| Intereses por pagar | 268,065,483                |                                        | 5,802,138                    |                                        | 273,867,621            |
|                     | <u>263,354,449,012</u>     | <u>4.65%</u>                           | <u>120,589,767,749</u>       | <u>1.62%</u>                           | <u>383,944,216,761</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

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

El Banco mantiene depósitos del público por RD\$21,227,473,616 (2023: RD\$21,735,369,618), que están restringidos por tener embargos de terceros, pignorados, inactivos, abandonados y/o depósitos de clientes fallecidos.

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

|                                                  | 2024<br>RD\$         | 2023<br>RD\$         |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años: |                      |                      |
| A la vista                                       | 101,387,800          | 92,181,464           |
| De ahorro                                        | 1,020,799,706        | 896,697,510          |
| Abandonadas de diez (10) años o más:             |                      |                      |
| A la vista                                       | 6,860,719            | 3,654,750            |
| De ahorro                                        | 48,038,281           | 39,296,723           |
|                                                  | <u>1,177,086,506</u> | <u>1,031,830,447</u> |

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

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

31 de diciembre de 2024

|                     | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$         |
|---------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|
| <b>a) Por tipo</b>  |                            |                                        |                              |                                        |                       |
| A la vista          | 13,364,708,318             | 6.77%                                  |                              |                                        | 13,364,708,318        |
| De ahorro           | 669,414,209                | 3.25%                                  | 3,933,872,122                | 1.57%                                  | 4,603,286,331         |
| A plazo             | 24,381,400,172             | 11.53%                                 | 2,266,762,456                | 5.21%                                  | 26,648,162,628        |
| Intereses por pagar | 10,764,961                 |                                        | 753,549                      |                                        | 11,518,510            |
|                     | <u>38,426,287,660</u>      | 9.73%                                  | <u>6,201,388,127</u>         | 2.90%                                  | <u>44,627,675,787</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 31 de diciembre de 2024

|                                    | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$         |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|
| <b>b) Por plazo de vencimiento</b> |                            |                                        |                              |                                        |                       |
| De 0 a 15 días                     | 14,066,835,445             | 6.60%                                  | 3,933,873,342                | 1.57%                                  | 18,000,708,787        |
| De 16 a 30 días                    | 14,557,018,189             | 11.61%                                 | 1,022,258,261                | 5.31%                                  | 15,579,276,450        |
| De 31 a 60 días                    | 3,891,107,687              | 12.18%                                 | 384,853,982                  | 4.96%                                  | 4,275,961,669         |
| De 61 a 90 días                    | 820,226,536                | 12.00%                                 | 360,879,501                  | 5.27%                                  | 1,181,106,037         |
| De 91 a 180 días                   | 2,519,646,849              | 12.25%                                 | 220,245,563                  | 4.64%                                  | 2,739,892,412         |
| De 181 a 360 días                  | 2,504,840,892              | 9.43%                                  | 116,536,733                  | 5.27%                                  | 2,621,377,625         |
| Más de 1 año                       | 55,847,101                 | 3.13%                                  | 161,987,196                  | 5.70%                                  | 217,834,297           |
| Intereses por pagar                | 10,764,961                 |                                        | 753,549                      |                                        | 11,518,510            |
|                                    | <u>38,426,287,660</u>      | 9.73%                                  | <u>6,201,388,127</u>         | 2.90%                                  | <u>44,627,675,787</u> |

### 31 de diciembre de 2023

|                                    | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$         |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|
| <b>a) Por tipo</b>                 |                            |                                        |                              |                                        |                       |
| A la vista                         | 10,076,002,517             | 5.81%                                  |                              |                                        | 10,076,002,517        |
| De ahorro                          | 493,765,455                | 2.82%                                  | 1,789,777,582                | 1.43%                                  | 2,283,543,037         |
| A plazo                            | 13,431,487,799             | 8.53%                                  | 1,741,289,363                | 4.23%                                  | 15,172,777,162        |
| Intereses por pagar                | 11,520,939                 |                                        |                              |                                        | 11,520,939            |
|                                    | <u>24,012,776,710</u>      | 7.27%                                  | <u>3,531,066,945</u>         | 2.81%                                  | <u>27,543,843,655</u> |
| <b>b) Por plazo de vencimiento</b> |                            |                                        |                              |                                        |                       |
| De 0 a 15 días                     | 16,580,162,177             | 6.23%                                  | 1,789,777,582                | 1.43%                                  | 18,369,939,759        |
| De 16 a 30 días                    | 2,044,436,951              | 10.33%                                 | 370,044,394                  | 3.68%                                  | 2,414,481,345         |
| De 31 a 60 días                    | 1,636,091,529              | 10.51%                                 | 1,225,344,275                | 4.36%                                  | 2,861,435,804         |
| De 61 a 90 días                    | 542,774,552                | 9.70%                                  | 3,503,049                    | 1.59%                                  | 546,277,601           |
| De 91 a 180 días                   | 1,503,578,053              | 9.74%                                  | 17,830,790                   | 4.94%                                  | 1,521,408,843         |
| De 181 a 360 días                  | 1,489,987,226              | 7.99%                                  | 124,566,855                  | 4.47%                                  | 1,614,554,081         |
| Más de 1 año                       | 204,225,283                | 5.47%                                  |                              |                                        | 204,225,283           |
| Intereses por pagar                | 11,520,939                 |                                        |                              |                                        | 11,520,939            |
|                                    | <u>24,012,776,710</u>      | 7.27%                                  | <u>3,531,066,945</u>         | 2.81%                                  | <u>27,543,843,655</u> |

El Banco mantiene depósitos de entidades financieras del país y del exterior por RD\$842,870,164 (2023: RD\$516,541,134), 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:

|                                                  | 2024<br>RD\$      | 2023<br>RD\$     |
|--------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años: |                   |                  |
| A la vista                                       | 2,959,541         | 463,499          |
| De ahorro                                        | 16,119,495        | 1,901,769        |
| Abandonadas de diez (10) años o más:             |                   |                  |
| A la vista                                       | 160,949           | 362,689          |
| De ahorro                                        | 1,475,881         | 12,133           |
|                                                  | <u>20,715,866</u> | <u>2,740,090</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 19. Fondos Tomados a Préstamo

Los fondos tomados a préstamo consisten en:

#### 31 de diciembre de 2024

| Acreeedores                                                                           | Modalidad                               | Garantía                  | Tasa Promedio Ponderada | Plazo     | Saldo RD\$            |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------|-----------------------|
| a) Del Banco Central                                                                  | Préstamo                                | Títulos valores de deudas | 3.00%                   | 2025-2033 | <u>16,007,473,089</u> |
| b) Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$389,859,477                  | Préstamo                                | Sin garantía              | 7.28%                   | 2025-2027 | 11,265,094,000        |
|                                                                                       | Línea de crédito para comercio exterior | Sin garantía              | 5.48%                   | 2025      | <u>12,474,385,200</u> |
|                                                                                       |                                         |                           |                         |           | <u>23,739,479,200</u> |
| c) Otros financiamientos – sociedades externas de cooperación, incluye US\$26,366,000 | Préstamo                                | Sin garantía              | 5.01%                   | 2034      | 1,605,489,018         |
|                                                                                       | Préstamo                                | Sin garantía              | 11.22%                  | 2034      | <u>3,341,500,000</u>  |
|                                                                                       |                                         |                           |                         |           | 4,946,989,018         |
| d) Intereses por pagar incluye US\$4,521,310                                          |                                         |                           |                         |           | <u>401,812,837</u>    |
|                                                                                       |                                         |                           |                         |           | <u>45,095,754,144</u> |

#### 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>36,100,308,320</u> |
| b) Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$310,581,365 | Préstamo                                | Sin garantía              | 7.32%                   | 2024-2026 | 6,032,195,901         |
|                                                                      | Línea de crédito para comercio exterior | Sin garantía              | 7.02%                   | 2024      | <u>11,927,637,388</u> |
|                                                                      |                                         |                           |                         |           | <u>17,959,833,289</u> |
| c) Intereses por pagar incluye US\$4,506,444                         |                                         |                           |                         |           | <u>521,779,906</u>    |
|                                                                      |                                         |                           |                         |           | <u>54,581,921,515</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

## 20. Otros Pasivos

Los otros pasivos consisten en:

|                                                                                                  | 2024<br>RD\$          | 2023<br>RD\$          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Otras obligaciones financieras:</b>                                                           |                       |                       |
| Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$4,083,728 (2023: US\$3,388,690)                 | 1,597,998,107         | 1,392,839,208         |
| Obligaciones financieras a plazo, incluye US\$530,881 y (2023: US\$371,188 y EUR\$1,014)         | 123,778,582           | 164,090,066           |
| Partidas no reclamadas por terceros                                                              | 248,697,724           | 176,175,018           |
| Fondos recibidos en administración:                                                              |                       |                       |
| Otros fondos en administración, equivalente a US\$82,428                                         | 5,019,239             |                       |
|                                                                                                  | <u>1,975,493,652</u>  | <u>1,733,104,292</u>  |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones:</b>                                                          |                       |                       |
| Acreedores diversos, incluye US\$6,682,188 (2023: US\$7,066,541) y EUR\$42,649 en 2024 y 2023    | 1,756,321,913         | 1,813,637,488         |
| Provisiones para operaciones contingentes, incluye US\$3,348,436 (2023: US\$4,148,436) (Nota 16) | 707,376,750           | 759,658,059           |
| Otras (a), incluye US\$2,729,218 (2023: US\$909,873)                                             | 965,177,392           | 741,209,934           |
| Impuesto sobre la renta por pagar                                                                | 408,612,689           | 1,522,808,726         |
| Bonificación y compensación variable, incluye US\$595,082 en 2023                                | 2,212,224,685         | 2,288,400,059         |
| Partidas por imputar (b), incluye US\$8,981,453 y EUR\$3,912 (2023: US\$7,331,722)               | 3,096,863,937         | 2,909,382,584         |
| Otros créditos diferidos, incluye US\$477,543 (2023: US\$390,711 y EUR\$1,351)                   | 969,670,876           | 212,356,533           |
| Programa de lealtad de clientes                                                                  | 71,109,863            | 202,560,032           |
|                                                                                                  | <u>10,187,358,105</u> | <u>10,450,013,415</u> |
|                                                                                                  | <u>12,162,851,757</u> | <u>12,183,117,707</u> |

(a) Incluye RD\$654 millones y US\$2.7 millones (2023: RD\$547 millones y US\$910 mil) 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.

## 21. Obligaciones Asimilables de Capital

Las obligaciones asimilables de capital consisten en:

|                                                                                   | 2024<br>RD\$          | 2023<br>RD\$          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Deudas subordinadas, equivalente a US\$96,818,182 (2023: US\$102,272,727) (a) (b) | 5,895,491,460         | 5,914,073,865         |
| Otras obligaciones subordinadas (c) (d)                                           | <u>13,000,000,000</u> | <u>13,000,000,000</u> |
|                                                                                   | 18,895,491,460        | 18,914,073,865        |
| Intereses por pagar, incluye US\$2,541,803 (2023: US\$172,830)                    | 541,077,855           | 441,418,630           |
|                                                                                   | <u>19,436,569,315</u> | <u>19,355,492,495</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

El Banco mantiene los siguientes acuerdos de obligaciones subordinadas:

- (a) Acuerdo por US\$30 millones de mayo de 2018 con IFC Capitalization Fund con un balance al 31 de diciembre de 2024 de US\$21.8 millones (2023: US\$27.3 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 aprobada 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 2024 y 2023 faltan por emitir de este prospecto RD\$2,000 millones. El costo de la deuda emitida en 2022 asciende a RD\$5 millones. El costo de las obligaciones subordinadas emitidas en 2020 y 2018 ascendió a RD\$19 millones y RD\$23 millones respectivamente.

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

## 22. Patrimonio Neto

El patrimonio neto consiste en:

|                                             | Acciones Comunes   |                       |                    |                       |
|---------------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
|                                             | Autorizadas        |                       | Emitidas           |                       |
|                                             | Cantidad           | Monto<br>RD\$         | Cantidad           | Monto<br>RD\$         |
| Saldos al 31 de diciembre<br>de 2023 y 2024 | <u>300,000,000</u> | <u>30,000,000,000</u> | <u>278,810,108</u> | <u>27,881,010,800</u> |

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### Número de accionistas y estructura de participación:

#### **31 de diciembre de 2024**

|                                   | <b>Número<br/>de<br/>Accionistas</b> | <b>Cantidad<br/>de<br/>Acciones</b> | <b>Monto<br/>RD\$</b> | <b>Porcentaje<br/>%</b> |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Personas físicas                  |                                      |                                     |                       |                         |
| Vinculadas a la administración    | 27                                   | 62,298                              | 6,229,800             | 0.02                    |
| No vinculadas a la administración | 484                                  | 1,857,801                           | 185,780,100           | 0.67                    |
|                                   | <u>511</u>                           | <u>1,920,099</u>                    | <u>192,009,900</u>    | <u>0.69</u>             |
| Personas jurídicas                |                                      |                                     |                       |                         |
| Vinculadas                        | 5                                    | 275,098,471                         | 27,509,847,100        | 98.67                   |
| No vinculadas                     | 114                                  | 1,791,538                           | 179,153,800           | 0.64                    |
|                                   | <u>119</u>                           | <u>276,890,009</u>                  | <u>27,689,000,900</u> | <u>99.31</u>            |
|                                   | <u>630</u>                           | <u>278,810,108</u>                  | <u>27,881,010,800</u> | <u>100.00</u>           |

#### **31 de diciembre de 2023**

|                                   | <b>Número<br/>de<br/>Accionistas</b> | <b>Cantidad<br/>de<br/>Acciones</b> | <b>Monto<br/>RD\$</b> | <b>Porcentaje<br/>%</b> |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Personas físicas                  |                                      |                                     |                       |                         |
| Vinculadas a la administración    | 27                                   | 79,899                              | 7,989,900             | 0.03                    |
| No vinculadas a la administración | 480                                  | 1,868,293                           | 186,829,300           | 0.67                    |
|                                   | <u>507</u>                           | <u>1,948,192</u>                    | <u>194,819,200</u>    | <u>0.70</u>             |
| Personas jurídicas                |                                      |                                     |                       |                         |
| Vinculadas                        | 5                                    | 275,090,221                         | 27,509,022,100        | 98.66                   |
| No vinculadas                     | 113                                  | 1,771,695                           | 177,169,500           | 0.64                    |
|                                   | <u>118</u>                           | <u>276,861,916</u>                  | <u>27,686,191,600</u> | <u>99.30</u>            |
|                                   | <u>625</u>                           | <u>278,810,108</u>                  | <u>27,881,010,800</u> | <u>100.00</u>           |

La distribución de dividendos correspondientes a las ganancias al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por RD\$12,939,304,762 y RD\$9,832,739,226 neta de transferencia a reserva legal, se realizó de acuerdo con las Asambleas de Accionistas celebradas el 21 y 23 de marzo de 2024 y 2023, respectivamente, a razón de un dividendo total por acción de RD\$24.13 y RD\$30.82.

De las utilidades de 2023, fueron pagados 52% aproximadamente en efectivo. El restante 48%, equivalente a RD\$6,211 millones, se mantuvo en resultados acumulados de ejercicios anteriores como utilidades no distribuibles y destinados a integrar la Reserva para Pérdidas Inesperadas, según lo establecido en la resolución de los accionistas en marzo de 2024, esta reserva es equivalente al 3% de la cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2023, ascendente a RD\$9,688 millones. El Banco ha venido creando voluntaria y prudencialmente esta reserva desde 2020.

Al 31 de diciembre de 2024 el saldo de la cuenta de resultados acumulados de ejercicios anteriores del Banco asciende a RD\$14,695 millones. El 6 de febrero de 2025, se obtuvo la no objeción de la SB para transferir RD\$6,000 millones de sus reservas patrimoniales destinadas a cubrir pérdidas de los activos por eventos inesperados para convertirla en provisiones para pérdidas crediticias. Luego de transferir los RD\$6,000 millones quedan en ganancias retenidas RD\$8,695 millones que sumados a RD\$6,348 millones que el Banco propone mantener en ganancias retenidas de los resultados de 2024 ascendería a RD\$15,043 millones, de los cuales se usarán RD\$10,811 millones para mantener el nivel de reservas patrimoniales destinadas a cubrir pérdidas de los activos por eventos inesperados equivalente al 3% de la cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2024 y los restantes RD\$4,232 millones se mantendrán en ganancias retenidas de libre disponibilidad.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

De las utilidades de 2022, fueron pagados dividendos como sigue: aproximadamente el 52% en efectivo y 32% en acciones. El restante 16%, equivalente a RD\$1,561 millones, se mantuvo en resultados acumulados de ejercicios anteriores como utilidades no distribuibles y, de estos, RD\$1,061 millones fueron destinados a integrar la Reserva para Pérdidas Inesperadas arriba descrita.

Los dividendos distribuidos en efectivo están sujetos a un impuesto definitivo del 10% retenido a los accionistas.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se mantienen dividendos pendientes de pago por RD\$14,009,076 y RD\$14,098,881, respectivamente, provenientes de dividendos en efectivo declarados de los períodos 2023 y 2022, respectivamente.

### *Capital Adicional Pagado*

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

### *Reservas Patrimoniales*

La Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada y sus modificaciones requiere que no menos del 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal del Banco, la cual no está disponible para dividendos, hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco había alcanzado el límite aplicable.

### *Superávit por Revaluación*

El Banco mantiene un superávit que resulta de la revaluación de terrenos y edificios realizada en 2004, de acuerdo con las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial y con la aprobación de la Superintendencia de Bancos para su registro e integración al capital secundario por RD\$491,929,034 al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

## 23. Límites Legales y Relaciones Técnicas

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

### 31 de diciembre de 2024

|                                                       | Según Normativa | Según la Entidad |
|-------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Solvencia                                             | 10%             | 15.31%           |
| Encaje legal RD\$                                     | 39,758,846,963  | 42,781,505,746   |
| Encaje legal US\$                                     | 470,931,054     | 542,467,333      |
| Créditos individuales o grupos de riesgo              |                 |                  |
| Con garantías                                         | 20,506,712,993  | 7,499,128,776    |
| Sin garantías                                         | 10,253,356,497  | 4,787,661,855    |
| Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados |                 |                  |
| Con garantías                                         | 13,671,141,996  | 323,680,917      |
| Sin garantías                                         | 6,835,570,998   | 2,543,573,000    |
| Global de créditos a vinculados                       | 34,177,854,989  | 12,840,497,870   |
| Préstamos a funcionarios y empleados                  | 6,835,570,998   | 2,492,036,642    |
| Participación en otras sociedades                     |                 |                  |
| Inversiones en entidades financieras del exterior     | 5,576,202,160   |                  |
| Inversiones en entidades no financieras               | 2,788,101,080   | 33,212,364       |
| Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos | 5,576,202,160   | 2,028,904,413    |
| Propiedades, muebles y equipos                        | 68,355,709,978  | 8,312,944,930    |
| Contingencias                                         | 205,067,129,934 | 132,142,001,227  |
| Financiamientos en moneda extranjera                  | 11,261,620,985  | 57,600,919       |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 31 de diciembre de 2023

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

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

|                                                                                         | 2024<br>RD\$<br>Base<br>Computable | 2024<br>RD\$<br>Ponderación | 2023<br>RD\$<br>Base<br>Computable | 2023<br>RD\$<br>Ponderación |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| Activos:                                                                                |                                    |                             |                                    |                             |
| Ponderados al 0%                                                                        | 223,574,319,000                    |                             | 201,657,557,019                    |                             |
| Ponderados al 5%                                                                        | 2,922,129,763                      | 146,106,488                 | 2,459,273,338                      | 122,963,667                 |
| Ponderados al 20%                                                                       | 15,351,231,591                     | 3,070,246,318               | 12,045,175,110                     | 2,409,035,022               |
| Ponderados al 40%                                                                       | 48,238,001,836                     | 19,295,200,735              | 45,700,096,631                     | 18,280,038,652              |
| Ponderados al 50%                                                                       | 5,540,038                          | 2,770,019                   | 185,069,095                        | 92,534,548                  |
| Ponderados al 100%                                                                      | 348,744,052,894                    | 348,744,052,894             | 311,127,999,799                    | 311,127,999,799             |
| Total Activos ponderados                                                                | 638,835,275,122                    | 371,258,376,454             | 573,175,170,992                    | 332,032,571,688             |
| Deducciones de activos                                                                  |                                    |                             |                                    |                             |
| Provisiones                                                                             | 18,449,728,309                     | 18,449,728,309              | 16,086,298,149                     | 16,086,298,149              |
| Total activos ponderados menos deducciones                                              | 620,385,546,813                    | 352,808,648,145             | 557,088,872,843                    | 315,946,273,539             |
| Operaciones contingentes:                                                               |                                    |                             |                                    |                             |
| Ponderadas al 0%                                                                        | 50,976,749                         |                             | 10,314,349                         | 515,717                     |
| Ponderadas al 5%                                                                        | 56,366,699                         | 2,818,335                   | 67,356,453,831                     | 13,471,290,766              |
| Ponderadas al 20%                                                                       | 74,279,069,250                     | 14,855,813,850              | 220,916,285                        | 88,366,514                  |
| Ponderadas al 40%                                                                       | 360,713,233                        | 57,394,875,296              | 48,784,553,293                     | 48,784,553,293              |
| Ponderadas al 100%                                                                      | 57,394,875,296                     | 57,394,875,296              | 48,784,553,293                     | 48,784,553,293              |
|                                                                                         | 132,142,001,227                    | 72,397,792,776              | 116,372,237,758                    | 62,344,726,290              |
| Deducciones contingentes                                                                |                                    |                             |                                    |                             |
| Por disposiciones vigentes (Provisión para operaciones contingentes)                    | 707,376,750                        | 707,376,751                 | 759,658,059                        | 759,658,059                 |
| Total Operaciones contingentes menos deducciones contingentes                           | 131,434,624,477                    | 71,690,416,025              | 115,612,579,699                    | 61,585,068,231              |
| Deducciones al patrimonio                                                               | (1,033,281,461)                    | (1,033,281,462)             | (220,355,451)                      | (220,355,451)               |
| Total Activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y deducciones al patrimonio | 750,786,889,829                    | 423,465,782,708             | 672,481,097,091                    | 377,310,986,319             |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

|                                                                                        | 2024                   | 2024                   | 2023                   | 2023                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Capital requerido por riesgo de mercado                                                |                        |                        |                        |                        |
| Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10                                          | 22,711,446,970         | 22,711,446,970         | 41,173,713,480         | 41,173,713,480         |
| Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10                                           | 202,307,790            | 202,307,790            | 72,431,420             | 72,431,420             |
| Capital Requerido por riesgo de mercado                                                | 22,913,754,760         | 22,913,754,760         | 41,246,144,900         | 41,246,144,900         |
| <b>Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado</b> | <b>773,700,644,589</b> | <b>446,379,537,468</b> | <b>713,727,241,991</b> | <b>418,557,131,219</b> |

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

|                                            | 2024                  | 2023                  |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Capital Primario:                          |                       |                       |
| Capital en circulación                     | 27,881,010,800        | 27,881,010,800        |
| Aportes patrimoniales no capitalizados     | 6,869,624,737         | 6,869,624,737         |
| Reservas obligatorias                      | 2,788,101,080         | 2,788,101,080         |
| Utilidades no distribuibles                | 14,695,332,589        | 8,484,466,303         |
| Total capital primario                     | 52,234,069,206        | 46,023,202,920        |
| Capital Secundario:                        |                       |                       |
| Porción computable deuda subordinada       | 16,662,993,200        | 17,724,823,500        |
| Ajuste por revaluación de bienes inmuebles | 491,929,034           | 491,929,034           |
| Total capital secundario                   | 17,154,922,234        | 18,216,752,534        |
| Menos deducciones al patrimonio            | (1,033,281,462)       | (220,355,450)         |
| <b>Total patrimonio técnico</b>            | <b>68,355,709,978</b> | <b>64,019,600,004</b> |

## 24. Compromisos y Contingencias

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

|                                                                                                                      | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Garantías otorgadas:                                                                                                 |                        |                        |
| Avales                                                                                                               | 487,194,504            | 627,354,425            |
| Cartas de crédito emitidas no negociadas, incluye US\$81,479,104 (2023: US\$39,888,177) y EUR\$89,010 en 2024 y 2023 | 4,967,107,814          | 2,312,291,980          |
| Líneas de crédito de utilización automática, incluye US\$526,794,220 (2023: US\$484,243,856)                         | 125,435,568,465        | 112,415,884,498        |
| Otras garantías, incluye US\$9,983,656 (2023: US\$3,048,026)                                                         | 641,888,647            | 181,321,659            |
| Contratos de compraventa al contado, incluye US\$6,832,913 (2023: US\$1,234,542)                                     | 559,265,049            | 469,526,010            |
| Derechos por contratos de derivados                                                                                  | 50,976,748             | 365,859,186            |
|                                                                                                                      | <u>132,142,001,227</u> | <u>116,372,237,758</u> |

El Banco mantiene pasivos contingentes correspondientes a demandas surgidas en el curso normal de los negocios. De acuerdo con la administración, luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la resolución de dichos reclamos legales no resultará en un efecto material por encima de la provisión constituida de RD\$16 millones (2023: RD\$21 millones), que se incluye como Otras provisiones en el rubro de Otros pasivos (Nota 20). El cargo de provisión se reconoce en el estado individual de resultados en el rubro de Otros ingresos (gastos).

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

El Banco mantenía contratos de arrendamiento operativo de tres inmuebles por un período de 15 años que vencían en 2024 y en 2026, con derecho a tres prórrogas consecutivas de cinco años cada una. El Banco, acorde con los términos y condiciones pactados, decidió no renovar el que venció en 2024 y terminar anticipadamente en ese mismo año los que vencían en el 2026, sin necesidad de declaración judicial y sin incurrir en responsabilidades de pagar la totalidad de las cuotas pendientes para concluir con el período total del arrendamiento que establecían los contratos, sin embargo, el arrendador ha interpuesto una litis, actualmente en curso, sobre la cual los asesores legales del Banco han evaluado que tiene una baja probabilidad de riesgo. Durante el 2023, el gasto por dicho arrendamiento ascendió a RD\$231 millones, que se clasifica como parte de Otros gastos operativos en el estado individual de resultados (Nota 31). Al término de la operación de arrendamiento de los contratos, el Banco no ejerció las opciones de compra al valor razonable de los inmuebles.

### 25. Ingresos y Gastos Financieros

Los ingresos y gastos financieros consisten en:

|                                             | 2024<br>RD\$            | 2023<br>RD\$            |
|---------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>                 |                         |                         |
| <i>Por cartera de créditos</i>              |                         |                         |
| Créditos comerciales                        | 25,241,805,000          | 19,091,882,405          |
| Créditos de consumo                         | 20,138,100,890          | 16,864,850,557          |
| Créditos hipotecarios para la vivienda      | 4,194,686,752           | 3,260,068,297           |
| Microcréditos                               | 115,623,831             | 117,203,495             |
|                                             | <u>49,690,216,473</u>   | <u>39,334,004,754</u>   |
| <i>Por inversiones</i>                      |                         |                         |
| Inversiones disponibles para la venta       | 8,261,385,351           | 7,362,323,340           |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento | 1,586,678,694           | 1,481,856,212           |
| Inversiones a negociar                      | 33,222,488              | 39,464,483              |
|                                             | <u>9,881,286,533</u>    | <u>8,883,644,035</u>    |
| Ganancia en venta de inversiones            | <u>3,613,384,611</u>    | <u>4,299,497,394</u>    |
|                                             | <u>13,494,671,144</u>   | <u>13,183,141,429</u>   |
| <i>Otros ingresos financieros</i>           |                         |                         |
| Por disponibilidades                        | 1,000,666,193           | 1,233,085,488           |
| Por fondos interbancarios                   | 19,758,339              | 3,174,939               |
|                                             | <u>1,020,424,532</u>    | <u>1,236,260,427</u>    |
| Total ingresos financieros                  | <u>64,205,312,149</u>   | <u>53,753,406,610</u>   |
| <b>Gastos financieros</b>                   |                         |                         |
| <i>Por captaciones</i>                      |                         |                         |
| Depósitos del público                       | <u>(19,451,438,774)</u> | <u>(14,963,373,883)</u> |
| <i>Por financiamientos</i>                  |                         |                         |
| Financiamientos obtenidos                   | (2,152,457,599)         | (1,912,352,163)         |
| Obligaciones asimilables de capital         | <u>(1,847,047,497)</u>  | <u>(1,477,237,228)</u>  |
|                                             | <u>(3,999,505,096)</u>  | <u>(3,389,589,391)</u>  |
| <i>Otros gastos financieros</i>             |                         |                         |
| Por pérdida en venta de inversiones         | <u>(645,089,124)</u>    | <u>(1,890,818,775)</u>  |
| Total gastos financieros                    | <u>(24,096,032,994)</u> | <u>(20,243,782,049)</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

## 26. Ingresos (Gastos) por Diferencia de Cambio

|                                       | 2024<br>RD\$            | 2023<br>RD\$            |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Ingresos por diferencia de cambio     |                         |                         |
| Por cartera de créditos               | 14,096,720,633          | 10,678,501,318          |
| Por inversiones                       | 5,911,660,837           | 4,222,473,000           |
| Por disponibilidades                  | 8,939,807,462           | 7,799,070,977           |
| Por cuentas por cobrar                | 264,354,182             | 174,350,904             |
| Por otros activos no financieros      | 344,335,677             | 1,167,588,541           |
| Ajustes por diferencias de cambio (a) | 37,677,771,428          | 23,994,136,747          |
|                                       | <u>67,234,650,219</u>   | <u>48,036,121,487</u>   |
| Gastos por diferencia de cambio       |                         |                         |
| Por depósitos del público             | (40,486,713,962)        | (25,149,910,647)        |
| Por financiamientos obtenidos         | (3,730,940,911)         | (2,318,200,201)         |
| Ajustes por diferencias de cambio (a) | (23,054,113,091)        | (20,391,320,661)        |
|                                       | <u>(67,271,767,964)</u> | <u>(47,859,431,509)</u> |
|                                       | <u>(37,117,745)</u>     | <u>176,689,978</u>      |

(a) Corresponde a los ajustes realizados a los pasivos por disminución del tipo de cambio y a los activos por incremento con respecto del tipo de cambio anterior.

## 27. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Los otros ingresos y gastos operacionales consisten en:

|                                                                    | 2024<br>RD\$          | 2023<br>RD\$         |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Otros ingresos operacionales</b>                                |                       |                      |
| <i>Comisiones por servicios</i>                                    |                       |                      |
| Por giros y transferencias                                         | 1,664,033,401         | 1,296,060,952        |
| Por cartas de crédito                                              | 168,436,150           | 121,906,613          |
| Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración | 16,308,454            | 16,428,853           |
| Por cobranzas                                                      | 9,844,820             | 5,439,207            |
| Por tarjetas de crédito                                            | 4,531,810,436         | 3,650,741,393        |
| Por operaciones de recaudo del régimen contributivo social         | 7,202,125             | 7,081,958            |
| Por intercambio por tarjetas de débito y prepago                   | 775,378,966           | 686,890,568          |
| Por asesoría financiera                                            | 230,550,431           | 42,735,004           |
| Por renovación y emisión de tarjetas de crédito                    | 342,657,730           | 533,016,025          |
| Por manejo de cuentas corrientes y de ahorro                       | 640,670,680           | 642,297,454          |
| Por gestión de cobros                                              |                       | 1,600                |
| Por cobertura de seguro por pérdida de tarjetas de crédito         | 135,233,215           | 225,940,919          |
| Por uso de cajeros automáticos y puntos de venta                   | 424,176,849           | 396,270,670          |
| Otras comisiones por servicios (a)                                 | 1,477,784,141         | 1,283,932,676        |
|                                                                    | <u>10,424,087,398</u> | <u>8,908,743,892</u> |
| <i>Comisiones por cambio</i>                                       |                       |                      |
| Por cambio de divisas al contado                                   | 2,699,391,099         | 2,733,622,403        |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

|                                                 | 2024<br>RD\$           | 2023<br>RD\$           |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>Ingresos diversos</i>                        |                        |                        |
| Por incentivos marcas tarjetas de crédito       | 167,503,651            | 323,710,843            |
| Por comisiones por créditos                     | 488,679,594            | 501,040,695            |
| Por transporte de valores y efectivo            | 134,923,460            | 112,304,599            |
| Por otros ingresos diversos                     | 23,705,311             | 32,974,854             |
|                                                 | <u>814,812,016</u>     | <u>970,030,991</u>     |
| Total otros ingresos operacionales              | <u>13,938,290,513</u>  | <u>12,612,397,286</u>  |
| <b>Otros gastos operacionales</b>               |                        |                        |
| <i>Comisiones por servicios</i>                 |                        |                        |
| Por corresponsalía                              | (229,774,761)          | (182,767,046)          |
| Por servicios de intermediación de valores      | (258,848,660)          | (206,129,372)          |
| Por tarjetas de crédito                         | (1,071,232,459)        | (969,460,691)          |
| Por tarjetas de débito y prepago                | (315,450,885)          | (266,457,778)          |
| Por uso de cajeros automáticos y punto de venta | (366,328,713)          | (308,649,028)          |
| Por otros servicios                             | (257,814,153)          | (190,327,618)          |
|                                                 | <u>(2,499,449,631)</u> | <u>(2,123,791,533)</u> |
| <i>Comisiones por cambio</i>                    |                        |                        |
| Por cambio de divisas                           | <u>(68,479,313)</u>    | <u>(102,382,155)</u>   |
| <i>Gastos diversos</i>                          |                        |                        |
| Promociones tarjetas de crédito y debito        | (1,065,011,818)        | (822,680,980)          |
| Programa de lealtad de clientes                 | (747,819,471)          | (754,410,879)          |
| Confección de chequeras                         | (42,774,526)           | (47,965,597)           |
| Asistencia inmediata                            | (185,264,213)          | (181,544,279)          |
| Materiales promocionales                        | (30,328,347)           | (25,763,098)           |
| Otros gastos operacionales diversos             | (209,215,506)          | (122,585,683)          |
|                                                 | <u>(2,280,413,881)</u> | <u>(1,954,950,516)</u> |
| Total otros gastos operacionales                | <u>(4,848,342,825)</u> | <u>(4,181,124,204)</u> |

(a) Incluye principalmente ingresos de comisiones por concepto de uso de las marcas de tarjetas de crédito y por servicios brindados a clientes empresariales relacionados a pago de nómina, recaudos y pagos masivos automatizados, entre otros.

## 28. Remuneraciones y Beneficios Sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:

|                                                       | 2024<br>RD\$          | 2023<br>RD\$          |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a) | 9,612,294,741         | 8,734,219,664         |
| Remuneraciones a directores y comisarios de cuentas   | 75,471,477            | 72,128,504            |
| Seguros sociales                                      | 137,870,855           | 129,428,015           |
| Contribuciones a planes de pensiones (Nota 29)        | 396,204,011           | 351,560,562           |
| Otros gastos de personal                              | 1,889,169,669         | 1,627,836,063         |
|                                                       | <u>12,111,010,753</u> | <u>10,915,172,808</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

- (a) De estos importes, las compensaciones fijas y variables por RD\$693,883,600 y RD\$996,855,090 respectivamente (2023: RD\$639,552,518 y RD\$918,446,259, respectivamente), corresponden a remuneraciones y beneficios sociales de vicepresidentes de área y niveles superiores.

La cantidad promedio de empleados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 ascienden a 5,748 y 5,627, respectivamente.

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

| Concepto               | Pasivo constituido |              | Pagos realizados |              | Gasto contabilizado |              |
|------------------------|--------------------|--------------|------------------|--------------|---------------------|--------------|
|                        | 2024<br>RD\$       | 2023<br>RD\$ | 2024<br>RD\$     | 2023<br>RD\$ | 2024<br>RD\$        | 2023<br>RD\$ |
| Prestaciones al retiro | 820,297,078        | 599,672,166  | 38,992,149       | 5,048,061    | 261,362,039         | 200,402,908  |

### 29. Fondo de Pensiones y Jubilaciones

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

Los aportes realizados por el Banco y los empleados durante el año terminado al 31 de diciembre de 2024 fueron RD\$396,204,011 y RD\$160,275,689 (2023: RD\$351,560,562 y RD\$142,166,391), respectivamente.

### 30. Otros Ingresos (Gastos)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

|                                                                    | 2024<br>RD\$         | 2023<br>RD\$         |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Otros ingresos                                                     |                      |                      |
| Recuperación de activos castigados                                 | 900,251,088          | 491,797,144          |
| Gestión de pólizas de seguros                                      | 760,324,640          | 677,656,019          |
| Ganancia por venta de propiedades, muebles y equipos               | 17,226,827           | 4,759,605            |
| Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 66,242,883           | 113,348,319          |
| Otros ingresos no operacionales                                    | 349,093,679          | 255,651,783          |
|                                                                    | <u>2,093,139,117</u> | <u>1,543,212,870</u> |
| Otros gastos                                                       |                      |                      |
| Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos            | (56,631,931)         | (48,106,549)         |
| Pérdida en venta de propiedades, muebles y equipos                 | (297,544)            | (2,076,929)          |
| Incobrabilidad de cuentas                                          | (99,388,961)         | (80,634,379)         |
| Eventos de pérdidas operacionales                                  | (328,146,948)        | (187,706,882)        |
| Gastos diversos                                                    | (297,072,703)        | (111,941,759)        |
|                                                                    | <u>(781,538,087)</u> | <u>(430,466,498)</u> |
|                                                                    | <u>1,311,601,030</u> | <u>1,112,746,372</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 31. Otros Gastos Operativos

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

|                                                                   | 2024<br>RD\$         | 2023<br>RD\$         |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Licencias, soportes y mantenimientos                              | 2,872,896,404        | 1,870,289,751        |
| Mantenimiento y reparación de propiedades, muebles y equipos      | 1,324,093,298        | 1,191,802,635        |
| Aportes al Fondo de Contingencia y Consolidación Bancaria         | 1,219,614,020        | 1,075,213,923        |
| Cuotas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana | 1,004,508,419        | 845,634,327          |
| Arrendamiento de inmuebles, mobiliarios y equipos                 | 696,889,793          | 816,510,596          |
| Propaganda y publicidad                                           | 885,963,887          | 752,553,003          |
| Comunicaciones                                                    | 368,528,394          | 292,923,718          |
| Papelería, útiles y otros materiales                              | 270,619,802          | 256,874,155          |
| Otros impuestos y tasas                                           | 290,267,083          | 240,816,497          |
| Otros seguros                                                     | 238,810,268          | 212,288,549          |
| Legales                                                           | 184,509,234          | 160,862,749          |
| Agua, basura y energía eléctrica                                  | 168,277,166          | 175,457,061          |
| Otros gastos operativos                                           | 173,447,012          | 125,449,314          |
|                                                                   | <u>9,698,424,780</u> | <u>8,016,676,278</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.

#### ***Cuotas a la Superintendencia de Bancos***

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

### 32. Impuesto sobre la Renta

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

El gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado individual de resultados para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, está compuesto de la siguiente manera:

|           | <b>2024<br/>RD\$</b>   | <b>2023<br/>RD\$</b>   |
|-----------|------------------------|------------------------|
| Corriente | (2,848,639,924)        | (3,096,754,517)        |
| Diferido  | (48,548,377)           | (162,045,784)          |
| Otros     | (30,175,585)           | (163,985,634)          |
|           | <u>(2,927,363,886)</u> | <u>(3,422,785,935)</u> |

### Impuesto sobre la renta corriente

La conciliación del efecto impositivo del resultado antes del impuesto sobre la renta según libros con el gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado individual de resultados, por el año terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023, a la tasa de 27%, es como sigue:

|                                                                                                 | <b>2024<br/>RD\$</b>   | <b>2023<br/>RD\$</b>   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Efecto impositivo de:                                                                           |                        |                        |
| Resultado antes de impuesto sobre la renta                                                      | <u>4,360,965,040</u>   | <u>4,446,196,822</u>   |
| Diferencias permanentes:                                                                        |                        |                        |
| Ingresos exentos                                                                                | (1,233,487,336)        | (1,058,253,677)        |
| Dividendos cobrados en efectivo, neto de impuesto                                               | (26,053,499)           | (20,967,519)           |
| Impuesto sobre retribuciones complementarias                                                    | 10,998,289             | 10,078,657             |
| Otras partidas                                                                                  | <u>(44,493,367)</u>    | <u>(54,817,396)</u>    |
|                                                                                                 | <u>(1,293,035,913)</u> | <u>(1,123,959,935)</u> |
| Diferencias transitorias:                                                                       |                        |                        |
| Ajuste que refleja la depreciación fiscal                                                       | (55,762,081)           | (61,853,978)           |
| Depreciación fiscal de arrendamiento financiero                                                 | (231,961,003)          | (130,698,871)          |
| Amortización de cuota de capital de arrendamiento financiero                                    | 171,666,940            | 79,432,246             |
| Incremento (disminución) neta de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos | 4,894,245              | (13,535,531)           |
| Aumento en otras provisiones                                                                    | 42,920,033             | 47,918,811             |
| Otras partidas                                                                                  | <u>6,900,494</u>       | <u>6,329,579</u>       |
|                                                                                                 | <u>(61,341,372)</u>    | <u>(72,407,744)</u>    |
| Resultado fiscal antes de pérdidas compensables                                                 | 3,006,587,755          | 3,249,829,143          |
| Pérdidas compensables                                                                           | <u>(157,947,831)</u>   | <u>(153,074,626)</u>   |
| Resultado fiscal después de pérdidas compensables                                               | <u>2,848,639,924</u>   | <u>3,096,754,517</u>   |

El Banco generó en el año terminado el 31 de diciembre de 2020 una pérdida fiscal compensable durante los siguientes cinco períodos fiscales, en base a un 20% anual. Al 31 de diciembre de 2024, el saldo pendiente de compensar aplicable en el período 2025, ajustado por inflación, es de RD\$584 millones.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### Impuesto sobre la renta diferido

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido en los años 2024 y 2023 se presenta como sigue:

#### 2024

|                                                                                   | Saldo<br>Inicial<br>RD\$ | Ajuste<br>del Año<br>RD\$ | Saldo<br>Final<br>RD\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de<br>créditos: provisión y ajuste por inflación | 342,809,382              | 4,894,245                 | 347,703,627            |
| Provisión para operaciones contingentes                                           | 205,107,676              | 10,184,047                | 215,291,723            |
| Pérdidas compensables                                                             | 306,149,252              | (148,201,421)             | 157,947,831            |
| Otras provisiones                                                                 | 185,709,456              | 125,232,345               | 310,941,801            |
|                                                                                   | 1,039,775,766            | (7,890,784)               | 1,031,884,982          |
| Depreciación de propiedades, muebles y<br>equipos                                 | 213,947,643              | 8,694,809                 | 222,642,452            |
| Depreciación de muebles y equipos dados<br>en arrendamiento financiero            | (68,840,633)             | (49,352,402)              | (118,193,035)          |
|                                                                                   | 1,184,882,776            | (48,548,377)              | 1,136,334,399          |

#### 2023

|                                                                                   | Saldo<br>Inicial<br>RD\$ | Ajuste<br>del Año<br>RD\$ | Saldo<br>Final<br>RD\$ |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de<br>créditos: provisión y ajuste por inflación | 353,219,367              | (10,409,985)              | 342,809,382            |
| Provisión para operaciones contingentes                                           | 181,441,581              | 23,666,095                | 205,107,676            |
| Pérdidas compensables                                                             | 441,532,104              | (135,382,852)             | 306,149,252            |
| Otras provisiones                                                                 | 144,807,897              | 40,901,559                | 185,709,456            |
|                                                                                   | 1,121,000,949            | (81,225,183)              | 1,039,775,766          |
| Depreciación de propiedades, muebles y<br>equipos                                 | 225,927,611              | (11,979,968)              | 213,947,643            |
| Depreciación de muebles y equipos dados<br>en arrendamiento financiero            |                          | (68,840,633)              | (68,840,633)           |
|                                                                                   | 1,346,928,560            | (162,045,784)             | 1,184,882,776          |

### 33. Gestión de riesgos financieros

#### (a) Riesgo de mercado

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

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

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

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

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

### i) Composición del portafolio

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

| 31 de diciembre de 2024                                         | Importe en Libros RD\$        | Medición del Riesgo de Mercado        |                                      |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                 |                               | Portafolio para Negociar RD\$         | Portafolio no Negociable RD\$        |
| <i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>                     |                               |                                       |                                      |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                             | 110,891,514,558               |                                       | 110,891,514,558                      |
| Inversiones a negociar, bruta                                   | 786,373,642                   | 786,373,642                           |                                      |
| Inversiones disponibles para la venta, bruta                    | 114,935,117,063               | 114,935,117,063                       |                                      |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta              | 17,306,642,544                |                                       | 17,306,642,544                       |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                 | 15,825,000                    | 15,825,000                            |                                      |
| Cartera de créditos, bruta                                      | 360,377,238,936               |                                       | 360,377,238,936                      |
| Deudores por aceptaciones                                       | 79,762,278                    |                                       | 79,762,278                           |
| Cuentas por cobrar                                              | 1,122,235,179                 |                                       | 1,122,235,179                        |
| Participaciones en otras sociedades, bruta                      | 1,898,445,112                 |                                       | 1,898,445,112                        |
| <i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>                      |                               |                                       |                                      |
| Depósitos del público                                           | 433,032,576,809               |                                       | 433,032,576,809                      |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior      | 44,627,675,787                |                                       | 44,627,675,787                       |
| Fondos tomados a préstamo                                       | 45,095,754,144                |                                       | 45,095,754,144                       |
| Aceptaciones en circulación                                     | 79,762,278                    |                                       | 79,762,278                           |
| Obligaciones asimilables de capital – obligaciones subordinadas | 19,436,569,315                |                                       | 19,436,569,315                       |
| <b>31 de diciembre de 2023</b>                                  |                               | <b>Medición del Riesgo de Mercado</b> |                                      |
|                                                                 | <b>Importe en Libros RD\$</b> | <b>Portafolio para Negociar RD\$</b>  | <b>Portafolio no Negociable RD\$</b> |
| <i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>                     |                               |                                       |                                      |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                             | 90,865,435,380                |                                       | 90,865,435,380                       |
| Inversiones a negociar                                          | 1,689,067,261                 | 1,689,067,261                         |                                      |
| Inversiones disponibles para la venta, bruta                    | 100,684,692,833               | 100,684,692,833                       |                                      |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta              | 23,302,687,396                |                                       | 23,302,687,396                       |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

| 31 de diciembre de 2023                                         | Importe en Libros RD\$ | Medición del Riesgo de Mercado |                               |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
|                                                                 |                        | Portafolio para Negociar RD\$  | Portafolio no Negociable RD\$ |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                 | 65,387,600             | 65,387,600                     |                               |
| Cartera de créditos, bruta                                      | 322,949,259,783        |                                | 322,949,259,783               |
| Deudores por aceptaciones                                       | 24,928,794             |                                | 24,928,794                    |
| Cuentas por cobrar                                              | 1,113,721,409          |                                | 1,113,721,409                 |
| Participaciones en otras sociedades, bruta                      | 943,203,627            |                                | 943,203,627                   |
| <i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>                      |                        |                                |                               |
| Depósitos del público                                           | 383,944,216,761        |                                | 383,944,216,761               |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior      | 27,543,843,655         |                                | 27,543,843,655                |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                 | 915,200                | 915,200                        |                               |
| Fondos tomados a préstamo                                       | 54,581,921,515         |                                | 54,581,921,515                |
| Aceptaciones en circulación                                     | 24,928,794             |                                | 24,928,794                    |
| Obligaciones asimilables de capital – obligaciones subordinadas | 19,355,492,495         |                                | 19,355,492,495                |

### ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 2024   | Promedio             | Máximo               | Mínimo               |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Riesgo de tipo de cambio  | 13,372,958           | 23,466,220           | 4,173,356            |
| Riesgo de tasa de interés | <u>2,754,812,630</u> | <u>3,670,387,545</u> | <u>2,101,513,297</u> |
| Total RD\$                | <u>2,768,185,588</u> | <u>3,693,853,765</u> | <u>2,105,686,653</u> |
| 31 de diciembre de 2023   | Promedio             | Máximo               | Mínimo               |
| Riesgo de tipo de cambio  | 8,942,101            | 32,699,070           | 759,517              |
| Riesgo de tasa de interés | <u>4,247,977,496</u> | <u>6,085,430,451</u> | <u>2,615,248,039</u> |
| Total RD\$                | <u>4,256,919,597</u> | <u>6,118,129,521</u> | <u>2,616,007,556</u> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### iii) Riesgo de tasas de interés

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

#### 31 de diciembre de 2024 – en moneda nacional

|                                                            | 0-15 días             | 16-30 días              | 31-60 días            | 61-90 días            | 91-180 días           | 181-360 días          | 1 a 5 años             | Mayores a 5 años      | Total                  |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                             |                       |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       |                        |
| Depósitos en Banco Central                                 | 43,932,004,433        |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 43,932,004,433         |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF                    | 28,435,066            |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 28,435,066             |
| Disponibilidades restringidas                              | 2,655,867             |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 2,655,867              |
| Créditos vigentes                                          | 17,789,112,640        | 16,923,208,724          | 26,674,193,347        | 21,196,272,207        | 55,272,978,403        | 63,998,227,914        | 81,041,997,996         | 8,322,930,844         | 291,218,922,075        |
| Créditos reestructurados vigentes                          | 412,454,400           | 977,273,421             | 646,642,536           | 475,876,754           | 1,370,139,142         | 503,300,540           | 1,644,691,279          |                       | 6,030,378,072          |
| Inversiones disponibles para la venta                      |                       | 32,351,013              | 289,672,966           | 1,618,741,303         | 37,201,665            | 8,240,372,775         | 46,931,065,617         | 14,012,584,349        | 71,161,989,688         |
| Inversiones de disponibilidad restringida                  |                       |                         |                       | 2,371,331             | 12,953,630            | 2,451,545             | 23,917,848,704         |                       | 23,935,625,210         |
| Inversiones a costo amortizado                             |                       |                         |                       |                       |                       |                       | 6,698,931,099          |                       | 6,698,931,099          |
| Adelantos en cuentas corrientes                            | 36,731,943            |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 36,731,943             |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>62,201,394,349</b> | <b>17,932,833,158</b>   | <b>27,610,508,849</b> | <b>23,293,261,595</b> | <b>56,693,272,840</b> | <b>72,744,352,774</b> | <b>160,234,534,695</b> | <b>22,335,515,193</b> | <b>443,045,673,453</b> |
| <b>PASIVOS</b>                                             |                       |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       |                        |
| Depósitos del público                                      | 48,007,333,944        | 30,036,401,167          | 23,973,331,716        | 18,328,267,260        | 33,798,948,317        | 25,047,462,152        | 116,540,123,404        | 30,420,051            | 295,762,288,011        |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 8,815,227,709         | 15,086,324,813          | 1,853,070,764         | 1,707,223,511         | 1,355,036,264         | 1,283,424,605         | 8,315,215,035          |                       | 38,415,522,701         |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 582,429               | 1,316,420               | 2,178,072             | 1,878,185             | 10,540,774,968        | 5,405,958,429         | 51,747,811             | 3,344,536,775         | 19,348,973,089         |
| Obligaciones asimilables de capital                        |                       |                         |                       |                       |                       |                       | 5,000,000,000          | 8,000,000,000         | 13,000,000,000         |
| <b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>56,823,144,082</b> | <b>45,124,042,400</b>   | <b>25,828,580,552</b> | <b>20,037,368,956</b> | <b>45,694,759,549</b> | <b>31,736,845,186</b> | <b>129,907,086,250</b> | <b>11,374,956,826</b> | <b>366,526,783,801</b> |
| <b>BRECHA</b>                                              | <b>5,378,250,267</b>  | <b>(27,191,209,242)</b> | <b>1,781,928,297</b>  | <b>3,255,892,639</b>  | <b>10,998,513,291</b> | <b>41,007,507,588</b> | <b>30,327,448,445</b>  | <b>10,960,558,367</b> | <b>76,518,889,652</b>  |

#### 31 de diciembre de 2023 – en moneda nacional

|                                                            | 0-15 días              | 16-30 días              | 31-60 días            | 61-90 días            | 91-180 días           | 181-360 días          | 1 a 5 años             | Mayores a 5 años      | Total                  |
|------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                             |                        |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       |                        |
| Depósitos en banco central                                 | 36,461,627,442         |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 36,461,627,442         |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF                    | 11,793,644             |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 11,793,644             |
| Disponibilidades restringidas                              | 12,185,382             |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 12,185,382             |
| Créditos vigentes                                          | 13,667,077,394         | 13,263,598,936          | 24,313,707,400        | 20,332,498,532        | 54,568,533,781        | 70,465,477,771        | 72,479,802,916         | 4,179,484,991         | 273,270,181,721        |
| Créditos reestructurados vigentes                          | 257,679,982            | 381,787,728             | 598,983,946           | 537,025,469           | 838,187,084           | 560,720,865           | 55,301,170             |                       | 3,229,686,244          |
| Inversiones disponibles para la venta                      | 2,083,426,294          |                         | 164,980,620           | 2,469,234,517         | 1,568,786,907         | 3,626,668,083         | 30,702,962,932         | 11,502,971,303        | 52,119,030,656         |
| Inversiones de disponibilidad restringida                  |                        |                         | 2,254,922,870         | 2,288,229             | 10,132,047            | 1,997,740,207         | 37,958,363,178         |                       | 42,223,446,531         |
| Inversiones a costo amortizado                             |                        |                         |                       |                       |                       |                       | 501,934,436            |                       | 501,934,436            |
| Adelantos en cuentas corrientes                            | 51,063,207             |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 51,063,207             |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>52,544,853,345</b>  | <b>13,645,386,664</b>   | <b>27,332,594,836</b> | <b>23,341,046,747</b> | <b>56,985,639,819</b> | <b>76,650,606,926</b> | <b>141,698,364,632</b> | <b>15,682,456,294</b> | <b>407,880,949,263</b> |
| <b>PASIVOS</b>                                             |                        |                         |                       |                       |                       |                       |                        |                       |                        |
| Depósitos del público                                      | 39,773,097,643         | 29,063,137,577          | 17,550,963,789        | 13,280,437,733        | 25,755,710,798        | 24,731,764,572        | 112,470,711,710        | 7,031,441             | 262,632,855,263        |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 11,665,191,273         | 3,661,391,161           | 975,448,748           | 258,859,067           | 516,861,419           | 945,528,338           | 6,431,395,769          | 108,263               | 24,454,784,038         |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 4,708,245,696          | 255,200,672             | 1,487,056,409         | 950,153,152           | 8,446,676,173         | 29,715,077            | 20,218,369,193         | 4,891,948             | 36,100,308,320         |
| Obligaciones asimilables de capital                        |                        |                         |                       |                       |                       |                       | 5,000,000,000          | 8,000,000,000         | 13,000,000,000         |
| <b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>56,146,534,612</b>  | <b>32,979,729,410</b>   | <b>20,013,468,946</b> | <b>14,489,449,952</b> | <b>34,719,248,390</b> | <b>25,707,007,987</b> | <b>144,120,476,672</b> | <b>8,012,031,652</b>  | <b>336,187,947,621</b> |
| <b>BRECHA</b>                                              | <b>(3,601,681,267)</b> | <b>(19,334,342,746)</b> | <b>7,319,125,890</b>  | <b>8,851,596,795</b>  | <b>22,266,391,429</b> | <b>50,943,598,939</b> | <b>(2,422,112,040)</b> | <b>7,670,424,642</b>  | <b>71,693,001,642</b>  |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 31 de diciembre de 2024 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)

|                                                            | 0-15 días             | 16-30 días             | 31-60 días             | 61-90 días            | 91-180 días           | 181-360 días          | 1 a 5 años              | Mayores a 5 años     | Total                  |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                             |                       |                        |                        |                       |                       |                       |                         |                      |                        |
| Depósitos en banco central                                 | 33,675,491,803        |                        |                        |                       |                       |                       |                         |                      | 33,675,491,803         |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF                    | 14,243,912,673        |                        |                        |                       |                       |                       |                         |                      | 14,243,912,673         |
| Créditos vigentes                                          | 2,900,197,486         | 7,751,136,769          | 12,934,216,827         | 15,995,761,183        | 18,317,136,686        | 35,223,381,299        | 571,689,228             |                      | 93,693,519,478         |
| Créditos reestructurados vigentes                          | 180,876,140           | 87,261,306             | 86,182,387             | 140,524               | 44,636,587            | 1,941,734,886         |                         |                      | 2,340,831,830          |
| Inversiones a negociar                                     |                       |                        |                        |                       |                       |                       |                         | 119,519,823          | 119,519,823            |
| Inversiones disponibles para la venta                      |                       | 217,973,625            |                        |                       | 121,711,391           | 5,437,043             | 14,548,114,733          | 9,501,986,423        | 24,395,223,215         |
| Inversiones de disponibilidad restringida                  |                       | 19,054,452             |                        |                       |                       |                       | 4,529,128,542           |                      | 4,548,182,994          |
| Inversiones a costo amortizado                             | 61,740,730            |                        |                        |                       | 61,124,198            | 126,122,457           | 848,746,257             |                      | 1,097,733,642          |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>51,062,218,832</b> | <b>8,075,426,152</b>   | <b>13,020,399,214</b>  | <b>15,995,901,707</b> | <b>18,544,608,862</b> | <b>37,296,675,685</b> | <b>20,497,678,760</b>   | <b>9,621,506,246</b> | <b>174,114,415,458</b> |
| <b>PASIVOS</b>                                             |                       |                        |                        |                       |                       |                       |                         |                      |                        |
| Depósitos del público                                      | 20,093,479,606        | 9,201,120,174          | 9,719,070,926          | 6,672,323,351         | 10,534,385,383        | 6,314,151,102         | 74,356,241,557          |                      | 136,890,772,099        |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 548,764,894           | 1,172,362,954          | 258,630,246            | 332,334,720           | 56,088,333            | 81,003,057            | 3,751,450,376           |                      | 6,200,634,580          |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 10,127,008,285        |                        |                        |                       | 8,453,416,577         | 5,836,289,561         | 460,807,348             | 547,208,726          | 25,424,730,497         |
| Obligaciones asimilables de capital                        |                       |                        | 4,566,930,000          |                       | 166,070,182           | 166,070,182           | 996,421,096             |                      | 5,895,491,460          |
| <b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>30,769,252,785</b> | <b>10,373,483,128</b>  | <b>14,544,631,172</b>  | <b>7,004,658,071</b>  | <b>19,209,960,475</b> | <b>12,397,513,902</b> | <b>79,564,920,377</b>   | <b>547,208,726</b>   | <b>174,411,628,636</b> |
| <b>BRECHA</b>                                              | <b>20,292,966,047</b> | <b>(2,298,056,976)</b> | <b>(1,524,231,958)</b> | <b>8,991,243,636</b>  | <b>(665,351,613)</b>  | <b>24,899,161,783</b> | <b>(59,067,241,617)</b> | <b>9,074,297,520</b> | <b>(297,213,178)</b>   |

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

|                                                            | 0-15 días             | 16-30 días            | 31-60 días             | 61-90 días            | 91-180 días           | 181-360 días          | 1 a 5 años              | Mayores a 5 años   | Total                  |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                             |                       |                       |                        |                       |                       |                       |                         |                    |                        |
| Depósitos en banco central                                 | 27,562,662,192        |                       |                        |                       |                       |                       |                         |                    | 27,562,662,192         |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF                    | 11,478,077,902        |                       |                        |                       |                       |                       |                         |                    | 11,478,077,902         |
| Créditos vigentes                                          | 4,894,635,922         | 12,422,346,731        | 9,325,044,861          | 9,937,676,649         | 20,621,971,295        | 13,413,199,258        | 706,165,705             |                    | 71,321,040,421         |
| Créditos reestructurados vigentes                          | 256,601,145           | 339,343               | 41,480,616             | 346,041               | 37,815,192            | 1,986,729,582         |                         |                    | 2,323,311,919          |
| Inversiones disponibles para la venta                      |                       | 35,076,374            |                        |                       | 4,595,861             | 12,671,579,354        | 5,299,605,410           | 848,631,111        | 18,859,488,110         |
| Inversiones de disponibilidad restringida                  |                       | 17,394,476            |                        |                       |                       |                       | 7,226,642,570           |                    | 7,244,037,046          |
| Inversiones a costo amortizado                             |                       | 58,998,357            | 117,626,177            | 526,631,422           | 292,189,953           | 709,791,806           | 1,061,660,782           |                    | 2,766,898,497          |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>44,191,977,161</b> | <b>12,534,155,281</b> | <b>9,484,151,654</b>   | <b>10,464,654,112</b> | <b>20,956,572,301</b> | <b>28,781,300,000</b> | <b>14,294,074,467</b>   | <b>848,631,111</b> | <b>141,555,516,087</b> |
| <b>PASIVOS</b>                                             |                       |                       |                        |                       |                       |                       |                         |                    |                        |
| Depósitos del público                                      | 8,632,400,515         | 6,037,620,387         | 6,063,888,903          | 5,265,768,924         | 9,920,144,814         | 11,818,126,417        | 72,846,015,652          |                    | 120,583,965,612        |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 68,624,523            | 434,756,974           | 1,234,897,146          | 6,793,265             | 18,442,451            | 111,112,108           | 1,656,440,478           |                    | 3,531,066,945          |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 569,122,433           | 905,778,940           | 1,445,662,500          | 237,088,551           | 5,922,556,221         | 4,828,157,808         | 4,336,987,500           |                    | 18,245,353,953         |
| Obligaciones asimilables de capital                        |                       |                       | 4,336,987,500          |                       | 157,708,637           | 157,708,637           | 1,261,669,092           |                    | 5,914,073,866          |
| <b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>9,270,147,471</b>  | <b>7,378,156,301</b>  | <b>13,081,436,049</b>  | <b>5,509,650,740</b>  | <b>16,018,852,123</b> | <b>16,915,104,970</b> | <b>80,101,112,722</b>   |                    | <b>148,274,460,376</b> |
| <b>BRECHA</b>                                              | <b>34,921,829,690</b> | <b>5,155,998,980</b>  | <b>(3,597,284,395)</b> | <b>4,955,003,372</b>  | <b>4,937,720,178</b>  | <b>11,866,195,030</b> | <b>(65,807,038,255)</b> | <b>848,631,111</b> | <b>(6,718,944,289)</b> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

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

|                                                                          | 2024  |       |      | 2023  |       |      |
|--------------------------------------------------------------------------|-------|-------|------|-------|-------|------|
|                                                                          | RD\$% | US\$% | EUR% | RD\$% | US\$% | EUR% |
| <b>ACTIVOS</b>                                                           |       |       |      |       |       |      |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                                      | 0.07  | 0.09  |      | 0.14  | 0.08  |      |
| Cartera de créditos                                                      | 16.58 | 8.96  | 4.89 | 15.45 | 7.67  | 5.46 |
| Inversiones                                                              | 11.64 | 6.69  |      | 11.29 | 6.37  |      |
| <b>PASIVOS</b>                                                           |       |       |      |       |       |      |
| Depósitos del público y de entidades financieras del país y del exterior |       |       |      |       |       |      |
| Cuentas de ahorro                                                        | 0.22  | 0.17  |      | 0.22  | 0.09  |      |
| Cuenta corriente                                                         | 2.06  |       |      | 1.79  |       |      |
| Depósitos a plazo                                                        | 9.74  | 4.80  | 0.97 | 9.52  | 4.13  | 0.59 |
| Fondos tomados a préstamo                                                | 4.03  | 7.27  |      | 3.80  | 6.52  |      |
| Obligaciones asimilables de capital                                      | 10.19 | 8.77  |      | 9.97  | 8.16  |      |

Los activos con tasas de interés fijas ascienden a RD\$567,949 millones (2023: RD\$509,763) y representan el 92% del total de activos al 31 de diciembre de 2024 y 2023. Los activos con tasas de interés variable ascienden a RD\$3,097 millones (2023: RD\$2,913) y representan el 0.5% del total de activos al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a RD\$530,016 millones (2023: RD\$478,263 millones) y representan el 95.6% (2023: 96.1%) del total de pasivos. Los pasivos con tasas de interés variable ascienden a RD\$5,895 millones (2023: RD\$5,914 millones) y representan el 1.1% (2023: 1.2%) del total de pasivos.

### iv) Riesgo de tipo de cambio

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2024                              |                        | 2023                              |                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Importe en Moneda Extranjera US\$ | Total en RD\$          | Importe en Moneda Extranjera US\$ | Total en RD\$          |
| <b>Activos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                   |                        |                                   |                        |
| Efectivo y equivalentes de efectivo; equivalentes a US\$827,455,472 (2023: US\$676,161,266) y EUR\$54,354,448 (2023: EUR\$43,480,778). Otras monedas: Libra esterlina \$17,845 (2023: \$18,010); Dólar Canadiense \$124,465 (2023: \$209,035); Francos Suizos \$17,130 (2023: \$43,720); Corona Sueca (2023: \$150); Corona Noruega (2023: \$9,800); Real Brasileño \$26,310 (2023: \$47,687), Yuan Chino \$1,330 (2023: \$842), Dólares Australianos \$4,485 (2023: \$300) y Yen Japonés \$22,000 (2023: \$20,000) | 884,246,997                       | 53,843,921,834         | 724,542,582                       | 41,897,761,636         |
| Inversiones (neto), equivalente a US\$503,596,539 (2023: US\$510,418,697) y EUR\$1,153,392 (2023: 595,632)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 504,798,778                       | 30,738,409,084         | 511,078,110                       | 29,553,858,301         |
| Cartera de créditos (neto), equivalente a US\$1,488,685,372 (2023: US\$1,215,712,497) y EUR\$19,243,328 (2023: EUR\$11,172,506)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,508,743,657                     | 91,871,022,252         | 1,228,081,362                     | 71,015,646,877         |
| Cuentas por cobrar, equivalente a US\$6,300,003 (2023: US\$8,539,437) y EUR\$76,016 en 2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 6,300,003                         | 383,622,325            | 8,623,593                         | 498,672,203            |
| Deudores por aceptaciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1,309,889                         | 79,762,279             | 431,096                           | 24,928,794             |
| Otros activos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 6,969,325                         | 424,378,934            | 10,575,527                        | 611,545,683            |
| <b>Total activos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>2,912,368,649</b>              | <b>177,341,116,708</b> | <b>2,483,332,270</b>              | <b>143,602,413,494</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                   |                        |                                   |                        |
| Depósitos del público, equivalente a US\$2,174,282,787 (2023: US\$2,025,924,091) y EUR\$71,243,207 (2023: EUR\$53,697,962)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2,248,543,152                     | 136,919,189,004        | 2,085,372,066                     | 120,589,767,750        |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior, equivalente a US\$101,108,064 (2023: US\$60,275,672) y EUR\$702,270 (2023: EUR\$708,026).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 101,840,075                       | 6,201,286,598          | 61,063,128                        | 3,531,066,945          |
| Fondos tomados a préstamo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 420,746,787                       | 25,620,281,631         | 315,087,809                       | 18,220,425,158         |
| Aceptaciones en circulación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,309,889                         | 79,762,279             | 431,096                           | 24,928,794             |
| Otros pasivos, equivalente a US\$26,915,876 (2023: US\$24,202,244) y EUR\$46,561 (2023: EUR\$45,015)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 26,964,409                        | 1,641,927,584          | 24,252,079                        | 1,402,412,821          |
| Obligaciones asimilables de capital                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 99,359,985                        | 6,050,267,946          | 102,445,557                       | 5,924,067,993          |
| <b>Total pasivos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>2,898,764,297</b>              | <b>176,512,715,042</b> | <b>2,588,651,735</b>              | <b>149,692,669,461</b> |
| <b>Contingencias</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                   |                        |                                   |                        |
| Activas (Nota 7)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 30,000,000                        | 1,826,772,000          | 122,000,000                       | 7,054,833,000          |
| <b>Posición larga en moneda extranjera</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>43,604,352</b>                 | <b>2,655,173,666</b>   | <b>16,680,535</b>                 | <b>964,577,033</b>     |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

Los activos y pasivos en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de RD\$60.8924: US\$1.00 (2023 - RD\$57.8265:US\$1.00), RD\$63.4712: EUR\$1.00 (2023 - RD\$64.0186: EUR\$1.00), RD\$76.5478: \$1.00 Libra Esterlina (2023 - RD\$73.6738: \$1.00 Libra Esterlina), RD\$42.1897: \$1.00 Dólar Canadiense (2023 - RD\$43.7948: \$1.00 Dólar Canadiense), RD\$67.5232: \$1.00 Franco Suizo (2023 - RD\$68.8575: \$1.00 Franco Suizo) RD\$5.5361: \$1.00 Corona Sueca (2023 - RD\$5.7966: \$1.00 Corona Sueca), RD\$0.3860: \$1.00 Yen Japonés (2023 - RD\$0.4098: \$1.00 Yen Japonés), RD\$5.3605: \$1.00 Corona Noruega (2023- RD\$5.6838: \$1.00 Corona Noruega), RD\$8.5094: \$1.00 Corona Danesa (2023 - RD\$8.5889: \$1.00 Corona Danesa), RD\$8.3437: \$1.00 Yuan Chino (2023 - RD\$8.1372: \$1.00 Yuan Chino), RD\$37.7994: \$1.00 Dólar Australiano (2023: RD\$39.5649: \$1.00 Dólar Australiano) y RD\$9.8158: \$1.00 Real Brasileño (2023 - RD\$11.9198: \$1.00 Real Brasileño).

### (b) Riesgo de liquidez

#### i) Exposición al riesgo de liquidez

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

#### 31 de diciembre de 2024

|                    | En Moneda<br>Nacional | En Moneda<br>Extranjera | Límite<br>Normativo |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| Razón de liquidez  |                       |                         |                     |
| A 15 días ajustada | 468.93%               | 810.20%                 | 80.00%              |
| A 30 días ajustada | 446.05%               | 729.30%                 | 80.00%              |
| A 60 días ajustada | 519.73%               | 759.16%                 | 70.00%              |
| A 90 días ajustada | 545.15%               | 755.74%                 | 70.00%              |
| Posición           |                       |                         |                     |
| A 15 días ajustada | 71,505,949,885        | 761,757,197             | 80.00%              |
| A 30 días ajustada | 76,495,010,904        | 788,471,959             | 80.00%              |
| A 60 días ajustada | 93,340,007,733        | 893,045,070             | 70.00%              |
| A 90 días ajustada | 105,583,711,687       | 957,735,853             | 70.00%              |
| Global (meses)     | (38.43)               | (21.76)                 | 80.00%              |

#### 31 de diciembre de 2023

|                    | En Moneda<br>Nacional | En Moneda<br>Extranjera | Límite<br>Normativo |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| Razón de liquidez  |                       |                         |                     |
| A 15 días ajustada | 406.43%               | 732.54%                 | 80.00%              |
| A 30 días ajustada | 331.55%               | 578.92%                 | 80.00%              |
| A 60 días ajustada | 323.81%               | 482.81%                 | 70.00%              |
| A 90 días ajustada | 343.57%               | 502.99%                 | 70.00%              |
| Posición           |                       |                         |                     |
| A 15 días ajustada | 52,427,360,925        | 600,822,747             | 80.00%              |
| A 30 días ajustada | 53,069,348,825        | 620,855,202             | 80.00%              |
| A 60 días ajustada | 62,208,790,090        | 670,189,658             | 70.00%              |
| A 90 días ajustada | 69,748,052,523        | 770,450,383             | 70.00%              |
| Global (meses)     | (32.21)               | (22.52)                 |                     |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

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

#### 31 de diciembre de 2024

|                                                                                              | 0-15 días<br>RD\$      | 16-30 días<br>RD\$    | 31-90 días<br>RD\$    | 91-180 días<br>RD\$   | 181-360 días<br>RD\$  | 1-5 años<br>RD\$       | Más de 5 años<br>RD\$ | Total<br>RD\$          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Vencimiento Activos y Pasivos                                                                |                        |                       |                       |                       |                       |                        |                       |                        |
| Activos                                                                                      |                        |                       |                       |                       |                       |                        |                       |                        |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                                                          | 110,891,514,558        |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 110,891,514,558        |
| Inversiones                                                                                  | 94,892,278,140         | 19,043,907            | 2,368,304             | 73,918,101            | 127,578,382           | 35,148,995,347         | 130,459,301           | 130,394,641,482        |
| Deudores por aceptaciones                                                                    | 79,762,278             |                       |                       |                       |                       |                        |                       | 79,762,278             |
| Cartera de créditos                                                                          | 8,252,113,747          | 8,749,105,042         | 35,854,638,416        | 41,726,705,467        | 65,615,474,498        | 124,602,305,847        | 72,249,957,121        | 357,050,300,138        |
| Participaciones en otras sociedades                                                          |                        |                       |                       |                       |                       |                        | 1,898,445,112         | 1,898,445,112          |
| Rendimientos por cobrar                                                                      | 5,263,614,018          | 457,941,363           | 145,940,216           | 92,967,082            | 16,135                |                        |                       | 5,960,478,814          |
| Derechos en fideicomiso                                                                      |                        |                       |                       |                       |                       | 33,212,364             |                       | 33,212,364             |
| Cuentas por cobrar                                                                           |                        |                       |                       |                       |                       |                        | 1,122,235,179         | 1,122,235,179          |
| Derivados                                                                                    |                        |                       |                       |                       |                       |                        | 15,825,000            | 15,825,000             |
| Total Activos                                                                                | <u>219,379,282,741</u> | <u>9,226,090,312</u>  | <u>36,002,946,936</u> | <u>41,893,590,650</u> | <u>65,743,069,015</u> | <u>159,784,513,558</u> | <u>75,416,921,713</u> | <u>607,446,414,925</u> |
| Pasivos                                                                                      |                        |                       |                       |                       |                       |                        |                       |                        |
| Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)                                      | 68,100,813,551         | 39,237,521,341        | 58,692,993,250        | 44,333,333,700        | 31,361,613,255        | 190,896,364,961        | 30,420,043            | 432,653,060,101        |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior (A la vista, de ahorro y a plazo) | 9,363,992,603          | 16,258,687,767        | 4,151,259,241         | 1,411,124,597         | 1,364,427,662         | 12,066,665,407         |                       | 44,616,157,277         |
| Fondos tomados a préstamo                                                                    | 913,968,429            | 403,129,257           | 4,056,258             | 19,022,648,593        | 11,890,339,334        | 8,749,700,147          | 4,191,674,404         | 45,175,516,422         |
| Obligaciones asimilables de capital                                                          |                        | 541,077,856           |                       | 166,070,182           | 166,070,182           | 5,996,421,095          | 12,566,930,000        | 19,436,569,315         |
| Otros pasivos (aceptaciones, derivados y otros)                                              | <u>4,313,525,659</u>   | <u>1,851,151,557</u>  |                       |                       |                       | <u>248,697,725</u>     | <u>5,413,446,542</u>  | <u>11,826,821,483</u>  |
| Total Pasivos                                                                                | <u>82,692,300,242</u>  | <u>58,291,567,778</u> | <u>62,848,308,749</u> | <u>64,933,177,072</u> | <u>44,782,450,433</u> | <u>217,957,849,335</u> | <u>22,202,470,989</u> | <u>553,708,124,598</u> |
| BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO                                                                  | 136,686,982,499        | (49,065,477,466)      | (26,845,361,813)      | (23,039,586,422)      | 20,960,618,582        | (58,173,335,777)       | 53,214,450,724        | 53,738,290,327         |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 31 de diciembre de 2023

|                                                                                              | 0-15 días<br>RD\$      | 16-30 días<br>RD\$      | 31-90 días<br>RD\$      | 91-180 días<br>RD\$    | 181-360 días<br>RD\$  | 1-5 años<br>RD\$        | Más de 5 años<br>RD\$ | Total<br>RD\$          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>                                                         |                        |                         |                         |                        |                       |                         |                       |                        |
| <b>Activos</b>                                                                               |                        |                         |                         |                        |                       |                         |                       |                        |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                                                          | 90,865,435,380         |                         |                         |                        |                       |                         |                       | 90,865,435,380         |
| Inversiones                                                                                  | 71,518,217,927         | 432,543,308             | 2,219,775,950           | 301,288,869            | 2,686,943,185         | 44,405,524,138          | 1,360,307,393         | 122,924,600,770        |
| Deudores por aceptaciones                                                                    | 24,928,794             |                         |                         |                        |                       |                         |                       | 24,928,794             |
| Cartera de créditos                                                                          | 8,549,543,733          | 7,868,497,088           | 31,470,775,098          | 41,912,823,304         | 59,808,877,332        | 107,535,472,481         | 62,928,222,696        | 320,074,211,732        |
| Participaciones en otras sociedades                                                          |                        |                         |                         |                        |                       |                         | 943,203,627           | 943,203,627            |
| Rendimientos por cobrar                                                                      | 4,448,929,672          | 226,946,265             | 807,251,560             | 160,842,500            | 15,393                |                         |                       | 5,643,985,390          |
| Derechos en fideicomiso                                                                      |                        |                         |                         |                        |                       | 38,212,364              |                       | 38,212,364             |
| Cuentas por cobrar                                                                           |                        | 1,113,721,409           |                         |                        |                       |                         |                       | 1,113,721,409          |
| Derivados                                                                                    |                        | 10,604,700              | 54,782,900              |                        |                       |                         |                       | 65,387,600             |
| <b>Total Activos</b>                                                                         | <b>175,407,055,506</b> | <b>9,652,312,770</b>    | <b>34,552,585,508</b>   | <b>42,374,954,673</b>  | <b>62,495,835,910</b> | <b>151,979,208,983</b>  | <b>65,231,733,716</b> | <b>541,693,687,066</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                                               |                        |                         |                         |                        |                       |                         |                       |                        |
| Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)                                      | 48,405,498,157         | 35,100,757,964          | 42,161,059,349          | 35,675,855,612         | 36,549,890,989        | 185,316,727,363         | 7,031,441             | 383,216,820,875        |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior (A la vista, de ahorro y a plazo) | 11,733,815,796         | 4,096,148,135           | 2,475,998,225           | 535,303,870            | 1,056,640,446         | 8,087,836,248           | 108,263               | 27,985,850,983         |
| Fondos tomados a préstamo                                                                    | 1,389,928,325          | 5,309,607,455           | 4,119,960,610           | 14,369,232,394         | 4,857,872,886         | 24,555,356,694          | 4,891,945             | 54,606,850,309         |
| Obligaciones asimilables de capital                                                          |                        | 441,418,630             |                         | 157,708,637            | 157,708,637           | 6,261,669,092           | 12,336,987,499        | 19,355,492,495         |
| Otros pasivos (aceptaciones, derivados y otros)                                              | 3,354,669,813          | 1,598,338,338           |                         |                        |                       | 176,175,018             | 6,568,616,238         | 11,697,799,407         |
| <b>Total Pasivos</b>                                                                         | <b>64,883,912,091</b>  | <b>46,546,270,522</b>   | <b>48,757,018,184</b>   | <b>50,738,100,513</b>  | <b>42,622,112,958</b> | <b>224,397,764,415</b>  | <b>18,917,635,386</b> | <b>496,862,814,069</b> |
| <b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>                                                           | <b>110,523,143,415</b> | <b>(36,893,957,752)</b> | <b>(14,204,432,676)</b> | <b>(8,363,145,840)</b> | <b>19,873,722,952</b> | <b>(72,418,555,432)</b> | <b>46,314,098,330</b> | <b>44,830,872,997</b>  |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### iii) Reserva de liquidez

Como parte de la gestión del riesgo de liquidez que se origina de los pasivos financieros, el Banco mantiene los siguientes activos financieros no derivados, que se espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses después de la fecha del estado individual de situación financiera al 31 de diciembre de 2024.

|                                                                                                      | Importe en<br>Libros<br>RD\$ | Valor<br>Razonable<br>RD\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Efectivo y equivalentes de efectivo                                                                  |                              |                            |
| Caja y bóveda                                                                                        | 17,072,421,263               | 17,072,421,263             |
| Banco Central                                                                                        | 77,607,496,236               | 77,607,496,236             |
| Bancos del país                                                                                      | 33,160,484                   | 33,160,484                 |
| Bancos del exterior                                                                                  | 14,243,192,130               | 14,243,192,130             |
| Equivalentes de efectivo                                                                             | 1,933,452,513                | 1,933,452,513              |
| Inversiones                                                                                          |                              |                            |
| Inversiones en títulos de deuda pública                                                              | 10,496,806,148               | 10,496,806,148             |
| Instrumentos de deuda de empresas privadas                                                           | 252,469,172                  | 252,469,172                |
| Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras, incluye US\$298,625,523 | 23,789,844,314               |                            |
| Reserva de liquidez total                                                                            | <u>145,428,842,260</u>       |                            |

### iv) Activos financieros cedidos como colateral

El costo amortizado de los activos financieros cedidos como colaterales por el Banco, es de RD\$27,639,065,812 (2023: RD\$49,433,836,847).

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

### v) Concentración con depositantes

El Banco no depende de un relativamente reducido número de depositantes, ni existe una excesiva concentración de depósitos. Al 31 de diciembre de 2024 la concentración de los 20 mayores depositantes representa el 9.96% (2023: 7.80%) del total de los depósitos y ascienden a RD\$47,580 millones (2023: RD\$32,095 millones). Esta concentración está dentro de los límites o apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

## (c) **Riesgo de crédito**

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

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

### i) Gestión del Riesgo de Crédito

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

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

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

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

#### *Principales Metodologías del Riesgo de Crédito*

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

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

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

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

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

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

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### ii) Información sobre las garantías

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

### iii) Concentración de préstamos

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

La identificación de los grupos de riesgo se realiza siguiendo los criterios establecidos en el Reglamento sobre Concentración de Riesgos vigente, emitido por la Junta Monetaria. El Banco realiza periódicamente análisis de concentración de préstamos por sectores económicos, por grupos económicos, por grandes exposiciones individuales, y por zona geográfica. El Consejo de Administración del Banco, a través de la aprobación de los Marcos de Riesgos y de las Políticas de Crédito establece límites de concentración, siendo esta la manera en cómo lleva a la práctica su apetito de riesgo. El riesgo y el crecimiento de la cartera están controlados a partir de la diversificación de los créditos.

Los grupos de riesgo son conformados de acuerdo con la regulación, y el Banco analiza de forma rutinaria su exposición actual y potencial a clientes y grupos, segmentos, etc. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco se encuentra en cumplimiento con los límites de concentración en créditos individuales o grupos de riesgo con garantía y sin garantía.

La cartera comercial, que representa 59% (2023: 60%) de la cartera bruta, esta disgregada en múltiples sectores de la economía nacional siendo los principales: comercio al por mayor y al por menor, industrias manufactureras, hoteles y restaurantes. La cartera de créditos de consumo, incluyendo el producto tarjetas de crédito representa un 29% al 31 de diciembre de 2024 y 2023 del total de la cartera bruta y los préstamos hipotecarios representan el 12% (2023: 11%).

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

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

#### 31 de diciembre de 2024

| Inversiones                         | Saldo bruto<br>RD\$ | Provisiones<br>RD\$ | Saldo neto<br>RD\$ |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Sector público no financiero</b> |                     |                     |                    |
| Clasificación A                     | 68,520,319,752      |                     | 68,520,319,752     |
| <b>Sector financiero</b>            |                     |                     |                    |
| Clasificación A                     | 52,722,873,255      | 9,210,147           | 52,713,663,108     |
| Clasificación B                     | 118,895,809         | 3,566,874           | 115,328,935        |
|                                     | 52,841,769,064      | 12,777,021          | 52,828,992,043     |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

| Inversiones                                                         | Saldo bruto<br>RD\$    | Provisiones<br>RD\$ | Saldo neto<br>RD\$     |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|
| <b>Sector no residente</b>                                          |                        |                     |                        |
| Clasificación A                                                     | 13,069,744,700         | 130,822,115         | 12,938,922,585         |
| Clasificación B                                                     | 97,312,203             | 2,922,686           | 94,389,517             |
|                                                                     | <u>13,167,056,903</u>  | <u>133,744,801</u>  | <u>13,033,312,102</u>  |
| <b>Sector privado no financiero</b>                                 |                        |                     |                        |
| Clasificación A                                                     | 21,867,305             | 216,867             | 21,650,438             |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio<br/>de las Inversiones</b> | <u>134,551,013,024</u> | <u>146,738,689</u>  | <u>134,404,274,335</u> |

### 31 de diciembre de 2023

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

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

### 31 de diciembre de 2024

| Cartera de Créditos                  | Saldo bruto<br>RD\$    | Provisiones<br>RD\$  | Saldo neto<br>RD\$     |
|--------------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| <b>Mayores deudores comerciales</b>  |                        |                      |                        |
| Clasificación A                      | 74,047,273,590         | 740,848,916          | 73,306,424,674         |
| Clasificación B                      | 33,573,375,550         | 614,060,418          | 32,959,315,132         |
| Clasificación C                      | 6,815,905,456          | 146,607,586          | 6,669,297,870          |
| Clasificación D1                     | 1,151,248,412          | 92,496,206           | 1,058,752,206          |
| Clasificación D2                     | 1,050,474,279          | 57,069,282           | 993,404,997            |
| Clasificación E                      | 2,359,473,559          | 476,197,340          | 1,883,276,219          |
|                                      | <u>118,997,750,846</u> | <u>2,127,279,748</u> | <u>116,870,471,098</u> |
| <b>Medianos deudores comerciales</b> |                        |                      |                        |
| Clasificación A                      | 3,146,413,770          | 32,254,760           | 3,114,159,010          |
| Clasificación B                      | 12,877,896             | 330,025              | 12,547,871             |
| Clasificación C                      | 252,948,143            | 14,459,905           | 238,488,238            |
| Clasificación D1                     | 37,274,721             | 5,963,312            | 31,311,409             |
| Clasificación D2                     | 91,577,597             | 38,058,536           | 53,519,061             |
| Clasificación E                      | 187,212,482            | 116,263,321          | 70,949,161             |
|                                      | <u>3,728,304,609</u>   | <u>207,329,859</u>   | <u>3,520,974,750</u>   |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

| <b>Cartera de Créditos</b>                                             | <b>Saldo bruto<br/>RD\$</b> | <b>Provisiones<br/>RD\$</b> | <b>Saldo neto<br/>RD\$</b> |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Menores deudores comerciales</b>                                    |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                        | 83,063,362,040              | 841,710,865                 | 82,221,651,175             |
| Clasificación B                                                        | 2,167,073,883               | 110,048,806                 | 2,057,025,077              |
| Clasificación C                                                        | 1,719,045,721               | 310,251,373                 | 1,408,794,348              |
| Clasificación D1                                                       | 1,833,884,013               | 695,137,989                 | 1,138,746,024              |
| Clasificación D2                                                       | 1,831,596,178               | 1,060,251,719               | 771,344,459                |
| Clasificación E                                                        | 685,748,422                 | 648,833,118                 | 36,915,304                 |
|                                                                        | <u>91,300,710,257</u>       | <u>3,666,233,870</u>        | <u>87,634,476,387</u>      |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b>                        |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                        | 76,780,717,843              | 795,292,816                 | 75,985,425,027             |
| Clasificación B                                                        | 2,087,772,287               | 112,419,755                 | 1,975,352,532              |
| Clasificación C                                                        | 1,536,567,345               | 288,964,002                 | 1,247,603,343              |
| Clasificación D1                                                       | 2,303,753,324               | 950,731,340                 | 1,353,021,984              |
| Clasificación D2                                                       | 1,747,960,483               | 1,062,331,209               | 685,629,274                |
| Clasificación E                                                        | 665,233,440                 | 649,002,155                 | 16,231,285                 |
|                                                                        | <u>85,122,004,722</u>       | <u>3,858,741,277</u>        | <u>81,263,263,445</u>      |
| <b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>                         |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                        | 17,287,411,382              | 172,874,143                 | 17,114,537,239             |
| Clasificación B                                                        | 341,821,382                 | 10,243,711                  | 331,577,671                |
| Clasificación C                                                        | 223,129,948                 | 44,565,047                  | 178,564,901                |
| Clasificación D1                                                       | 412,081,597                 | 206,160,206                 | 205,921,391                |
| Clasificación D2                                                       | 278,663,176                 | 186,781,119                 | 91,882,057                 |
| Clasificación E                                                        | 176,489,880                 | 176,193,086                 | 296,794                    |
|                                                                        | <u>18,719,597,365</u>       | <u>796,817,312</u>          | <u>17,922,780,053</u>      |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>                          |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                        | 40,747,230,310              | 401,053,388                 | 40,346,176,922             |
| Clasificación B                                                        | 1,061,699,096               | 14,093,255                  | 1,047,605,841              |
| Clasificación C                                                        | 422,467,513                 | 29,125,811                  | 393,341,702                |
| Clasificación D1                                                       | 171,916,725                 | 21,074,228                  | 150,842,497                |
| Clasificación D2                                                       | 47,086,732                  | 13,598,962                  | 33,487,770                 |
| Clasificación E                                                        | 58,470,761                  | 32,284,613                  | 26,186,148                 |
|                                                                        | <u>42,508,871,137</u>       | <u>511,230,257</u>          | <u>41,997,640,880</u>      |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b> | <u>360,377,238,936</u>      | <u>11,167,632,323</u>       | <u>349,209,606,613</u>     |
| <b>31 de diciembre de 2023</b>                                         |                             |                             |                            |
| <b>Cartera de Créditos</b>                                             | <b>Saldo bruto<br/>RD\$</b> | <b>Provisiones<br/>RD\$</b> | <b>Saldo neto<br/>RD\$</b> |
| <b>Mayores deudores comerciales</b>                                    |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                        | 64,587,837,555              | 647,077,789                 | 63,940,759,766             |
| Clasificación B                                                        | 29,216,697,458              | 591,451,463                 | 28,625,245,995             |
| Clasificación C                                                        | 1,451,778,313               | 66,636,254                  | 1,385,142,059              |
| Clasificación D1                                                       | 9,080,826,222               | 117,937,522                 | 8,962,888,700              |
| Clasificación D2                                                       | 1,047,263,608               | 61,215,062                  | 986,048,546                |
| Clasificación E                                                        | 2,378,186,983               | 500,733,611                 | 1,877,453,372              |
|                                                                        | <u>107,762,590,139</u>      | <u>1,985,051,701</u>        | <u>105,777,538,438</u>     |
| <b>Medianos deudores comerciales</b>                                   |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                        | 2,834,147,203               | 28,341,472                  | 2,805,805,731              |
| Clasificación B                                                        | 92,657,154                  | 3,195,430                   | 89,461,724                 |
| Clasificación C                                                        | 243,700,287                 | 26,012,058                  | 217,688,229                |
| Clasificación D1                                                       | 72,396,071                  | 14,514,063                  | 57,882,008                 |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

| <b>Cartera de Créditos</b>                      | <b>Saldo bruto<br/>RD\$</b> | <b>Provisiones<br/>RD\$</b> | <b>Saldo neto<br/>RD\$</b> |
|-------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Clasificación D2                                | 89,084,353                  | 22,279,866                  | 66,804,487                 |
| Clasificación E                                 | 100,721,407                 | 65,074,274                  | 35,647,133                 |
|                                                 | <u>3,432,706,475</u>        | <u>159,417,163</u>          | <u>3,273,289,312</u>       |
| <b>Menores deudores comerciales</b>             |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                 | 77,340,787,504              | 789,494,547                 | 76,551,292,957             |
| Clasificación B                                 | 1,321,507,428               | 53,905,238                  | 1,267,602,190              |
| Clasificación C                                 | 1,149,485,547               | 202,311,044                 | 947,174,503                |
| Clasificación D1                                | 825,624,699                 | 329,774,358                 | 495,850,341                |
| Clasificación D2                                | 698,713,535                 | 395,560,884                 | 303,152,651                |
| Clasificación E                                 | 295,823,352                 | 276,823,291                 | 19,000,061                 |
|                                                 | <u>81,631,942,065</u>       | <u>2,047,869,362</u>        | <u>79,584,072,703</u>      |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b> |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                 | 72,705,479,262              | 747,434,531                 | 71,958,044,731             |
| Clasificación B                                 | 1,742,397,066               | 74,614,149                  | 1,667,782,917              |
| Clasificación C                                 | 1,389,139,434               | 258,784,325                 | 1,130,355,109              |
| Clasificación D1                                | 1,681,370,804               | 695,321,450                 | 986,049,354                |
| Clasificación D2                                | 1,589,570,071               | 977,227,625                 | 612,342,446                |
| Clasificación E                                 | 446,017,852                 | 425,392,497                 | 20,625,355                 |
|                                                 | <u>79,553,974,489</u>       | <u>3,178,774,577</u>        | <u>76,375,199,912</u>      |
| <b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>  |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                 | 13,782,419,077              | 137,824,230                 | 13,644,594,847             |
| Clasificación B                                 | 203,429,202                 | 6,102,877                   | 197,326,325                |
| Clasificación C                                 | 148,248,474                 | 29,649,695                  | 118,598,779                |
| Clasificación D1                                | 283,813,686                 | 142,440,549                 | 141,373,137                |
| Clasificación D2                                | 215,574,939                 | 144,424,489                 | 71,150,450                 |
| Clasificación E                                 | 78,935,478                  | 78,935,478                  |                            |
|                                                 | <u>14,712,420,856</u>       | <u>539,377,318</u>          | <u>14,173,043,538</u>      |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>   |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                 | 34,411,726,329              | 336,866,421                 | 34,074,859,908             |
| Clasificación B                                 | 843,356,879                 | 11,140,942                  | 832,215,937                |
| Clasificación C                                 | 471,978,412                 | 17,422,265                  | 454,556,147                |
| Clasificación D1                                | 73,609,705                  | 6,418,317                   | 67,191,388                 |
| Clasificación D2                                | 25,163,600                  | 8,623,660                   | 16,539,940                 |
| Clasificación E                                 | 29,790,834                  | 18,061,440                  | 11,729,394                 |
|                                                 | <u>35,855,625,759</u>       | <u>398,533,045</u>          | <u>35,457,092,714</u>      |
| <b>Total Exposición de Riesgo</b>               |                             |                             |                            |
| <b>Crediticio de la Cartera de Créditos</b>     | <u>322,949,259,783</u>      | <u>8,309,023,166</u>        | <u>314,640,236,617</u>     |

v) Información sobre las tasas históricas de impago

**31 de diciembre de 2024**

| <b>Concepto</b>                          | <b>Último<br/>año<br/>RD\$</b> | <b>Últimos<br/>3 años<br/>RD\$</b> | <b>Últimos<br/>5 años<br/>RD\$</b> |
|------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Cartera vencida (más de 90 días) (1)     | 6,178,715,594                  | 4,595,413,992                      | 4,483,534,376                      |
| Cartera en cobranza judicial (1)         | 41,544,523                     | 54,413,382                         | 65,354,247                         |
| Cobertura de pérdidas por adjudicaciones | (1,284,188,062)                | (1,006,698,051)                    | (949,781,451)                      |
| Cartera de créditos castigada            | <u>6,648,251,402</u>           | <u>4,940,754,116</u>               | <u>4,641,109,735</u>               |
| <b>Total de créditos deteriorados</b>    | <u>11,584,323,457</u>          | <u>8,583,883,439</u>               | <u>8,240,216,907</u>               |
| Cartera de créditos bruta (1)            | 339,365,424,480                | 291,889,902,544                    | 255,504,315,441                    |
| <b>Tasa histórica de impago %</b>        | 3.41%                          | 2.94%                              | 3.23%                              |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

### 31 de diciembre de 2023

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

(1) Corresponde al balance promedio simple.

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

### 31 de diciembre de 2024

|                                                 | Valor Bruto<br>Cartera de<br>Créditos<br>RD\$ | Saldo Cubierto<br>por la Garantía<br>RD\$ | Saldo<br>Expuesto<br>RD\$ |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                      |                                               |                                           |                           |
| <b>Mayores deudores comerciales</b>             |                                               |                                           |                           |
| Clasificación A                                 | 74,047,273,590                                | 20,390,152,263                            | 53,657,121,327            |
| Clasificación B                                 | 33,573,375,550                                | 18,919,982,492                            | 14,653,393,058            |
| Clasificación C                                 | 6,815,905,456                                 | 6,387,040,418                             | 428,865,038               |
| Clasificación D1                                | 1,151,248,412                                 | 949,980,499                               | 201,267,913               |
| Clasificación D2                                | 1,050,474,279                                 | 1,002,566,920                             | 47,907,359                |
| Clasificación E                                 | 2,359,473,559                                 | 2,354,180,571                             | 5,292,988                 |
|                                                 | <b>118,997,750,846</b>                        | <b>50,003,903,163</b>                     | <b>68,993,847,683</b>     |
| <b>Medianos deudores comerciales</b>            |                                               |                                           |                           |
| Clasificación A                                 | 3,146,413,770                                 | 1,124,345,543                             | 2,022,068,227             |
| Clasificación B                                 | 12,877,896                                    | 2,815,612                                 | 10,062,284                |
| Clasificación C                                 | 252,948,143                                   | 187,376,347                               | 65,571,796                |
| Clasificación D1                                | 37,274,721                                    | 22,771,234                                | 14,503,487                |
| Clasificación D2                                | 91,577,597                                    | 33,475,172                                | 58,102,425                |
| Clasificación E                                 | 187,212,482                                   | 99,967,012                                | 87,245,470                |
|                                                 | <b>3,728,304,609</b>                          | <b>1,470,750,920</b>                      | <b>2,257,553,689</b>      |
| <b>Menores deudores comerciales</b>             |                                               |                                           |                           |
| Clasificación A                                 | 83,063,362,040                                | 13,211,576,436                            | 69,851,785,604            |
| Clasificación B                                 | 2,167,073,883                                 | 346,576,630                               | 1,820,497,253             |
| Clasificación C                                 | 1,719,045,721                                 | 182,642,463                               | 1,536,403,258             |
| Clasificación D1                                | 1,833,884,013                                 | 191,486,059                               | 1,642,397,954             |
| Clasificación D2                                | 1,831,596,178                                 | 141,301,570                               | 1,690,294,608             |
| Clasificación E                                 | 685,748,422                                   | 53,433,877                                | 632,314,545               |
|                                                 | <b>91,300,710,257</b>                         | <b>14,127,017,035</b>                     | <b>77,173,693,222</b>     |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b> |                                               |                                           |                           |
| Clasificación A                                 | 76,780,717,843                                | 9,418,839,192                             | 67,361,878,651            |
| Clasificación B                                 | 2,087,772,287                                 | 256,141,402                               | 1,831,630,885             |
| Clasificación C                                 | 1,536,567,345                                 | 115,302,545                               | 1,421,264,800             |
| Clasificación D1                                | 2,303,753,324                                 | 46,280,066                                | 2,257,473,258             |
| Clasificación D2                                | 1,747,960,483                                 | 37,197,863                                | 1,710,762,620             |
| Clasificación E                                 | 665,233,440                                   | 27,128,081                                | 638,105,359               |
|                                                 | <b>85,122,004,722</b>                         | <b>9,900,889,149</b>                      | <b>75,221,115,573</b>     |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

|                                                                        | Valor Bruto<br>Cartera de<br>Créditos<br>RD\$ | Saldo Cubierto<br>por la Garantía<br>RD\$ | Saldo<br>Expuesto<br>RD\$ |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                             |                                               |                                           |                           |
| <b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>                         |                                               |                                           |                           |
| Clasificación A                                                        | 17,287,411,382                                | 38,072,688                                | 17,249,338,694            |
| Clasificación B                                                        | 341,821,382                                   | 560,425                                   | 341,260,957               |
| Clasificación C                                                        | 223,129,948                                   | 329,000                                   | 222,800,948               |
| Clasificación D1                                                       | 412,081,597                                   | 906,050                                   | 411,175,547               |
| Clasificación D2                                                       | 278,663,176                                   | 685,500                                   | 277,977,676               |
| Clasificación E                                                        | 176,489,880                                   | 425,000                                   | 176,064,880               |
|                                                                        | <u>18,719,597,365</u>                         | <u>40,978,663</u>                         | <u>18,678,618,702</u>     |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>                          |                                               |                                           |                           |
| Clasificación A                                                        | 40,747,230,310                                | 32,061,353,966                            | 8,685,876,344             |
| Clasificación B                                                        | 1,061,699,096                                 | 887,885,901                               | 173,813,195               |
| Clasificación C                                                        | 422,467,513                                   | 291,408,905                               | 131,058,608               |
| Clasificación D1                                                       | 171,916,725                                   | 131,178,579                               | 40,738,146                |
| Clasificación D2                                                       | 47,086,732                                    | 38,590,501                                | 8,496,231                 |
| Clasificación E                                                        | 58,470,761                                    | 42,861,481                                | 15,609,280                |
|                                                                        | <u>42,508,871,137</u>                         | <u>33,453,279,333</u>                     | <u>9,055,591,804</u>      |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b> | <u>360,377,238,936</u>                        | <u>108,996,818,263</u>                    | <u>251,380,420,673</u>    |

31 de diciembre de 2023

|                                      | Valor Bruto<br>Cartera de<br>Créditos<br>RD\$ | Saldo Cubierto<br>por la Garantía<br>RD\$ | Saldo<br>Expuesto<br>RD\$ |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>           |                                               |                                           |                           |
| <b>Mayores deudores comerciales</b>  |                                               |                                           |                           |
| Clasificación A                      | 64,587,837,555                                | 17,729,246,926                            | 46,858,590,629            |
| Clasificación B                      | 29,216,697,458                                | 14,187,209,886                            | 15,029,487,572            |
| Clasificación C                      | 1,451,778,313                                 | 1,176,899,399                             | 274,878,914               |
| Clasificación D1                     | 9,080,826,222                                 | 9,008,574,504                             | 72,251,718                |
| Clasificación D2                     | 1,047,263,608                                 | 992,013,430                               | 55,250,178                |
| Clasificación E                      | 2,378,186,983                                 | 2,350,185,336                             | 28,001,647                |
|                                      | <u>107,762,590,139</u>                        | <u>45,444,129,481</u>                     | <u>62,318,460,658</u>     |
| <b>Medianos deudores comerciales</b> |                                               |                                           |                           |
| Clasificación A                      | 2,834,147,203                                 | 911,832,794                               | 1,922,314,409             |
| Clasificación B                      | 92,657,154                                    | 54,552,271                                | 38,104,883                |
| Clasificación C                      | 243,700,287                                   | 153,992,491                               | 89,707,796                |
| Clasificación D1                     | 72,396,071                                    | 39,127,199                                | 33,268,872                |
| Clasificación D2                     | 89,084,353                                    | 53,959,449                                | 35,124,904                |
| Clasificación E                      | 100,721,407                                   | 36,092,976                                | 64,628,431                |
|                                      | <u>3,432,706,475</u>                          | <u>1,249,557,180</u>                      | <u>2,183,149,295</u>      |
| <b>Menores deudores comerciales</b>  |                                               |                                           |                           |
| Clasificación A                      | 77,340,787,504                                | 11,853,589,945                            | 65,487,197,559            |
| Clasificación B                      | 1,321,507,428                                 | 181,591,030                               | 1,139,916,398             |
| Clasificación C                      | 1,149,485,547                                 | 151,269,760                               | 998,215,787               |
| Clasificación D1                     | 825,624,699                                   | 37,211,988                                | 788,412,711               |
| Clasificación D2                     | 698,713,535                                   | 74,443,852                                | 624,269,683               |
| Clasificación E                      | 295,823,352                                   | 25,227,394                                | 270,595,958               |
|                                      | <u>81,631,942,065</u>                         | <u>12,323,333,969</u>                     | <u>69,308,608,096</u>     |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

Notas a los Estados Financieros Individuales  
31 de diciembre de 2024

|                                                                        | Valor Bruto<br>Cartera de<br>Créditos<br>RD\$ | Saldo Cubierto<br>por la Garantía<br>RD\$ | Saldo<br>Expuesto<br>RD\$     |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                             |                                               |                                           |                               |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b>                        |                                               |                                           |                               |
| Clasificación A                                                        | 72,705,479,262                                | 8,823,022,261                             | 63,882,457,001                |
| Clasificación B                                                        | 1,742,397,066                                 | 204,929,598                               | 1,537,467,468                 |
| Clasificación C                                                        | 1,389,139,434                                 | 105,059,733                               | 1,284,079,701                 |
| Clasificación D1                                                       | 1,681,370,804                                 | 44,015,863                                | 1,637,354,941                 |
| Clasificación D2                                                       | 1,589,570,071                                 | 21,113,602                                | 1,568,456,469                 |
| Clasificación E                                                        | 446,017,852                                   | 30,245,718                                | 415,772,134                   |
|                                                                        | <u>79,553,974,489</u>                         | <u>9,228,386,775</u>                      | <u>70,325,587,714</u>         |
| <b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>                         |                                               |                                           |                               |
| Clasificación A                                                        | 13,782,419,077                                |                                           | 13,782,419,077                |
| Clasificación B                                                        | 203,429,202                                   |                                           | 203,429,202                   |
| Clasificación C                                                        | 148,248,474                                   |                                           | 148,248,474                   |
| Clasificación D1                                                       | 283,813,686                                   |                                           | 283,813,686                   |
| Clasificación D2                                                       | 215,574,939                                   |                                           | 215,574,939                   |
| Clasificación E                                                        | 78,935,478                                    |                                           | 78,935,478                    |
|                                                                        | <u>14,712,420,856</u>                         |                                           | <u>14,712,420,856</u>         |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>                          |                                               |                                           |                               |
| Clasificación A                                                        | 34,411,726,329                                | 28,539,039,694                            | 5,872,686,635                 |
| Clasificación B                                                        | 843,356,879                                   | 696,702,885                               | 146,653,994                   |
| Clasificación C                                                        | 471,978,412                                   | 404,721,506                               | 67,256,906                    |
| Clasificación D1                                                       | 73,609,705                                    | 63,864,232                                | 9,745,473                     |
| Clasificación D2                                                       | 25,163,600                                    | 17,696,397                                | 7,467,203                     |
| Clasificación E                                                        | 29,790,834                                    | 17,988,015                                | 11,802,819                    |
|                                                                        | <u>35,855,625,759</u>                         | <u>29,740,012,729</u>                     | <u>6,115,613,030</u>          |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b> | <u><u>322,949,259,783</u></u>                 | <u><u>97,985,420,134</u></u>              | <u><u>224,963,839,649</u></u> |

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

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

|                                             | 2024<br>RD\$       | 2023<br>RD\$       |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Activos financieros y no financieros</b> |                    |                    |
| Bienes inmuebles                            | 303,226,438        | 175,160,331        |
| Bienes muebles                              | 80,553,460         | 71,284,068         |
| Otros                                       | 157,076            |                    |
|                                             | <u>383,936,974</u> | <u>246,444,399</u> |

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.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

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

### viii) Créditos recuperados sin garantía

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024, los créditos recuperados sin garantía ascienden RD\$777 millones (2023: RD\$477 millones).

### (d) Riesgo fiduciario

El Banco no desarrolla actividades fiduciarias como parte de su operación. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el Banco mantiene derechos en fideicomiso por cobrar por activos provenientes de bienes recibidos en recuperación de créditos transferidos para constitución de fideicomiso. Ver Nota 10.

### (e) Exposición a otros riesgos

Los riesgos financieros que pueden afectar el Banco son permanentemente evaluados por el Comité de Riesgo del Consejo de Administración y por la Administración para mitigarlos. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se han identificado otros riesgos financieros significativos a los que este expuesto el Banco.

## 34. 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.

Las condiciones de las operaciones con partes vinculadas están sujetas a lo establecido en el artículo 281 del Código Tributario Dominicano modificado por el artículo 26 de la Ley 253-122 y el Reglamento 78-14 sobre Precios de Transferencia. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no se reconocieron gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar y los requerimientos de provisiones de créditos a vinculados se realizan acorde lo establecido en el REA.

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

Los saldos con partes vinculadas identificadas al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y las operaciones realizadas durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 incluyen:

| 31 de diciembre de 2024                   | Condición                                       | Corto plazo<br>RD\$ | Mediano plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$   | Saldo<br>RD\$         |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Activos</b>                            |                                                 |                     |                       |                       |                       |
| <b>Cartera de créditos</b>                |                                                 | <b>660,271,210</b>  | <b>1,556,159,254</b>  | <b>10,541,869,754</b> | <b>12,758,300,218</b> |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad | Vigentes                                        | 251,949,690         | 241,391,798           | 1,544,099,031         | 2,037,440,519         |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad | Reestructurados<br>vigentes                     |                     | 53,222                | 23,954,730            | 24,007,952            |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad | En mora (de<br>31 a 90 días)                    | 62,055              | 54,100                | 415,661               | 531,816               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad | Reestructurados en<br>mora (de 31 a 90 días)    |                     |                       | 121,448               | 121,448               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad | Vencidos<br>(más de 90 días)                    | 1,489,394           | 147,201               | 4,012,236             | 5,648,831             |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad | Reestructurados<br>vencidos<br>(más de 90 días) |                     |                       | 2,020,826             | 2,020,826             |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

| 31 de diciembre de 2024                                    | Condición                                 | Corto plazo<br>RD\$  | Mediano plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$   | Saldo<br>RD\$         |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vigentes                                  | 87,252,901           | 36,883,075            | 2,409,492,943         | 2,533,628,919         |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Reestructurados vigentes                  |                      |                       | 3,175,863             | 3,175,863             |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | En mora (de 31 a 90 días)                 | 22,311               | 10,136                | 5,846                 | 38,293                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Reestructurados en mora (de 31 a 90 días) |                      |                       | 55,001                | 55,001                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vencidos (más de 90 días)                 | 882,005              | 127,945               | 723,032               | 1,732,982             |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vigentes                                  | 316,414,882          | 1,277,174,940         | 6,544,011,087         | 8,137,600,909         |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Reestructurados vigentes                  |                      | 316,837               | 3,445,173             | 3,762,010             |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | En mora (de 31 a 90 días)                 |                      |                       | 58,760                | 58,760                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Reestructurados en mora (de 31 a 90 días) |                      |                       | 21,848                | 21,848                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vencidos (más de 90 días)                 | 655,151              |                       | 6,256,269             | 6,911,420             |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigentes                                  | 1,542,821            |                       |                       | 1,542,821             |
| <b>Rendimientos por cobrar de préstamos</b>                |                                           | <b>111,643,640</b>   |                       |                       | <b>111,643,640</b>    |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vigentes                                  | 17,048,780           |                       |                       | 17,048,780            |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Reestructurados vigentes                  | 347,023              |                       |                       | 347,023               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | En mora (de 31 a 90 días)                 | 373,854              |                       |                       | 373,854               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Reestructurados en mora (de 31 a 90 días) | 93,508               |                       |                       | 93,508                |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vencidos (más de 90 días)                 | 598,604              |                       |                       | 598,604               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Reestructurados vencidos (más de 90 días) | 111,363              |                       |                       | 111,363               |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vigentes                                  | 28,094,471           |                       |                       | 28,094,471            |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Reestructurados vigentes                  | 84,703               |                       |                       | 84,703                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | En mora (de 31 a 90 días)                 | 22,918               |                       |                       | 22,918                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Reestructurados en mora (de 31 a 90 días) | 74,361               |                       |                       | 74,361                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vencidos (más de 90 días)                 | 233,987              |                       |                       | 233,987               |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vigentes                                  | 64,027,254           |                       |                       | 64,027,254            |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Reestructurados vigentes                  | 89,495               |                       |                       | 89,495                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | En mora (de 31 a 90 días)                 | 50,614               |                       |                       | 50,614                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Reestructurados en mora (de 31 a 90 días) | 43,233               |                       |                       | 43,233                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vencidos (más de 90 días)                 | 346,984              |                       |                       | 346,984               |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigentes                                  | 2,488                |                       |                       | 2,488                 |
| <b>Cuentas por cobrar</b>                                  |                                           | <b>127,385,811</b>   |                       |                       | <b>127,385,811</b>    |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente                                   | 127,385,811          |                       |                       | 127,385,811           |
| <b>Seguros pagados por anticipado</b>                      |                                           | <b>213,142,486</b>   |                       |                       | <b>213,142,486</b>    |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente                                   | 213,142,486          |                       |                       | 213,142,486           |
| <b>Total activos</b>                                       |                                           | <b>1,112,443,147</b> | <b>1,556,159,254</b>  | <b>10,541,869,754</b> | <b>13,210,472,155</b> |
| <b>Pasivos</b>                                             |                                           |                      |                       |                       |                       |
| <b>Depósitos a la vista</b>                                |                                           | <b>3,415,802,616</b> |                       |                       | <b>3,415,802,616</b>  |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Activo                                    | 327,850,054          |                       |                       | 327,850,054           |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo                                    | 31,666,642           |                       |                       | 31,666,642            |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo                                    | 1,304,739,938        |                       |                       | 1,304,739,938         |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo                                    | 165,094,604          |                       |                       | 165,094,604           |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo                                    | 1,586,451,378        |                       |                       | 1,586,451,378         |
| <b>Depósitos de ahorro</b>                                 |                                           | <b>3,064,652,577</b> |                       |                       | <b>3,064,652,577</b>  |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Activo                                    | 1,344,618,840        |                       |                       | 1,344,618,840         |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo                                    | 245,528,587          |                       |                       | 245,528,587           |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo                                    | 937,488,665          |                       |                       | 937,488,665           |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo                                    | 18,449,260           |                       |                       | 18,449,260            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo                                    | 518,567,225          |                       |                       | 518,567,225           |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

| 31 de diciembre de 2024                                    | Condición | Corto plazo<br>RD\$   | Mediano plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$ | Saldo<br>RD\$         |
|------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>Certificados financieros</b>                            |           | <b>20,306,039,376</b> | <b>237,139,113</b>    | <b>90,496,343</b>   | <b>20,633,674,832</b> |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Activo    | 3,004,350,082         | 85,792,880            | 46,118,401          | 3,136,261,363         |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo    | 810,835,327           | 19,145,507            | 4,560,157           | 834,540,991           |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo    | 3,264,486,846         | 79,811,158            | 39,817,785          | 3,384,115,789         |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo    | 13,226,367,121        | 52,389,568            |                     | 13,278,756,689        |
| <b>Intereses por pagar sobre certificados financieros</b>  |           | <b>6,157,732</b>      |                       |                     | <b>6,157,732</b>      |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Activo    | 1,435,434             |                       |                     | 1,435,434             |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo    | 28,840                |                       |                     | 28,840                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo    | 2,813,178             |                       |                     | 2,813,178             |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo    | 1,880,280             |                       |                     | 1,880,280             |
| <b>Cuentas por pagar</b>                                   |           | <b>1,718,896</b>      |                       |                     | <b>1,718,896</b>      |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente   | 1,718,896             |                       |                     | 1,718,896             |
| <b>Primas por pagar</b>                                    |           | <b>94,857,008</b>     |                       |                     | <b>94,857,008</b>     |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente   | 94,857,008            |                       |                     | 94,857,008            |
| <b>Total pasivos</b>                                       |           | <b>26,889,228,205</b> | <b>237,139,113</b>    | <b>90,496,343</b>   | <b>27,216,863,661</b> |

  

| 31 de diciembre de 2023                                    | Condición                                 | Corto plazo<br>RD\$ | Mediano plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$  | Saldo<br>RD\$         |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Activos</b>                                             |                                           |                     |                       |                      |                       |
| <b>Cartera de créditos</b>                                 |                                           | <b>857,830,278</b>  | <b>1,234,767,647</b>  | <b>9,600,138,663</b> | <b>11,692,736,588</b> |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vigentes                                  | 183,875,199         | 158,888,025           | 830,497,456          | 1,173,260,680         |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Reestructurados vigentes                  |                     |                       | 9,368,100            | 9,368,100             |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | En mora (de 31 a 90 días)                 | 8,145               |                       | 151,839              | 159,984               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Reestructurados en mora (de 31 a 90 días) |                     |                       | 6,009                | 6,009                 |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vencidos (más de 90 días)                 | 1,133,984           | 1,918,599             | 8,610,488            | 11,663,071            |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Reestructurados vencidos (más de 90 días) |                     |                       | 106,966              | 106,966               |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vigentes                                  | 74,798,293          | 41,735,920            | 2,392,730,225        | 2,509,264,438         |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Reestructurados vigentes                  |                     |                       | 159,575              | 159,575               |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | En mora (de 31 a 90 días)                 | 5,918               | 2,539                 | 39,535               | 47,992                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vencidos (más de 90 días)                 | 443,203             | 81,644                | 647,393              | 1,172,240             |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vigentes                                  | 362,562,324         | 866,924,796           | 6,284,886,617        | 7,514,373,737         |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Reestructurados vigentes                  |                     | 1,165,389             | 1,038,597            | 2,203,986             |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | En mora (de 31 a 90 días)                 | 34,391              |                       | 26,589               | 60,980                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vencidos (más de 90 días)                 | 597,854             | 47,381                | 480,523              | 1,125,758             |
| Vinculación por participación en Grupo Financiero Coligado | Vigentes                                  | 2,620,235           | 2,823,279             | 1,590,661            | 7,034,175             |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigentes                                  | 231,750,732         | 161,180,075           | 69,798,090           | 462,728,897           |
| <b>Rendimientos por cobrar de préstamos</b>                |                                           | <b>92,276,681</b>   |                       |                      | <b>92,276,681</b>     |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vigentes                                  | 10,197,151          |                       |                      | 10,197,151            |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Reestructurados vigentes                  | 173,296             |                       |                      | 173,296               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | En mora (de 31 a 90 días)                 | 157,429             |                       |                      | 157,429               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Reestructurados en mora (de 31 a 90 días) | 1,677               |                       |                      | 1,677                 |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vencidos (más de 90 días)                 | 1,016,219           |                       |                      | 1,016,219             |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Reestructurados vencidos (más de 90 días) | 15,401              |                       |                      | 15,401                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vigentes                                  | 25,718,523          |                       |                      | 25,718,523            |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Reestructurados vigentes                  | 2,190               |                       |                      | 2,190                 |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | En mora (de 31 a 90 días)                 | 94,399              |                       |                      | 94,399                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vencidos (más de 90 días)                 | 125,613             |                       |                      | 125,613               |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

| 31 de diciembre de 2023                                       | Condición                   | Corto plazo<br>RD\$   | Mediano plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$  | Saldo<br>RD\$         |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Vinculación por gestión (funcionario)                         | Vigentes                    | 53,430,428            |                       |                      | 53,430,428            |
| Vinculación por gestión (funcionario)                         | Reestructurados<br>vigentes | 27,552                |                       |                      | 27,552                |
|                                                               | En mora                     |                       |                       |                      |                       |
| Vinculación por gestión (funcionario)                         | (de 31 a 90 días)           | 43,808                |                       |                      | 43,808                |
|                                                               | Vencidos                    |                       |                       |                      |                       |
| Vinculación por gestión (funcionario)                         | (más de 90 días)            | 147,197               |                       |                      | 147,197               |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Vigentes                    | 1,125,798             |                       |                      | 1,125,798             |
| <b>Cuentas por cobrar</b>                                     |                             | <b>157,215,466</b>    |                       |                      | <b>157,215,466</b>    |
| Vinculación por participación en grupo financiero<br>coligado | Vigente                     | 227,191               |                       |                      | 227,191               |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Vigente                     | 156,988,275           |                       |                      | 156,988,275           |
| <b>Seguros pagados por anticipado</b>                         |                             | <b>200,196,170</b>    |                       |                      | <b>200,196,170</b>    |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Vigente                     | 200,196,170           |                       |                      | 200,196,170           |
| <b>Total activos</b>                                          |                             | <b>1,307,518,595</b>  | <b>1,234,767,647</b>  | <b>9,600,138,663</b> | <b>12,142,424,905</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                |                             |                       |                       |                      |                       |
| <b>Depósitos a la vista</b>                                   |                             | <b>3,155,262,512</b>  |                       |                      | <b>3,155,262,512</b>  |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                     | Activo                      | 243,147,637           |                       |                      | 243,147,637           |
| Vinculación por gestión (empleado)                            | Activo                      | 42,362,452            |                       |                      | 42,362,452            |
| Vinculación por gestión (funcionario)                         | Activo                      | 1,075,023,933         |                       |                      | 1,075,023,933         |
| Vinculación por participación en grupo financiero<br>coligado | Activo                      | 858,823,487           |                       |                      | 858,823,487           |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Activo                      | 935,905,003           |                       |                      | 935,905,003           |
| <b>Depósitos de ahorro</b>                                    |                             | <b>3,104,761,684</b>  |                       |                      | <b>3,104,761,684</b>  |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                     | Activo                      | 1,090,677,254         |                       |                      | 1,090,677,254         |
| Vinculación por gestión (empleado)                            | Activo                      | 253,314,933           |                       |                      | 253,314,933           |
| Vinculación por gestión (funcionario)                         | Activo                      | 1,062,646,209         |                       |                      | 1,062,646,209         |
| Vinculación por participación en grupo financiero<br>coligado | Activo                      | 380,385,809           |                       |                      | 380,385,809           |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Activo                      | 317,737,479           |                       |                      | 317,737,479           |
| <b>Certificados financieros</b>                               |                             | <b>8,322,985,715</b>  | <b>115,449,807</b>    | <b>9,579,000</b>     | <b>8,448,014,522</b>  |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                     | Activo                      | 1,946,664,643         | 15,109,561            | 3,650,000            | 1,965,424,204         |
| Vinculación por gestión (empleados y empresas de<br>servicio) | Activo                      | 530,545,544           | 36,848,116            | 2,629,000            | 570,022,660           |
| Vinculación por gestión (funcionario)                         | Activo                      | 2,811,844,281         | 63,492,130            | 3,300,000            | 2,878,636,411         |
| Vinculación por participación en grupo financiero<br>coligado | Activo                      | 6,750,000             |                       |                      | 6,750,000             |
| Vinculación por propiedad de persona física                   | Activo                      | 3,027,181,247         |                       |                      | 3,027,181,247         |
| <b>Intereses por pagar sobre certificados financieros</b>     |                             | <b>26,694,502</b>     |                       |                      | <b>26,694,502</b>     |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                     | Activo                      | 5,662,567             |                       |                      | 5,662,567             |
| Vinculación por gestión (empleado)                            | Activo                      | 3,433,901             |                       |                      | 3,433,901             |
| Vinculación por gestión (funcionario)                         | Activo                      | 13,304,722            |                       |                      | 13,304,722            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Activo                      | 4,293,312             |                       |                      | 4,293,312             |
| <b>Fondos tomados a préstamo</b>                              |                             | <b>538,678,401</b>    |                       | <b>4,336,987,500</b> | <b>4,875,665,901</b>  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Vigente                     | 538,678,401           |                       | 4,336,987,500        | 4,875,665,901         |
| <b>Intereses por pagar por financiamientos</b>                |                             | <b>206,076,214</b>    | <b>677,778,347</b>    | <b>146,697,231</b>   | <b>1,030,551,792</b>  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Vigente                     | 206,076,214           | 677,778,347           | 146,697,231          | 1,030,551,792         |
| <b>Cuentas por pagar</b>                                      |                             | <b>1,732,921</b>      |                       |                      | <b>1,732,921</b>      |
| Vinculación por participación en grupo financiero<br>coligado | Vigente                     | 1,732,921             |                       |                      | 1,732,921             |
| <b>Primas por pagar</b>                                       |                             | <b>91,035,514</b>     |                       |                      | <b>91,035,514</b>     |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Vigente                     | 91,035,514            |                       |                      | 91,035,514            |
| <b>Obligaciones subordinadas por pagar</b>                    |                             | <b>315,417,273</b>    | <b>630,834,546</b>    | <b>630,834,546</b>   | <b>1,577,086,365</b>  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Vigente                     | 315,417,273           | 630,834,546           | 630,834,546          | 1,577,086,365         |
| <b>Intereses por pagar de obligaciones subordinadas</b>       |                             | <b>116,365,061</b>    | <b>158,767,860</b>    | <b>63,560,692</b>    | <b>338,693,613</b>    |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica                 | Vigente                     | 116,365,061           | 158,767,860           | 63,560,692           | 338,693,613           |
| <b>Total pasivos</b>                                          |                             | <b>15,879,009,797</b> | <b>1,582,830,560</b>  | <b>5,187,658,969</b> | <b>22,649,499,326</b> |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

| Tipo de vinculación                                        | Tipo de Transacción                                                              | Efecto en Resultados 2024 |                | Efecto en Resultados 2023 |                |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|
|                                                            |                                                                                  | Ingresos<br>RD\$          | Gastos<br>RD\$ | Ingresos<br>RD\$          | Gastos<br>RD\$ |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Comisiones por anticipos en cuentas corrientes                                   | 814,526                   |                | 60,631                    |                |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Comisiones por servicios bancarios                                               | 12,726,911                |                | 9,377,650                 |                |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Intereses cobrados por préstamos                                                 | 203,456,030               |                | 111,998,209               |                |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro                              |                           | 1,651,490      |                           | 1,325,418      |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente                              |                           | 2,165,867      |                           | 1,827,663      |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Intereses pagados por certificados financieros                                   |                           | 238,162,346    |                           | 153,898,658    |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Adquisición de servicios varios                                                  |                           | 98,649,330     |                           |                |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Compra y venta de divisas                                                        | 8,711,764                 | 88             | 7,207,123                 | 545            |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Comisiones por anticipos en cuentas corrientes                                   | 7,462                     |                | 843                       |                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Comisiones por servicios bancarios                                               | 4,140,710                 |                | 4,203,548                 |                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Intereses cobrados por préstamos                                                 | 137,150,695               |                | 113,258,840               |                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro                              |                           | 534,388        |                           | 623,024        |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente                              |                           | 67,301         |                           | 72,137         |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Intereses pagados por certificados financieros                                   |                           | 75,539,695     |                           | 55,632,595     |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Adquisición de servicios varios                                                  |                           | 57,303,521     |                           | 60,622,687     |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Compra y venta de divisas                                                        | 2,254,640                 | 2,137          | 2,507,881                 | 10,594         |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Comisiones por anticipos en cuentas corrientes                                   | 172,554                   |                | 137,099                   |                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Comisiones por servicios bancarios                                               | 5,941,408                 |                | 13,905,975                |                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Intereses cobrados por préstamos                                                 | 567,731,945               |                | 445,333,227               |                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro                              |                           | 2,138,713      |                           | 1,778,261      |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente                              |                           | 16,100,486     |                           | 43,157,119     |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Intereses pagados por certificados financieros                                   |                           | 314,425,720    |                           | 245,383,937    |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Adquisición de servicios varios                                                  |                           | 13,371,114     |                           | 64,732,502     |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Alquiler                                                                         |                           | 37,275,431     |                           | 34,138,917     |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Compra y venta de divisas                                                        | 39,806,865                | 4,814          | 37,435,029                | 1,669          |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Comisiones por servicios bancarios                                               | 4,683,618                 |                | 39,213,670                |                |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro                              |                           | 39,228         |                           | 6,445,302      |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente                              |                           | 2,276,325      |                           | 41,470,492     |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Intereses pagados por certificados financieros                                   |                           |                |                           | 410,625        |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Instalación, Procesamiento de datos, mantenimiento y otros servicios             |                           | 27,420,987     |                           | 320,691,738    |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Compra y venta de divisas                                                        |                           |                | 6,486                     |                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Aportes Seguridad Social                                                         |                           | 396,204,011    |                           | 351,560,562    |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Compra de primas de seguros de salud                                             |                           | 126,725,925    |                           | 117,382,662    |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Compra de primas de seguros de responsabilidad civil, fidelidad bancaria y otros |                           | 238,810,268    |                           | 212,288,549    |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Comisiones por servicios bancarios                                               | 725,378,230               |                | 646,054,836               |                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Comisiones por anticipos en cuentas corrientes                                   | 3,678                     |                | 485,520                   |                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Intereses cobrados por préstamos                                                 | 35,322,024                |                | 29,700,138                |                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Venta certificados de inversión                                                  | 829,159,772               | 139,267,346    | 2,453,579,934             | 261,866,592    |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Instalación, procesamiento de datos, mantenimiento y otros servicios             |                           | 78,700,641     |                           | 66,901,912     |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Servicios administrativos                                                        | 217,196,982               |                | 161,496,914               |                |

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

| <i>Tipo de vinculación</i>                    | <i>Tipo de Transacción</i>                           | <i>Efecto en Resultados 2024</i> |                        | <i>Efecto en Resultados 2023</i> |                        |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|
|                                               |                                                      | <i>Ingresos<br/>RD\$</i>         | <i>Gastos<br/>RD\$</i> | <i>Ingresos<br/>RD\$</i>         | <i>Gastos<br/>RD\$</i> |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro  |                                  | 972,295                |                                  | 952,555                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente  |                                  | 54,238,156             |                                  | 52,303,615             |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Intereses pagados por certificados financieros       |                                  | 216,369,837            |                                  | 161,075,246            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Intereses pagados por financiamientos en el exterior |                                  | 256,008,556            |                                  | 193,220,073            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Alquiler                                             |                                  | 8,838,423              | 5,854,611                        | 8,460,026              |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Compra y venta de divisas                            | 155,508,326                      | 319,512                | 134,065,528                      | 550,041                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Arrendamiento intangible                             |                                  | 110,325,940            |                                  |                        |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Reembolso pagos a proveedores                        |                                  | 183,849,660            |                                  |                        |
|                                               |                                                      | <b>2,950,168,140</b>             | <b>2,697,759,551</b>   | <b>4,215,883,692</b>             | <b>2,458,785,716</b>   |

### 35. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias durante los años 2024 y 2023 fueron:

|                                                                                                                   | <b>2024<br/>RD\$</b> | <b>2023<br/>RD\$</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Castigos contra provisión para cartera de créditos                                                                | 6,090,926,295        | 4,370,111,439        |
| Castigos contra provisión para rendimientos por cobrar                                                            | 560,929,245          | 374,921,340          |
| Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados                                                               | 21,694,669           | 21,153,761           |
| Transferencia de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos                                          | 383,936,974          | 246,444,399          |
| Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos | 99,821,501           | 136,022,166          |
| Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos | 60,000,000           | 165,000,000          |
| Transferencia de provisión para cartera de créditos para provisión para rendimientos por cobrar                   | 234,072,440          | 407,488,306          |
| Transferencia de provisión para rendimientos por cobrar a provisión para cartera de créditos                      | 12,470,196           | 27,213,350           |
| Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para inversiones                                  | 61,807,095           |                      |
| Transferencia de provisión para rendimientos a provisión para inversiones                                         | 30,768,254           |                      |
| Transferencia de provisión para contingencias a provisión para cartera de créditos                                | 90,000,000           |                      |
| Transferencia de provisión para inversiones a provisión para cartera de créditos                                  | 20,000,000           |                      |
| Dividendos pagados en acciones                                                                                    |                      | 3,159,148,200        |
| Dividendos declarados en efectivo pendientes de pago                                                              | 14,009,076           | 14,098,881           |
| Transferencia de resultados del ejercicio a reservas patrimoniales                                                |                      | 105,304,940          |

### 36. Otras Revelaciones

#### **Honorarios Auditores Externos**

El rubro Servicios de Terceros incluye los siguientes honorarios de los auditores externos del Banco: RD\$21 millones (2023: RD\$20 millones) por la auditoría de los estados financieros individuales y RD\$11 millones (2023: RD\$13 millones) por otros servicios profesionales.

# Banco Múltiple BHD, S. A.

## Notas a los Estados Financieros Individuales 31 de diciembre de 2024

---

### **37. 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 2024 y 2023, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- a) Contratos de préstamo de valores
- b) Valores en circulación
- c) Responsabilidades
- d) Reaseguros
- e) Fideicomisos
- f) Agentes de garantías
- g) Cuentas de orden (administración de fondos)
- h) Patrimonios separados de titularización
- i) Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- j) Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- k) Valor razonable de los instrumentos financieros
- l) Utilidad por acción
- m) Combinaciones de negocios (Nota 13)
- n) Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- o) Hechos posteriores al cierre
- p) Operaciones descontinuadas