

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Informe de los Auditores Independientes,
Estados Financieros Consolidados sobre Base
Regulada
31 de diciembre de 2024

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Índice

31 de diciembre de 2024

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1-7
Estados Financieros Consolidados sobre Base Regulada	
Estado de Situación Financiera Consolidado	8-9
Estado de Resultados Consolidado	10
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado	11-12
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado	13
Notas a los Estados Financieros Consolidados	14-92



Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Banco Múltiple BHD, S. A. (en adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2024, y los estados de resultados consolidados, de flujos de efectivo consolidados y de cambios en el patrimonio neto consolidados correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera 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 consolidados que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados” de nuestro informe. Somos independientes del 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 consolidados 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 consolidados del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.



A los Accionistas y
Consejo de Administración de
Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria
Página 2

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<u>Provisión para créditos</u>	
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. El procedimiento para la evaluación y constitución de la provisión para créditos se establece en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos, circulares y disposiciones regulatorias relacionadas. Consideramos dicha provisión como un área de énfasis en nuestra auditoría por la complejidad de la metodología de evaluación según el tipo de deudor y el juicio que utiliza la administración del Banco al aplicar la metodología establecida en el REA para los mayores deudores. De acuerdo con el REA, los créditos se clasifican en comerciales (estos a su vez en mayores, medianos y menores deudores), microcréditos, de consumo e hipotecarios. La provisión para créditos es determinada en base a los procedimientos indicados en la Nota 2 a los estados financieros consolidados que, en resumen, resultan de otorgar a los deudores una clasificación de riesgo basada en: • Mayores deudores comerciales: análisis de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país. • Medianos deudores comerciales: análisis del comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada del deudor considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado.	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: • Entendimos y evaluamos el diseño y probamos la efectividad operativa de los controles claves que impactan la determinación y registro de las provisiones regulatorias. • Verificamos, para una muestra de mayores deudores comerciales, la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función a la capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, considerando además la clasificación del deudor en el sistema financiero dominicano. • Verificamos, para una muestra de medianos deudores comerciales, la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función del comportamiento de pago y la evaluación simplificada definida para dichos deudores. • Para una muestra de menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, verificamos la clasificación de riesgo asignada en base a los días de atraso. • Sobre bases selectivas, verificamos 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.



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

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
Menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios: la provisión se basa en porcentajes específicos en base a los días de atraso. Las garantías que respaldan los créditos otorgados son consideradas como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de la provisión con base en un monto admisible establecido en el REA. 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. (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). <u><i>Migración parcial de la cartera de préstamos al sistema nuevo</i></u> 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.	- Para una muestra de créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, realizamos un recálculo aritmético del valor admisible de las garantías, considerando la documentación requerida, los criterios de admisibilidad y los porcentajes de descuentos establecidos por el REA. - Realizamos un recálculo aritmético de la provisión para créditos, aplicando a los saldos al 31 de diciembre de 2024 los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y considerando el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados. - Entendimos y evaluamos el modelo interno de riesgo aplicado por el Banco para la constitución del excedente de provisiones específicas y genéricas. Para una muestra de créditos, verificamos la segmentación por tipo de cartera, sector económico y morosidad, siendo estos los parámetros principales utilizados como datos de entrada. En adición, realizamos un recálculo aritmético de la estimación. Verificamos las divulgaciones en los estados financieros consolidados de la provisión para créditos con la regulación vigente. Nuestros procedimientos de auditoría aplicados a la migración de la cartera de préstamos al sistema nuevo se resumen a continuación: - Obtuvimos un entendimiento de la estrategia de implementación del sistema nuevo, que incluye: el plan de implementación, gobernanza y roles clave, la gestión de riesgos, estrategia de pruebas y certificaciones, estrategia de migración, seguridad y capacitación.



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

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



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

Otro asunto

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

Otra información

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

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

Cuando leamos el informe de gestión del 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 consolidados

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas 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 consolidados libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de evaluar la capacidad del 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. y Subsidiaria
Página 6

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del 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 consolidados o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Planificamos y efectuamos la auditoría de grupo para obtener evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de las entidades o unidades de negocio que conforman el Banco como un fundamento para formar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y revisión del trabajo de auditoría ejecutado para fines de la auditoría del Banco. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.



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

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)	<u>110,892,970,908</u>	<u>90,865,435,380</u>
Inversiones (Notas 6 y 16)		
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	<u>(259,149,866)</u>	<u>(182,113,802)</u>
	<u>132,768,983,383</u>	<u>125,494,333,688</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)	<u>15,825,000</u>	<u>65,387,600</u>
Cartera de créditos (Notas 8 y 16)		
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	<u>(13,321,024,383)</u>	<u>(11,675,200,346)</u>
	<u>347,056,214,553</u>	<u>311,274,059,437</u>
Deudores por aceptaciones (Nota 9)	<u>79,762,278</u>	<u>24,928,794</u>
Derechos en fideicomiso (Nota 10)	<u>33,212,364</u>	<u>268,212,364</u>
Cuentas por cobrar (Nota 11)	<u>1,095,692,168</u>	<u>1,113,721,409</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 12 y 16)	<u>243,037,727</u>	<u>157,700,080</u>
Participaciones en otras sociedades (Notas 13 y 16)		
Asociadas	1,057,974,670	943,203,627
Provisiones	<u>(23,893,795)</u>	<u>(17,893,796)</u>
	<u>1,034,080,875</u>	<u>925,309,831</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 14)	<u>8,317,708,689</u>	<u>8,253,528,829</u>
Otros activos (Nota 15)		
Cargos diferidos	10,177,763,808	10,016,193,247
Intangibles	5,134,905,395	2,043,959,454
Activos diversos	<u>3,553,825,569</u>	<u>6,586,102,730</u>
	<u>18,866,494,772</u>	<u>18,646,255,431</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>620,403,982,717</u>	<u>557,088,872,843</u>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

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

	31 de diciembre de 2024	31 de diciembre de 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		
PASIVOS		
Depósitos del público (Nota 17)		
A la vista	69,650,228,305	67,552,400,343
De ahorro	156,131,697,523	149,739,957,953
A plazo	206,786,931,469	166,377,990,844
Intereses por pagar	379,516,708	273,867,621
	<u>432,948,374,005</u>	<u>383,944,216,761</u>
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 18)		
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>
Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)		915,200
Fondos tomados a préstamo (Nota 19)		
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>
Aceptaciones en circulación (Nota 9)	79,762,278	24,928,794
Otros pasivos (Notas 16 y 20)	<u>12,265,490,465</u>	<u>12,183,117,707</u>
Obligaciones asimilables de capital (Nota 21)		
Obligaciones subordinadas	19,436,569,315	19,355,492,495
TOTAL DE PASIVOS	<u>554,453,625,994</u>	<u>497,634,436,127</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 22)		
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
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>65,950,356,723</u>	<u>59,454,436,716</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	<u>620,403,982,717</u>	<u>557,088,872,843</u>
Cuentas contingentes (Nota 24)	132,142,001,227	116,372,237,758
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 consolidados.

Steven Puig
Presidente

Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidente Ejecutivo
Administración y Finanzas

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Estado de Resultados Consolidado (Valores en RD\$)

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2024	2023
Ingresos financieros (Nota 25)		
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	9,887,129,899	8,883,644,035
Ganancia en venta de inversiones	3,613,384,611	4,299,497,394
	<u>64,211,155,515</u>	<u>53,753,406,610</u>
Gastos financieros (Nota 25)		
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>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Nota 7)		
Derivados	<u>96,469,623</u>	<u>67,994,400</u>
Margen financiero bruto	<u>40,211,592,144</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>
Margen financiero neto	<u>32,497,409,551</u>	<u>29,249,213,574</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 26)	<u>(38,638,577)</u>	<u>176,689,978</u>
Otros ingresos operacionales (Nota 27)		
Comisiones por servicios	10,418,294,705	8,908,743,892
Comisiones por cambio	2,699,391,099	2,733,622,403
Ingresos diversos	915,646,789	970,030,991
	<u>14,033,332,593</u>	<u>12,612,397,286</u>
Otros gastos operacionales (Nota 27)		
Comisiones por servicios	(2,499,449,631)	(2,123,791,533)
Comisiones por cambio	(68,479,313)	(102,382,155)
Gastos diversos	(2,391,044,915)	(1,954,950,516)
	<u>(4,958,973,859)</u>	<u>(4,181,124,204)</u>
Resultado operacional bruto	<u>41,533,129,708</u>	<u>37,857,176,634</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Notas 28 y 29)	(12,111,010,753)	(10,915,172,808)
Servicios de terceros	(2,471,714,297)	(2,109,445,870)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,458,059,901)	(1,540,803,501)
Otras provisiones (Nota 16)	(495,007,887)	(345,000,000)
Otros gastos (Nota 31)	(9,728,255,893)	(8,016,676,278)
	<u>(27,264,048,731)</u>	<u>(22,927,098,457)</u>
Resultado operacional neto	<u>14,269,080,977</u>	<u>14,930,078,177</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 30)		
Otros ingresos	2,110,345,616	1,543,212,870
Otros gastos	(671,449,445)	(430,466,498)
	<u>1,438,896,171</u>	<u>1,112,746,372</u>
Ganancia por participaciones en otras sociedades (Nota 13)	<u>458,017,664</u>	<u>424,571,088</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>16,165,994,812</u>	<u>16,467,395,637</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 32)	<u>(2,941,636,329)</u>	<u>(3,422,785,935)</u>
Resultado del ejercicio	<u>13,224,358,483</u>	<u>13,044,609,702</u>

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

Steven Puig
Presidente

Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidente Ejecutivo
Administración y Finanzas

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

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

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2024	2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	48,677,396,481	37,587,841,401
Otros ingresos financieros cobrados	14,502,752,614	13,193,220,732
Otros ingresos operacionales cobrados	14,192,397,945	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	(24,705,372,409)	(21,218,120,440)
Otros gastos operacionales pagados	(4,887,863,996)	(3,224,153,294)
Impuesto sobre la renta pagado	(3,654,641,000)	(1,748,019,281)
Pagos (cobros) diversos por actividades de operación	1,115,793,658	(4,843,666,026)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	28,204,772,385	17,734,208,543
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(7,061,211,362)	(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	(1,227,715,995)	(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
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(51,101,763,439)	(98,301,141,446)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	705,767,533,139	604,718,895,534
Devolución de captaciones	(645,917,845,763)	(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)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	42,924,526,582	75,612,844,735
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	20,027,535,528	(4,954,088,168)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	90,865,435,380	95,819,523,548
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	110,892,970,908	90,865,435,380

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

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

	Año terminado al 31 de diciembre de	
	2024	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo y equivalentes de efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	13,224,358,483	13,044,609,702
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo y equivalentes de efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones por activos riesgosos y contingentes	8,209,190,480	4,673,405,387
Depreciación y amortización	2,458,059,901	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	(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	(81,359,720)	(322,204,264)
Cargos diferidos	(143,838,876)	(4,739,942,726)
Activos diversos	(1,431,075,614)	(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	2,741,056,019	3,464,521,651
Total de ajustes	14,980,413,902	4,689,598,841
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	28,204,772,385	17,734,208,543

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 35.

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

Steven Puig
Presidente

Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidente Ejecutivo
Administración y Finanzas

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

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

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio 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 consolidados.

Steven Puig
Presidente

Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidente Ejecutivo
Administración y Finanzas

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

1. Entidad

El Banco Múltiple BHD, S. A. (en lo adelante “el Banco” o en conjunto con su subsidiaria “el Banco Consolidado”), 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 Lambert	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 del banco consolidado es:

Ubicación	2024			2023		
	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos	Oficinas (*)	Subagentes Bancarios	Cajeros Automáticos
Zona metropolitana	64	348	424	61	219	417
Interior del país	57	234	390	58	297	368
	<u>121</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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

Las actividades que efectúa la empresa que conforma el Banco Consolidado es:

Tu Pana, S. A. (en lo adelante “Tu Pana”), fue constituida el 1 de diciembre de 2020 como sociedad anónima de acuerdo con las leyes de la República Dominicana, e inició transacciones el 1 de enero de 2021. Tu Pana posee una subsidiaria al 99.99%, Nicket, S. A. (en lo adelante “Nicket”), constituida el 5 de julio de 2021 como sociedad anónima de acuerdo con las leyes de la República Dominicana, e inició transacciones el 1 de septiembre de 2021.

Con efectividad el 1 de enero de 2024, a través de contrato firmado en fecha 19 de junio 2024, conocido el Consejo de Administración de Tu Pana por medio del Acta No. 28/24, el Centro vendió el total de sus acciones que mantenía en Tu Pana al Banco.

Tu Pana tiene 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, ambas en el mismo segmento de negocio. El 13 de junio de 2022, el Banco Central emitió la aprobación y registro de la licencia como agregador de pagos de Tu Pana, bajo el registro AP-01-2022. El 3 de diciembre de 2021, el Banco Central emitió la certificación correspondiente a la Quinta Resolución adoptada por la Junta Monetaria mediante la cual autoriza a Nicket para operar como entidad de pago.

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

Los estados financieros consolidados 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.

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

Bases Contables y de Preparación de los Estados Financieros Consolidados

El Banco prepara sus estados financieros consolidados de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente (en lo adelante “Manual de Contabilidad”), los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y otras disposiciones específicas emitidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas 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 consolidados no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF.

Los estados financieros que se acompañan incluyen solamente las cifras del Banco BHD y Tu Pana Consolidado.

Los estados financieros consolidados 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:

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

- 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 de resultados consolidado el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de los activos para los cuales ha habido un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. La 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.

- 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^{avo} 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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

- 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 de situación financiera consolidado. 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 de situación financiera consolidado.
- 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 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.
- ix) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros consolidados 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 de situación financiera consolidado. 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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

- 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.
- 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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

- 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 de resultados consolidado, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xxi) La Superintendencia de Bancos otorgó su no objeción para que 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).
- xxii) La Superintendencia de Bancos permite registrar las inversiones en subsidiarias y asociadas utilizando el método de la participación patrimonial en sus estados financieros consolidados (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 consolidados 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 consolidados son:

Principales estimaciones utilizadas

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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

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 de situación financiera consolidado, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: el efectivo y equivalentes de efectivo, aceptaciones bancarias, obligaciones de clientes en aceptaciones, derivados, rendimientos por cobrar e intereses por pagar.

Inversiones y pasivos financieros

Las inversiones están valuadas al valor en libros menos el estimado de pérdidas correspondiente, siguiendo los lineamientos del REA. Al 31 de diciembre de 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:

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

- 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.

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 de resultados consolidado 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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

- Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento, y que cotizan en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de cambios en el patrimonio consolidado 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.

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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

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.

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).

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

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.

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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

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

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

Otras consideraciones

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

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

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

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

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

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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

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.

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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

Los terrenos no se deprecian.

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

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

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

Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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

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

Cargos Diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen impuesto sobre la renta diferido, 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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

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 consolidados. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

Costo de Beneficios de Empleados

Bonificación

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

Otros Beneficios

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

Prestaciones Laborales

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

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

Plan de Pensiones

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

Fondos Tomados a Préstamo

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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

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

Obligaciones Asimilables de Capital

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

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos

Ingresos y Gastos por Intereses Financieros

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

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

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

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

Ingresos por Comisiones y Otros Servicios Varios

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

Otros Ingresos y Gastos

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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

Otras Provisiones

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

Impuesto sobre la Renta

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

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

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

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

El impuesto sobre activos es un impuesto alternativo o mínimo, 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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

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).

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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

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.

	31 de diciembre de 2023 RD\$ millones	Reclasificaciones RD\$ millones	31 de diciembre de 2023 Reclasificado RD\$ millones
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
CONSOLIDADO			
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 de liquidez rápida y mediante REPOS del Banco Central	33,794	(10,496)	23,298
Recursos especializados del Banco Central	125	(125)	
<i>Por sector</i>			
Microempresa	1,594	8,290	9,884
Resto de hogares	43,742	(8,290)	35,452
ESTADO DE RESULTADOS			
CONSOLIDADO			
Ingresos financieros de intereses por cartera de créditos	38,580	754	39,334
Otros gastos operacionales – gastos diversos	(1,201)	(754)	(1,955)

4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2024 RD\$	2023 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)	17,073,865,453	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)	33,172,644	26,026,834

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

	2024 RD\$	2023 RD\$
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>110,892,970,908</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>		
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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

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

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

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

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
A negociar:				
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	106,300,654	11.42%	Indefinido
		<u>783,362,095</u>		
	Rendimientos por cobrar (incluye US\$49,457)	<u>3,011,547</u>		
		<u>786,373,642</u>		
Disponibles para la venta:				
Bono corporativo (equivalente a US\$1,980,929)	Bristol-Myers Squibb Company	120,623,514	4.90%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$1,776,363)	Coca-Cola Co.	108,167,036	1.00%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,907,796)	Intel Corporation	116,170,287	3.15%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,929,553)	International Business Machines Corp.	117,495,127	3.30%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,951,918)	Lockheed Martin Corporation	118,856,969	4.50%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$2,151,372)	PepsiCo Inc.	131,002,226	7.00%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$1,934,521)	UnitedHealth Group Incorporated	117,797,656	4.25%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$1,940,227)	Abbvie, Inc.	118,145,093	4.25%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,886,593)	Adobe Systems Incorporated	114,879,148	2.15%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$352,052)	AES Andres B.V.	21,437,289	5.70%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$955,334)	Amazon.com, Inc.	58,172,568	3.15%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,986,502)	American Honda Finance Corporation	120,962,856	4.90%	2027

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$1,983,195)	AstraZeneca Finance LLC	120,761,528	4.88%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$946,982)	Bank Of America Corp	57,663,987	3.25%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,888,905)	Bank Of Montreal	115,019,956	2.65%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,880,392)	Bank of New York Mellon	114,501,552	2.05%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,929,833)	BlackRock, Inc.	117,512,143	3.20%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,948,353)	Citigroup, Inc.	118,639,916	3.40%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,925,722)	Comcast Cable Communications, LLC	117,261,850	4.15%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$357,930)	Consorcio Energético Punta Cana-Macao, S. A.	21,795,228	5.94%	2025-2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,802,786)	CVS Caremark, Corp.	109,775,968	1.30%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$992,506)	Duke Energy Corp	60,436,099	4.85%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,925,907)	GlaxoSmithKline Capital, Inc.	117,273,087	3.88%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,985,062)	Home Depot Inc.	120,875,175	4.90%	2029
Bono corporativo (equivalente a US\$920,728)	Honeywell International Inc.	56,065,329	1.10%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,996,534)	HSBC Finance Corporation	121,573,752	5.29%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$2,012,718)	Hyundai Capital America	122,559,244	5.60%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$990,237)	Mercedes-Benz Finance North America LLC	60,297,907	5.10%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$966,276)	Morgan Stanley	58,838,869	3.63%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$898,446)	Nestle Holdings, Inc.	54,708,531	1.00%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,979,943)	NextEra Energy Capital Holdings, Inc.	120,563,468	4.90%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,941,145)	PayPal Holdings, Inc.	118,200,964	3.90%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,999,255)	Pioneer Natural Resources Company	121,739,430	5.10%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,942,550)	Santander Holdings USA, Inc.	118,286,538	4.40%	2027
Bono corporativo (equivalente a US\$1,970,666)	Toyota Motor Credit Corporation	119,998,553	4.63%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$1,906,302)	Unilever Capital Corporation	116,079,331	2.90%	2027
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$268,943,893)	Estado Dominicano	51,403,833,342	9.26%	2025-2060
Certificados de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	315,394,757	10.50%	2025
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$1,876,280)	Fondo de Inversión Cerrado de Desarrollo – BHD Fondos I	114,251,215	5.22%	2042
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$2,617,129)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I	159,363,248	8.91%	2035
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	50,159,358,516	10.28%	2025-2029
Valores Fideicomiso (equivalente a US\$52,330)	Fideicomiso de Oferta Pública 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 Unidos (equivalente a US\$108,550,328)	US Treasury Department	6,609,890,002	4.18%	2025-2044

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Letras cero cupón del Gobierno de Estados Unidos (equivalente a US\$1,994,285)	US Treasury Department	121,436,814		2025
Acciones	Cevaldom Depósito Centralizado de Valores, S. A.	54,776,731		Indefinido
Acciones (equivalente a EUR\$1,192,392)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	75,682,570		Indefinido
		<u>112,665,922,679</u>		
Rendimientos por cobrar (incluye US\$3,458,509)		<u>2,269,194,384</u>		
		<u>114,935,117,063</u>		
Mantenidas hasta su vencimiento:				
Bono corporativo (equivalente a US\$520,145)	Analog Devices, Inc.	31,672,877	3.50%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,031,554)	Bank Of America Corp	62,813,821	3.50%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,027,176)	Boston Scientific Corporation	62,547,231	3.75%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,001,954)	Caterpillar Financial Services	61,011,378	1.45%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,028,017)	Dowdupont, Inc.	62,598,435	4.49%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$996,071)	Georgia-Pacific Corporation	60,653,148	0.95%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,022,200)	Goldman Sachs Group, Inc.	62,244,192	3.75%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,027,132)	Hp Enterprise Co.	62,544,537	4.90%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,054,542)	JP Morgan Chase	125,105,989	3.20%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,027,358)	McDonald's Corporation	62,558,269	3.70%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,027,838)	Morgan Stanley	62,587,543	3.13%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,994,740)	Royal Bank of Canada	121,464,487	0.88%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,068,015)	Tc Pipelines LP	65,033,987	7.85%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,008,119)	The Walt Disney Company	61,386,807	1.75%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,031,832)	Tyson Foods Inc.	62,830,737	4.00%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,000,394)	Western Union Co.	60,916,399	2.85%	2025
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$31,288,329)	Estado Dominicano	15,821,142,762	9.47%	2026 y 2028
Certificado de depósito	Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos	2,368,304	5.75%	2025
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	13,587,254	10.34%	2025
Certificado de depósito (incluye US\$312,747)	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	20,798,785	4.43%	2025
		<u>16,945,866,942</u>		
Rendimientos por cobrar (incluye US\$1,034,893)		<u>360,775,602</u>		
		<u>17,306,642,544</u>		
		<u>133,028,133,249</u>		
Provisión para inversiones (incluye US\$3,557,435 y EUR\$39,000)		<u>(259,149,866)</u>		
		<u>132,768,983,383</u>		

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
A negociar:				
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD			
	Fondos Plazo 90 días	157,023,269	6.41%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto (equivalente a US\$10,568,005)	Fondo Mutuo Renta Fija BHD- Fondos Plazo 30 días Dólares	611,110,723	3.59%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija BHD- Fondos Tu Futuro	109,468,470	8.18%	Indefinido
Cuotas fondo de inversión abierto	Fondo Mutuo Renta Fija Nacional-BHD Liquidez	124,438,911	11.07%	Indefinido
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	664,199,801	9.95%	2027
		1,666,241,174		
	Rendimientos por cobrar	22,826,087		
		1,689,067,261		
Disponibles para la venta:				
Bono corporativo (equivalente a US\$352,597)	AES Andres B.V.	20,389,449	5.50%	2028
Bono corporativo (equivalente a US\$356,509)	Consorcio Energético Punta Cana-Macao, S. A.	20,615,643	6.38%	2025-2027
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$125,774,599)	Estado Dominicano	30,440,102,817	7.74%	2024-2060
Certificados de Inversión Especial	Banco Central de la República Dominicana	3,576,860,033	7.08%	2024 y 2025
Cuotas fondo de inversión cerrado (equivalente a US\$3,098,727)	Fondo de Inversión Cerrado Inmobiliario BHD Fondos I	179,188,544	8.77%	2035
Letras cero cupón	Banco Central de la República Dominicana	3,139,739,548		2024
Notas de Renta Fija	Banco Central de la República Dominicana	48,177,036,333	10.93%	2024-2028
Valores Fideicomiso (equivalente a US\$56,769)	Fideicomiso de Oferta Pública 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 Unidos (equivalente a US\$220,739,627)	US Treasury Department	12,764,600,047	4.90%	2024 y 2025
Acciones (equivalente a EUR\$602,632)	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	38,579,676		Indefinido
Acciones	Cevaldom Depósito 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 (equivalente a US\$2,041,498)	American Express Company	116,839,951	0.72%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$531,680)	Analog Devices, Inc.	30,672,087	1.37%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,082,877)	Bank Of America Corp	118,987,193	0.83%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,078,660)	Boston Scientific Corporation	118,813,790	1.10%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,009,546)	Caterpillar Financial Services	116,066,087	0.70%	2024 y 2025
Bono corporativo (equivalente a US\$1,011,314)	Costco Wholesale Corp.	58,290,813	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,065,608)	Dowdupont, Inc.	61,288,390	1.25%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$994,445)	Georgia-Pacific Corporation	57,435,102	1.24%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$3,088,410)	Goldman Sachs Group, Inc.	176,307,417	1.12%	2024-2026

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Bono corporativo (equivalente a US\$1,019,000)	Honeywell International Inc.	58,422,753	0.64%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,071,617)	Hp Enterprise Co.	61,369,670	1.42%	2025
Bono corporativo (equivalente a US\$2,094,433)	JP Morgan Chase	120,949,239	1.30%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,026,363)	Laboratory Corporation of America Holdings	58,724,541	0.91%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,067,975)	McDonald's Corporation	60,859,807	1.14%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,033,980)	McKesson Corporation	116,325,289	0.95%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,016,536)	MetLife, Inc.	58,314,326	0.52%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,058,707)	Morgan Stanley	60,448,315	1.33%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,014,357)	Raytheon Company	58,111,845	0.79%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,997,611)	Royal Bank of Canada	115,062,261	1.13%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,024,586)	Sherwin-Williams Company	116,773,528	0.79%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,028,483)	Simon Property Group, L.P	116,606,127	0.82%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,021,385)	Spectra Energy Partners GP LLC	58,254,376	1.13%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,064,337)	Target Corp.	117,349,476	0.56%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,162,355)	Tc Pipelines LP	65,323,528	1.51%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$2,054,787)	The Walt Disney Company	117,718,900	0.92%	2024-2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,001,642)	Toronto-Dominion Bank	57,818,104	0.63%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,072,261)	Tyson Foods Inc.	61,234,077	1.23%	2026
Bono corporativo (equivalente a US\$1,015,034)	Unilever Capital Corporation	58,100,703	0.65%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,036,241)	United Parcel Service Inc	116,900,574	0.58%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$2,004,808)	Verizon Communications, Inc.	115,692,523	0.60%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,027,888)	Wells Fargo Company	58,845,475	0.73%	2024
Bono corporativo (equivalente a US\$1,029,853)	Western Union Co.	58,769,989	1.24%	2025
Bonos del Gobierno Dominicano (incluye US\$103,042,294)	Estado Dominicano	20,062,338,963	5.87%	2025-2028
Certificado de depósito	Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos	2,283,779	6.25%	2024
Certificado de depósito	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	12,301,895	10.05%	2024
Certificado de depósito (incluye US\$300,805)	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	18,976,336	4.34%	2024
		22,838,577,229		
Rendimientos por cobrar (incluye US\$2,869,831)		464,110,167		
		23,302,687,396		
		125,676,447,490		
Provisión para inversiones (incluye US\$2,507,435 y EUR\$7,000)		(182,113,802)		
		<u>125,494,333,688</u>		

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

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.

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
DERIVADOS ACTIVOS							
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	9,226,000	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
DERIVADOS ACTIVOS							
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	193,200	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	915,200	28/12/2023	27/03/2024	De 31 a 90 días
--------------------------------	---------------	------	-----------	---------	------------	------------	-----------------

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

- (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.

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 RD\$	2023 RD\$
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuenta corriente	227,885,120	235,159,825
Préstamos, incluye US\$1,249,729,102 y EUR\$19,840,791 (2023: US\$1,019,701,780 y 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 (2023: US\$29,735,332)	1,014,215,838	2,252,598,172
Arrendamientos financieros, incluye US\$9,619,210 (2023: US\$6,910,437)	2,471,791,147	1,814,351,912
Cartas de crédito emitidas negociadas, equivalente a 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 (2023: US\$56,687,683)	18,263,443,066	14,404,965,294
Préstamos de consumo, incluye US\$38,725,060 (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>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

	2024 RD\$	2023 RD\$
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$136,996,217 (2023: US\$88,125,221)	41,635,629,263	35,043,310,705
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y 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>
 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 RD\$	2023 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>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

	2024 RD\$	2023 RD\$
<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
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$2,908,932 (2023: US\$2,179,879)	2,983,203,366	2,519,928,413
<u>Reestructurada:</u>		
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
<u>Cobranza judicial:</u>		
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 (2023: US\$90,435,909)	41,914,858,210	35,347,568,974
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$15,021 (2023: US\$8,211)	4,366,008	3,638,194
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$623,465 (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 (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 (2023: US\$75,045)	108,805,040	85,535,483
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$705,755 (2023: US\$498,990)	433,123,085	289,426,495
<u>Reestructurados:</u>		
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 (2023: US\$140)	39,945,042	12,370,316
Vencidos (más de 90 días)	70,891,552	19,312,738
<u>Cobranza judicial:</u>		
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 US\$34,175,285 y EUR\$641,598 (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>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

c) *Por tipo de garantías:*

	2024 RD\$	2023 RD\$
Con garantías polivalentes (1), incluye US\$857,292,931 y EUR\$822,467 (2023: US\$696,485,315 y EUR\$301,591)	130,420,895,981	115,657,776,837
Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$57,196,822 (2023: US\$32,822,346)	6,449,544,064	3,706,401,850
Sin garantías, incluye US\$599,772,431 y EUR\$19,018,324 (2023: US\$510,997,583 y 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 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)	<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 RD\$	2023 RD\$
Propios, incluye US\$1,514,262,184 y EUR\$19,840,791 (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 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 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)	<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 RD\$	2023 RD\$
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$202,834,028 y EUR\$2,698,841 (2023: US\$313,613,655 y EUR\$2,892,723)	34,143,443,615	42,802,499,273

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

	2024 RD\$	2023 RD\$
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$258,546,212 y EUR\$10,057,372 (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 US\$1,052,881,944 y EUR\$7,084,578 (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
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)	<u>(13,321,024,383)</u>	<u>(11,675,200,346)</u>
	<u>347,056,214,553</u>	<u>311,274,059,437</u>

f) Por sector económico del destino del crédito:

	2024 RD\$	2023 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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

	2024 RD\$	2023 RD\$
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
Microempresas, incluye US\$10,616,914 (2023: US\$8,542,362)	17,413,705,160	9,883,825,555
Hogares e instituciones sin fines de lucro, incluye US\$21,555,416 y EUR\$211,090 (2023: US\$23,933,972)	36,058,001,769	35,451,614,563
Consumo, incluye US\$106,090,774 (2023: US\$85,939,982)	102,360,195,359	92,974,839,555
Hipotecarios, incluye US\$139,743,833 (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 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)
	347,056,214,553	311,274,059,437

9. Aceptaciones Bancarias

Las aceptaciones bancarias consisten en:

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

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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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 RD\$	2023 RD\$
Comisiones por cobrar, incluye US\$1,209,861 (2023: US\$695,836)	244,007,504	152,369,427
Cuentas por cobrar diversas		
Cuentas por cobrar a vinculados, incluye US\$948,341 en 2023	86,384,472	157,215,466
Gastos por recuperar (a), incluye US\$15,810 (2023: US\$29,163)	102,068,996	80,778,846
Depósitos en garantía, incluye US\$804,378 (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 US\$589 (2023: US\$1,147)	75,944,473	63,236,233
Cuentas por cobrar a remesadores, incluye US\$2,853,446 (2023: US\$5,813,179 y EUR\$76,016)	186,080,642	432,351,565
Cuentas por recuperar por eventos de riesgo operacional, 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 (2023: US\$158,398)	99,487,257	33,868,760
	<u>1,095,692,168</u>	<u>1,113,721,409</u>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

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

12. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

	2024 RD\$	2023 RD\$
Hasta 40 meses de adjudicados		
Mobiliarios y equipos	74,609,231	61,799,207
Inmuebles	580,481,857	516,285,225
	<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	855,416,339	834,112,196
	<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	(370,155,339)	(382,762,695)
	<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	(855,416,339)	(834,112,196)
	<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:

- Consortio 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.

31 de diciembre de 2024					
Monto de la Inversión RD\$	Entidad	Tipo de Participación	Porcentaje de derechos de voto	Moneda Funcional	Capital en Acciones RD\$
1,057,974,670	Cardnet	Asociada	24.53%	RD\$	854,887,900
(23,893,795)	Provisión				
<u>1,034,080,875</u>					

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

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

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

Entidad	Activos (millones)		Pasivos (millones)		Ingresos (millones)		Gastos (millones)		Patrimonio (millones)	
	2024 RD\$	2023 RD\$	2024 RD\$	2023 RD\$	2024 RD\$	2023 RD\$	2024 RD\$	2023 RD\$	2024 RD\$	2023 RD\$
Cardnet	6,277	8,984	2,780	6,016	5,973	5,170	4,456	3,854	3,497	2,968

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

Categoría	2024	2023
Balance inicial	943,203,627	855,960,814
Participación en resultados neto – asociada	356,019,062	320,552,499
Dividendos cobrados	(241,248,019)	(233,309,686)
Valor en libros	1,057,974,670	943,203,627

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco reconoció ganancias por participación en otras sociedades por RD\$458,017,664 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.

14. Propiedades, Muebles y Equipos

Las propiedades, muebles y equipos consisten en:

	Terrenos RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcciones en Proceso RD\$	Total RD\$
2024						
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
Adición por adquisición de Subsidiaria			4,172,446	8,452,367		12,624,813
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	1,312,763,227	4,374,852,358	5,818,256,611	136,126,277	279,665,670	11,921,664,143
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)
Adición por adquisición de Subsidiaria			(2,507,883)	(5,353,171)		(7,861,054)
Retiros		2,777,694	438,428,274			441,205,968
Balance al 31 de diciembre de 2024		(948,593,992)	(2,611,782,943)	(43,578,519)		(3,603,955,454)
Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2024	1,312,763,227	3,426,258,366	3,206,473,668	92,547,758	279,665,670	8,317,708,689

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

	Terrenos RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcciones en Proceso RD\$	Total RD\$
2023						
Valor bruto al 1 de enero de 2023	1,242,064,207	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 RD\$	2023 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido	<u>1,104,601,898</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)	8,152,687,151	8,070,696,330
Otros pagos anticipados	<u>707,332,273</u>	<u>560,417,971</u>
	<u>9,073,161,910</u>	<u>8,831,310,471</u>
	<u>10,177,763,808</u>	<u>10,016,193,247</u>
Intangibles		
Software	6,608,126,423	2,635,259,598
Plusvalía adquirida (b)	<u>192,811,019</u>	<u>220,355,451</u>
	<u>6,800,937,442</u>	<u>2,855,615,049</u>
Menos: amortización acumulada	<u>(1,666,032,047)</u>	<u>(811,655,595)</u>
	<u>5,134,905,395</u>	<u>2,043,959,454</u>
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)	<u>1,087,481,764</u>	<u>3,539,485,749</u>
	<u>1,342,117,394</u>	<u>3,847,168,594</u>
Partidas por imputar (d), incluye US\$6,969,325 (2023: US\$10,575,527)	<u>2,211,708,175</u>	<u>2,738,934,136</u>
	<u>3,553,825,569</u>	<u>6,586,102,730</u>
	<u>18,866,494,772</u>	<u>18,646,255,431</u>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

- (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.

16. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

2024

	Cartera de Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total RD\$
SalDOS al 1 de enero de 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 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 2024	12,410,565,697	283,043,661	910,458,686	1,287,791,212	707,376,750	15,599,236,006
Provisiones mínimas requeridas al 31 de diciembre 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 específicas y genéricas mínimas requeridas al 31 de diciembre de 2024	1,863,316,036	136,564,960	290,076,024	29,115,700	103,993,056	2,423,065,776

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

2023

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

(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 de resultados consolidado.

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.

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 Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
a) Por tipo					
A la vista	69,650,228,305	1.23%			69,650,228,305
De ahorro	74,230,923,211	0.17%	81,900,774,312	0.10%	156,131,697,523
A plazo	151,796,933,686	10.24%	54,989,997,783	4.96%	206,786,931,469
Intereses por pagar	<u>351,201,330</u>		<u>28,315,378</u>		<u>379,516,708</u>
	<u>296,029,286,532</u>	5.59%	<u>136,919,087,473</u>	2.05%	<u>432,948,374,005</u>
b) Por sector					
Público no financiero	3,150,840,710	6.79%	141,474,108	3.73%	3,292,314,818
Privado no financiero	292,363,370,145	5.57%	136,632,507,656	2.05%	428,995,877,801
No residente	163,874,347	2.15%	116,790,331	0.17%	280,664,678
Intereses por pagar	<u>351,201,330</u>		<u>28,315,378</u>		<u>379,516,708</u>
	<u>296,029,286,532</u>	5.59%	<u>136,919,087,473</u>	2.05%	<u>432,948,374,005</u>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
c) Por plazo de vencimiento					
De 0 a 15 días	143,881,151,516	0.68%	81,900,774,312	0.10%	225,781,925,828
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>296,029,286,532</u>	5.59%	<u>136,919,087,473</u>	2.05%	<u>432,948,374,005</u>

31 de diciembre de 2023

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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

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

	2024 RD\$	2023 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 Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
a) Por tipo					
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>
b) Por plazo de vencimiento					
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 Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
a) Por tipo					
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>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
b) Por plazo de vencimiento					
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 RD\$	2023 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	<u>1,475,881</u>	<u>12,133</u>
	<u>20,715,866</u>	<u>2,740,090</u>

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>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo RD\$
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	3,341,500,000
					4,946,989,018
d) Intereses por pagar incluye US\$4,521,310					401,812,837
					45,095,754,144

31 de diciembre de 2023

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

20. Otros Pasivos

Los otros pasivos consisten en:

	2024 RD\$	2023 RD\$
Otras obligaciones financieras:		
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	
	1,975,493,652	1,733,104,292

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

	2024 RD\$	2023 RD\$
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos, incluye US\$6,682,188 (2023: US\$7,066,541) y EUR\$42,649 en 2024 y 2023	1,798,184,601	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)	990,062,762	741,209,934
Impuesto sobre la renta por pagar	418,863,689	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)	995,310,526	212,356,533
Programa de lealtad de clientes	71,109,863	202,560,032
	<u>10,289,996,813</u>	<u>10,450,013,415</u>
	<u>12,265,490,465</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 RD\$	2023 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)	<u>541,077,855</u>	<u>441,418,630</u>
	<u>19,436,569,315</u>	<u>19,355,492,495</u>

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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

- (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 RD\$	Cantidad	Monto RD\$
Saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2024	300,000,000	30,000,000,000	278,810,108	27,881,010,800

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

Número de accionistas y estructura de participación:

31 de diciembre de 2024

	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
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
	511	1,920,099	192,009,900	0.69
Personas jurídicas				
Vinculadas	5	275,098,471	27,509,847,100	98.67
No vinculadas	114	1,791,538	179,153,800	0.64
	119	276,890,009	27,689,000,900	99.31
	630	278,810,108	27,881,010,800	100.00

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

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

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.

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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

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 consolidados 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

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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

	Según Normativa	Según la Entidad
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 RD\$ Base Computable	2024 RD\$ Ponderación	2023 RD\$ Base Computable	2023 RD\$ 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			
Ponderadas al 5%	56,366,699	2,818,335	10,314,349	515,717
Ponderadas al 20%	74,279,069,250	14,855,813,850	67,356,453,831	13,471,290,766
Ponderadas al 40%	360,713,233	144,285,295	220,916,285	88,366,514
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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	773,700,644,589	446,379,537,468	713,727,241,991	418,557,131,219

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	(192,811,019)	(220,355,450)
Total patrimonio técnico	69,196,180,421	64,019,600,004

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 RD\$	2023 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
	132,142,001,227	116,372,237,758

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 de resultados consolidado en el rubro de Otros ingresos (gastos).

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 de resultados consolidado (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 RD\$	2023 RD\$
Ingresos financieros		
<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	1,592,522,060	1,481,856,212
Inversiones a negociar	33,222,488	39,464,483
	<u>9,887,129,899</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>13,500,514,510</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>64,211,155,515</u>	<u>53,753,406,610</u>
Gastos financieros		
<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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

26. Ingresos (Gastos) por Diferencia de Cambio

	2024 RD\$	2023 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)	(23,055,633,923)	(20,391,320,661)
	<u>(67,273,288,796)</u>	<u>(47,859,431,509)</u>
	<u>(38,638,577)</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 RD\$	2023 RD\$
Otros ingresos operacionales		
<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)	1,471,991,448	1,283,932,676
	<u>10,418,294,705</u>	<u>8,908,743,892</u>
<i>Comisiones por cambio</i>		
Por cambio de divisas al contado	<u>2,699,391,099</u>	<u>2,733,622,403</u>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

	2024 RD\$	2023 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	124,540,084	32,974,854
	<u>915,646,789</u>	<u>970,030,991</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>14,033,332,593</u>	<u>12,612,397,286</u>
Otros gastos operacionales		
<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	(319,846,540)	(122,585,683)
	<u>(2,391,044,915)</u>	<u>(1,954,950,516)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(4,958,973,859)</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 RD\$	2023 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>

(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.

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

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

Concepto	Pasivo constituido		Pagos realizados		Gasto contabilizado	
	2024 RD\$	2023 RD\$	2024 RD\$	2023 RD\$	2024 RD\$	2023 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 RD\$	2023 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	366,300,178	255,651,783
	<u>2,110,345,616</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	(186,984,061)	(111,941,759)
	<u>(671,449,445)</u>	<u>(430,466,498)</u>
	<u>1,438,896,171</u>	<u>1,112,746,372</u>

31. Otros Gastos Operativos

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

	2024 RD\$	2023 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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

	2024 RD\$	2023 RD\$
Arrendamiento de inmuebles, mobiliarios y equipos	696,889,793	816,510,596
Propaganda y publicidad	885,999,932	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	319,027,283	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	174,481,880	125,449,314
	<u>9,728,255,893</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 de situación financiera consolidado, excluyendo las revaluaciones. El impuesto sobre activos es un impuesto alternativo o mínimo, coexistente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El Banco y su subsidiaria presentan declaraciones de impuesto sobre la renta individuales.

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

	2024 RD\$	2023 RD\$
Corriente	(2,862,912,367)	(3,096,754,517)
Diferido	(80,280,877)	(162,045,784)
Otros	1,556,915	(163,985,634)
	<u>(2,941,636,329)</u>	<u>(3,422,785,935)</u>

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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 Inicial RD\$	Ajuste del Año RD\$	Saldo Final RD\$
Bienes recibidos en recuperación de 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 equipos	213,947,643	8,694,809	222,642,452
Depreciación de muebles y equipos dados en arrendamiento financiero	(68,840,633)	(81,084,903)	(149,925,536)
	1,184,882,776	(80,280,878)	1,104,601,898

2023

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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		Medición del Riesgo de Mercado	
	Importe en Libros RD\$	Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	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
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
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
31 de diciembre de 2023		Medición del Riesgo de Mercado	
	Importe en Libros RD\$	Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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
ACTIVOS									
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
Total activos sensibles a tasas de interés	62,201,394,349	17,932,833,158	27,610,508,849	23,293,261,595	56,693,272,840	72,744,352,774	160,234,534,695	22,335,515,193	443,045,673,453
PASIVOS									
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
Total pasivos sensibles a tasas de interés	56,823,144,082	45,124,042,400	25,828,580,552	20,037,368,956	45,694,759,549	31,736,845,186	129,907,086,250	11,374,956,826	366,526,783,801
BRECHA	5,378,250,267	(27,191,209,242)	1,781,928,297	3,255,892,639	10,998,513,291	41,007,507,588	30,327,448,445	10,960,558,367	76,518,889,652

31 de diciembre de 2023 – en moneda nacional

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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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
ACTIVOS									
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
Total activos sensibles a tasas de interés	51,062,218,832	8,075,426,152	13,020,399,214	15,995,901,707	18,544,608,862	37,296,675,685	20,497,678,760	9,621,506,246	174,114,415,458
PASIVOS									
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
Total pasivos sensibles a tasas de interés	30,769,252,785	10,373,483,128	14,544,631,172	7,004,658,071	19,209,960,475	12,397,513,902	79,564,920,377	547,208,726	174,411,628,636
BRECHA	20,292,966,047	(2,298,056,976)	(1,524,231,958)	8,991,243,636	(665,351,613)	24,899,161,783	(59,067,241,617)	9,074,297,520	(297,213,178)

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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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%
ACTIVOS						
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	
PASIVOS						
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\$
Activos				
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
Total activos	2,912,368,649	177,341,116,708	2,483,332,270	143,602,413,494
Pasivos				
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
Total pasivos	2,898,764,297	176,512,715,042	2,588,651,735	149,692,669,461
Contingencias				
Activas (Nota 7)	30,000,000	1,826,772,000	122,000,000	7,054,833,000
Posición larga en moneda extranjera	43,604,352	2,655,173,666	16,680,535	964,577,033

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Nacional	En Moneda Extranjera	Límite 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 Nacional	En Moneda Extranjera	Límite Normativo
Razón de liquidez			
A 15 días ajustada	406.43%	732.54%	80.00%
A 30 días ajustada	331.55%	578.92%	80.00%
A 60 días ajustada	323.81%	482.81%	70.00%
A 90 días ajustada	343.57%	502.99%	70.00%
Posición			
A 15 días ajustada	52,427,360,925	600,822,747	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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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 RD\$	16-30 días RD\$	31-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181-360 días RD\$	1-5 años RD\$	Más de 5 años RD\$	Total RD\$
Vencimiento Activos y Pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

	0-15 días RD\$	16-30 días RD\$	31-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181-360 días RD\$	1-5 años RD\$	Más de 5 años RD\$	Total RD\$
Vencimiento Activos y Pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	90,865,435,380							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
Total Activos	175,407,055,506	9,652,312,770	34,552,585,508	42,374,954,673	62,495,835,910	151,979,208,983	65,231,733,716	541,693,687,066
Pasivos								
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
Total Pasivos	64,883,912,091	46,546,270,522	48,757,018,184	50,738,100,513	42,622,112,958	224,397,764,415	18,917,635,386	496,862,814,069
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	110,523,143,415	(36,893,957,752)	(14,204,432,676)	(8,363,145,840)	19,873,722,952	(72,418,555,432)	46,314,098,330	44,830,872,997

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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 de situación financiera al 31 de diciembre de 2024.

	Importe en Libros RD\$	Valor Razonable 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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	68,520,319,752		68,520,319,752
Sector financiero			
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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

Inversiones	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector no residente			
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>
Sector privado no financiero			
Clasificación A	21,867,305	216,867	21,650,438
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	<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 RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	51,541,812,402		51,541,812,402
Sector financiero			
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>
Sector no residente			
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>
Sector privado no financiero			
Clasificación A	20,684,091	205,948	20,478,143
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	<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 RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
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>
Medianos deudores comerciales			
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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Menores deudores comerciales			
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>
Créditos de consumo préstamos personales			
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>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
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>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
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>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>360,377,238,936</u>	<u>11,167,632,323</u>	<u>349,209,606,613</u>
31 de diciembre de 2023			
Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
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>
Medianos deudores comerciales			
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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

Cartera de Créditos	Saldo bruto RD\$	Provisiones RD\$	Saldo neto RD\$
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>
Menores deudores comerciales			
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>
Créditos de consumo préstamos personales			
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>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
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>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
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>
Total Exposición de Riesgo			
Crediticio de la Cartera de Créditos	<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

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
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>
Total de créditos deteriorados	<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
Tasa histórica de impago %	3.41%	2.94%	3.23%

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

Concepto	Último año RD\$	Últimos 3 años RD\$	Últimos 5 años RD\$
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	4,141,903,251	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
Total de créditos deteriorados	8,207,784,020	7,084,928,291	6,852,875,957
Cartera de créditos bruta (1)	290,783,168,191	247,968,374,405	222,480,856,242
Tasa histórica de impago %	2.73%	2.81%	3.04%

(1) Corresponde al balance promedio simple.

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

31 de diciembre de 2024

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
CARTERA DE CRÉDITOS			
Mayores deudores comerciales			
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
	118,997,750,846	50,003,903,163	68,993,847,683
Medianos deudores comerciales			
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
	3,728,304,609	1,470,750,920	2,257,553,689
Menores deudores comerciales			
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
	91,300,710,257	14,127,017,035	77,173,693,222
Créditos de consumo préstamos personales			
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
	85,122,004,722	9,900,889,149	75,221,115,573

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
CARTERA DE CRÉDITOS			
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
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>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
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>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<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 Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
CARTERA DE CRÉDITOS			
Mayores deudores comerciales			
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>
Medianos deudores comerciales			
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>
Menores deudores comerciales			
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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

	Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$	Saldo Cubierto por la Garantía RD\$	Saldo Expuesto RD\$
CARTERA DE CRÉDITOS			
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	72,705,479,262	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>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
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>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
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>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<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 RD\$	2023 RD\$
Activos financieros y no financieros		
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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 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 Consolidado 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 RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Activos					
Cartera de créditos		660,271,210	1,556,159,254	10,541,869,754	12,758,300,218
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 vigentes		53,222	23,954,730	24,007,952
Vinculación por consanguinidad y afinidad	En mora (de 31 a 90 días)	62,055	54,100	415,661	531,816
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados en mora (de 31 a 90 días)			121,448	121,448
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Vencidos (más de 90 días)	1,489,394	147,201	4,012,236	5,648,831
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Reestructurados vencidos (más de 90 días)			2,020,826	2,020,826
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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
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
Rendimientos por cobrar de préstamos		111,643,640			111,643,640
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
Cuentas por cobrar		127,385,811			127,385,811
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	127,385,811			127,385,811
Seguros pagados por anticipado		213,142,486			213,142,486
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	213,142,486			213,142,486
Total activos		1,112,443,147	1,556,159,254	10,541,869,754	13,210,472,155
Pasivos					
Depósitos a la vista		3,332,098,554			3,332,098,554
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	81,390,542			81,390,542
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	1,586,451,378			1,586,451,378
Depósitos de ahorro		3,064,122,594			3,064,122,594
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	17,919,277			17,919,277
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	518,567,225			518,567,225
Certificados financieros		20,306,039,376	237,139,113	90,496,343	20,633,674,832
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
Intereses por pagar sobre certificados financieros		6,157,732			6,157,732
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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2024	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Cuentas por pagar		1,718,896			1,718,896
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	1,718,896			1,718,896
Primas por pagar		94,857,008			94,857,008
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	94,857,008			94,857,008
Total pasivos		26,804,994,160	237,139,113	90,496,343	27,132,629,616
31 de diciembre de 2023	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Activos					
Cartera de créditos		857,830,278	1,234,767,647	9,600,138,663	11,692,736,588
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
Rendimientos por cobrar de préstamos		92,276,681			92,276,681
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
Vinculación por gestión (funcionario)	Vigentes	53,430,428			53,430,428
Vinculación por gestión (funcionario)	Reestructurados vigentes	27,552			27,552
Vinculación por gestión (funcionario)	En mora (de 31 a 90 días)	43,808			43,808
Vinculación por gestión (funcionario)	Vencidos (más de 90 días)	147,197			147,197
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigentes	1,125,798			1,125,798
Cuentas por cobrar		157,215,466			157,215,466
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	227,191			227,191
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	156,988,275			156,988,275

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023	Condición	Corto plazo RD\$	Mediano plazo RD\$	Largo plazo RD\$	Saldo RD\$
Seguros pagados por anticipado		200,196,170			200,196,170
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	200,196,170			200,196,170
Total activos		1,307,518,595	1,234,767,647	9,600,138,663	12,142,424,905
Pasivos					
Depósitos a la vista		3,155,262,512			3,155,262,512
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 coligado	Activo	858,823,487			858,823,487
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	935,905,003			935,905,003
Depósitos de ahorro		3,104,761,684			3,104,761,684
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 coligado	Activo	380,385,809			380,385,809
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Activo	317,737,479			317,737,479
Certificados financieros		8,322,985,715	115,449,807	9,579,000	8,448,014,522
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Activo	1,946,664,643	15,109,561	3,650,000	1,965,424,204
Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio)	Activo	530,545,544	36,848,116	2,629,000	570,022,660
Vinculación por gestión (funcionario)	Activo	2,811,844,281	63,492,130	3,300,000	2,878,636,411
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Activo	6,750,000			6,750,000
Vinculación por propiedad de persona física	Activo	3,027,181,247			3,027,181,247
Intereses por pagar sobre certificados financieros		26,694,502			26,694,502
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
Fondos tomados a préstamo		538,678,401		4,336,987,500	4,875,665,901
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	538,678,401		4,336,987,500	4,875,665,901
Intereses por pagar por financiamientos		206,076,214	677,778,347	146,697,231	1,030,551,792
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	206,076,214	677,778,347	146,697,231	1,030,551,792
Cuentas por pagar		1,732,921			1,732,921
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Vigente	1,732,921			1,732,921
Primas por pagar		91,035,514			91,035,514
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	91,035,514			91,035,514
Obligaciones subordinadas por pagar		315,417,273	630,834,546	630,834,546	1,577,086,365
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	315,417,273	630,834,546	630,834,546	1,577,086,365
Intereses por pagar de obligaciones subordinadas		116,365,061	158,767,860	63,560,692	338,693,613
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Vigente	116,365,061	158,767,860	63,560,692	338,693,613
Total pasivos		15,879,009,797	1,582,830,560	5,187,658,969	22,649,499,326
Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2024	Efecto en Resultados 2023		
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos 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	

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados 31 de diciembre de 2024

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2024		Efecto en Resultados 2023	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
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	54,815		39,213,670	
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro		38,344		6,445,302
Vinculación por participación en grupo financiero coligado	Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente		1,778,264		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	725,378,229		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	
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	319,514	134,065,528	550,041
		2,945,539,336	2,403,085,008	4,215,883,692	2,458,785,716

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados
31 de diciembre de 2024

35. Transacciones No Monetarias

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

	2024 RD\$	2023 RD\$
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\$22 millones (2023: RD\$20 millones) por la auditoría de los estados financieros consolidados y RD\$11 millones (2023: RD\$13 millones) por otros servicios profesionales.

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 consolidados 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

Banco Múltiple BHD, S. A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2024

- 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