

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

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

31 de diciembre de 2022

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Índice

31 de diciembre de 2022

---

|                                                                             | <b>Página(s)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Informe de los Auditores Independientes sobre Información Financiera</b> | <b>1-3</b>       |
| <b>Estados Financieros Consolidados Sobre Base Regulada</b>                 |                  |
| Estado de Situación Financiera Consolidado                                  | 4-5              |
| Estado de Resultados Consolidado                                            | 6                |
| Estado de Flujos de Efectivo Consolidado                                    | 7-8              |
| Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado                         | 9                |
| Notas a los Estados Financieros Consolidados                                | 10-101           |
| Información Adicional de Consolidación del Estado de Situación Financiera   | 102-103          |
| Información Adicional de Consolidación del Estado de Resultados             | 104              |



## Informe de los Auditores Independientes

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

### Opinión

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

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

### Fundamento de la opinión

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

### Otro asunto

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



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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Centro.



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

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Centro para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros consolidados o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de las entidades o actividades de negocios del Centro para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Centro. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

A stylized, handwritten-style signature of 'PricewaterhouseCoopers' in a dark, cursive script.

2 de marzo de 2023

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

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

|                                                                     | Al 31 de<br>diciembre de<br>2022<br>RD\$ | Al 31 de<br>diciembre de<br>2021<br>RD\$<br>(Nota 3) |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                                      |                                          |                                                      |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)</b>                 | <u>116,883,695</u>                       | <u>110,696,780</u>                                   |
| <b>Inversiones (Notas 6 y 16)</b>                                   |                                          |                                                      |
| Disponibles para la venta                                           | 65,247,536                               | 91,595,920                                           |
| Mantenidas hasta el vencimiento                                     | 36,992,669                               | 22,410,787                                           |
| Provisiones para inversiones                                        | <u>(230,618)</u>                         | <u>(60,533)</u>                                      |
|                                                                     | <u>102,009,587</u>                       | <u>113,946,174</u>                                   |
| <b>Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 7)</b>     | <u>130,990</u>                           | <u>108,911</u>                                       |
| <b>Cartera de créditos (Notas 8 y 16)</b>                           |                                          |                                                      |
| Vigente                                                             | 263,310,113                              | 217,827,670                                          |
| Reestructurada                                                      | 5,702,125                                | 7,383,357                                            |
| En mora (de 31 a 90 días)                                           | 95,980                                   | 114,469                                              |
| Vencida (más de 90 días)                                            | 2,513,212                                | 2,447,877                                            |
| Cobranza judicial                                                   | 109,557                                  | 33,993                                               |
| Rendimientos por cobrar                                             | 2,314,873                                | 2,193,091                                            |
| Provisiones para créditos                                           | <u>(12,366,172)</u>                      | <u>(11,854,590)</u>                                  |
|                                                                     | <u>261,679,688</u>                       | <u>218,145,867</u>                                   |
| <b>Deudores por aceptaciones (Nota 9)</b>                           | <u>270,355</u>                           | <u>102,361</u>                                       |
| <b>Derechos en fideicomiso (Nota 10)</b>                            | <u>58,738</u>                            | <u>78,722</u>                                        |
| <b>Cuentas por cobrar (Nota 11)</b>                                 | <u>1,140,799</u>                         | <u>1,243,236</u>                                     |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 12 y 16)</b> | <u>209,918</u>                           | <u>344,440</u>                                       |
| <b>Participaciones en otras sociedades (Notas 13 y 16)</b>          |                                          |                                                      |
| Asociadas                                                           | 4,020,524                                | 4,159,154                                            |
| Provisiones                                                         | <u>(12,894)</u>                          | <u>(13,347)</u>                                      |
|                                                                     | <u>4,007,630</u>                         | <u>4,145,807</u>                                     |
| <b>Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 14)</b>               | <u>7,546,548</u>                         | <u>7,260,955</u>                                     |
| <b>Otros activos (Nota 15)</b>                                      |                                          |                                                      |
| Cargos diferidos                                                    | 5,709,424                                | 5,900,146                                            |
| Intangibles                                                         | 3,095,377                                | 1,010,812                                            |
| Activos diversos                                                    | <u>4,543,831</u>                         | <u>4,876,457</u>                                     |
|                                                                     | <u>13,348,632</u>                        | <u>11,787,415</u>                                    |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                             | <u><u>507,286,580</u></u>                | <u><u>467,860,668</u></u>                            |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

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

|                                                                             | 31 de<br>diciembre de<br>2022<br>RD\$ | 31 de<br>diciembre de<br>2021<br>RD\$<br>(Nota 3) |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</b>     |                                       |                                                   |
| <b>PASIVOS</b>                                                              |                                       |                                                   |
| <b>Depósitos del público (Nota 17)</b>                                      |                                       |                                                   |
| A la vista                                                                  | 60,370,682                            | 63,896,248                                        |
| De ahorro                                                                   | 160,156,294                           | 159,896,706                                       |
| A plazo                                                                     | 144,434,050                           | 106,369,548                                       |
| Intereses por pagar                                                         | 247,124                               | 328,102                                           |
|                                                                             | <u>365,208,150</u>                    | <u>330,490,604</u>                                |
| <b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (Nota 18)</b> |                                       |                                                   |
| De entidades financieras del país                                           | 13,568,590                            | 22,000,685                                        |
| De entidades financieras del exterior                                       | 14                                    | 364                                               |
| Intereses por pagar                                                         | 11,956                                | 4,186                                             |
|                                                                             | <u>13,580,560</u>                     | <u>22,005,235</u>                                 |
| <b>Derivados y contratos de compraventa al contado (Nota 19)</b>            | <u>94,955</u>                         | <u>80,093</u>                                     |
| <b>Fondos tomados a préstamo (Nota 20)</b>                                  |                                       |                                                   |
| Del Banco Central                                                           | 22,489,430                            | 29,024,968                                        |
| De entidades financieras del país                                           | 478,655                               | 54,044                                            |
| De entidades financieras del exterior                                       | 9,958,787                             | 3,151,260                                         |
| Otros financiamientos                                                       | 5,995,671                             | 4,967,624                                         |
| Intereses por pagar                                                         | 373,309                               | 281,507                                           |
|                                                                             | <u>39,295,852</u>                     | <u>37,479,403</u>                                 |
| <b>Aceptaciones en circulación (Nota 9)</b>                                 | <u>270,355</u>                        | <u>102,361</u>                                    |
| <b>Otros pasivos (Nota 21)</b>                                              | <u>9,971,627</u>                      | <u>8,883,647</u>                                  |
| <b>Obligaciones asimilables de capital (Nota 22)</b>                        |                                       |                                                   |
| Obligaciones subordinadas                                                   | <u>15,197,036</u>                     | <u>10,319,043</u>                                 |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                                                     | <u>443,618,535</u>                    | <u>409,360,386</u>                                |
| <b>PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA (Nota 23)</b>     |                                       |                                                   |
| Capital pagado                                                              | 27,950,178                            | 27,950,178                                        |
| Capital adicional pagado                                                    | 11,670,500                            | 11,670,500                                        |
| Reservas patrimoniales                                                      | 2,795,018                             | 2,795,018                                         |
| Otras reservas patrimoniales                                                | (1,324,722)                           | (1,324,722)                                       |
| Superávit por revaluación                                                   | 485,275                               | 485,250                                           |
| Ajuste por conversión de moneda                                             | 640,466                               | 709,068                                           |
| (Pérdida) ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta    | (213,615)                             | 144,647                                           |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                              | 9,791,313                             | 5,362,374                                         |
| Resultado del ejercicio                                                     | 11,067,560                            | 10,018,976                                        |
|                                                                             | <u>62,861,973</u>                     | <u>57,811,289</u>                                 |
| <b>Interés minoritario</b>                                                  | <u>806,072</u>                        | <u>688,993</u>                                    |
| <b>Total patrimonio neto</b>                                                | <u>63,668,045</u>                     | <u>58,500,282</u>                                 |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                           | <u>507,286,580</u>                    | <u>467,860,668</u>                                |
| Cuentas contingentes (Nota 25)                                              | <u>106,151,865</u>                    | <u>110,480,079</u>                                |
| Cuentas de orden (Nota 38)                                                  | <u>1,561,377,324</u>                  | <u>1,420,577,106</u>                              |

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

Luis Molina Achécar  
Presidente

Josefina Mejía de Sosa  
Contralor

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Estado de Resultados Consolidado (Valores en Miles de RD\$)

|                                                                               | Año terminado al 31 de diciembre de |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
|                                                                               | 2022<br>RD\$                        | 2021<br>RD\$<br>(Nota 3) |
| <b>Ingresos financieros (Nota 26)</b>                                         |                                     |                          |
| Intereses por disponibilidades                                                | 838,796                             | 310,180                  |
| Intereses por fondos interbancarios                                           | 1,723                               | 66                       |
| Intereses por cartera de créditos                                             | 27,352,116                          | 21,337,163               |
| Intereses por inversiones                                                     | 6,314,417                           | 7,045,828                |
| Ganancia por inversiones                                                      | 12,802,805                          | 5,942,400                |
|                                                                               | <u>47,309,857</u>                   | <u>34,635,637</u>        |
| <b>Gastos financieros (Nota 26)</b>                                           |                                     |                          |
| Intereses por fondos interbancarios                                           | (1,917)                             |                          |
| Intereses por captaciones                                                     | (7,399,720)                         | (5,085,837)              |
| Intereses por financiamientos                                                 | (2,917,164)                         | (2,480,554)              |
| Pérdida en venta de inversiones                                               | (9,900,193)                         | (1,644,428)              |
|                                                                               | <u>(20,218,994)</u>                 | <u>(9,210,819)</u>       |
| <b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Notas 7 y 19)</b> |                                     |                          |
| Derivados                                                                     | (347,651)                           |                          |
| Contratos de compraventa al contado                                           | (508,062)                           | (333,403)                |
|                                                                               | <u>(855,713)</u>                    | <u>(333,403)</u>         |
| <b>Margen financiero bruto</b>                                                | <u>26,235,150</u>                   | <u>25,091,415</u>        |
| Provisiones para cartera de créditos (Nota 16)                                | (3,886,427)                         | (4,029,750)              |
| Provisiones para inversiones                                                  | (26,203)                            | (7,214)                  |
|                                                                               | <u>(3,912,630)</u>                  | <u>(4,036,964)</u>       |
| <b>Margen financiero neto</b>                                                 | <u>22,322,520</u>                   | <u>21,054,451</u>        |
| <b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 27)</b>                  | <u>261,069</u>                      | <u>53,531</u>            |
| <b>Otros ingresos operacionales (Nota 28)</b>                                 |                                     |                          |
| Comisiones por servicios                                                      | 10,183,924                          | 8,687,163                |
| Comisiones por cambio                                                         | 3,557,983                           | 2,230,218                |
| Ingresos diversos                                                             | 967,532                             | 972,013                  |
|                                                                               | <u>14,709,439</u>                   | <u>11,889,394</u>        |
| <b>Otros gastos operacionales (Nota 28)</b>                                   |                                     |                          |
| Comisiones por servicios                                                      | (1,900,599)                         | (1,541,295)              |
| Comisiones por cambio                                                         | (504,973)                           | (197,702)                |
| Gastos diversos                                                               | (769,977)                           | (655,912)                |
|                                                                               | <u>(3,175,549)</u>                  | <u>(2,394,909)</u>       |
| <b>Resultado operacional bruto</b>                                            | <u>34,117,479</u>                   | <u>30,602,467</u>        |
| <b>Gastos operativos</b>                                                      |                                     |                          |
| Sueldos y compensaciones al personal (Nota 29)                                | (10,955,315)                        | (10,057,015)             |
| Servicios de terceros                                                         | (2,477,839)                         | (2,794,650)              |
| Depreciaciones y amortizaciones                                               | (1,350,633)                         | (924,833)                |
| Otras provisiones (Nota 16)                                                   | (335,000)                           | (228,000)                |
| Otros gastos (Nota 32)                                                        | (7,453,423)                         | (6,113,166)              |
|                                                                               | <u>(22,572,210)</u>                 | <u>(20,117,664)</u>      |
| <b>Resultado operacional neto</b>                                             | <u>11,545,269</u>                   | <u>10,484,803</u>        |
| <b>Otros ingresos (gastos) (Nota 31)</b>                                      |                                     |                          |
| Otros ingresos                                                                | 1,972,374                           | 1,434,342                |
| Otros gastos                                                                  | (468,061)                           | (428,217)                |
|                                                                               | <u>1,504,313</u>                    | <u>1,006,125</u>         |
| <b>Ganancia por participaciones en otras sociedades (Nota 13)</b>             | <u>746,811</u>                      | <u>1,027,101</u>         |
| <b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>                             | <u>13,796,393</u>                   | <u>12,518,029</u>        |
| Impuesto sobre la renta (Nota 33)                                             | (2,553,291)                         | (2,173,723)              |
| <b>Resultado del ejercicio</b>                                                | <u>11,243,102</u>                   | <u>10,344,306</u>        |
| <b>Atribuible a:</b>                                                          |                                     |                          |
| Propietarios de patrimonio neto de la Controladora (Matriz)                   | 11,067,560                          | 10,201,827               |
| Interés minoritario                                                           | 175,542                             | 142,479                  |

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

Luis Molina Achécar  
Presidente

Josefina Mejía de Sosa  
Contralor

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

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

|                                                                             | Año terminado al 31 de diciembre de |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
|                                                                             | 2022                                | 2021<br>(Nota 3)    |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                               |                                     |                     |
| Intereses cobrados por créditos                                             | 26,969,584                          | 22,363,295          |
| Otros ingresos financieros cobrados                                         | 20,592,029                          | 14,975,664          |
| Otros ingresos operacionales cobrados                                       | 14,709,439                          | 13,702,997          |
| Intereses pagados por captaciones                                           | (7,428,779)                         | (4,763,492)         |
| Intereses pagados por financiamientos                                       | (1,363,645)                         | (1,496,251)         |
| Otros gastos financieros pagados                                            | (10,174,901)                        | (2,903,411)         |
| Gastos generales y administrativos pagados                                  | (21,524,001)                        | (18,734,183)        |
| Otros gastos operacionales pagados                                          | (2,264,569)                         | (3,137,026)         |
| Impuesto sobre la renta pagado                                              | (948,922)                           | (3,846,025)         |
| Pagos diversos por actividades de operación                                 | (532,057)                           | (2,292,396)         |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>              | <b>18,034,178</b>                   | <b>13,869,172</b>   |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                               |                                     |                     |
| Aumento (disminución) en inversiones                                        | 8,968,184                           | (18,189,612)        |
| Créditos otorgados                                                          | (303,898,063)                       | (243,652,083)       |
| Créditos cobrados                                                           | 256,669,293                         | 216,850,747         |
| Interbancarios otorgados                                                    | (2,500,000)                         | (100,000)           |
| Interbancarios cobrados                                                     | 2,500,000                           | 100,000             |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                             | (22,079)                            | (108,898)           |
| Derechos en fideicomiso cobrados                                            | 19,984                              | 29,976              |
| Adquisición de propiedades, muebles y equipos                               | (1,134,015)                         | (823,378)           |
| Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos                      | 62,339                              | 77,331              |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos        | 525,817                             | 586,206             |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>                  | <b>(38,808,540)</b>                 | <b>(45,229,711)</b> |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                          |                                     |                     |
| Captaciones recibidas                                                       | 658,533,382                         | 534,332,987         |
| Devolución de captaciones                                                   | (632,211,452)                       | (505,032,771)       |
| Interbancarios recibidos                                                    | 5,000,000                           |                     |
| Interbancarios pagados                                                      | (5,000,000)                         |                     |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                             | 14,862                              | 17,322              |
| Operaciones de fondos tomados a préstamo                                    | 53,006,972                          | 22,957,518          |
| Operaciones de fondos pagados                                               | (51,532,717)                        | (25,265,172)        |
| Emisión de deuda convertible en capital                                     | 5,000,000                           |                     |
| Devolución de deuda convertible en capital                                  | (259,733)                           | (264,150)           |
| Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas                          | (5,590,037)                         | (1,567,299)         |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>         | <b>26,961,277</b>                   | <b>25,178,435</b>   |
| <b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b> | <b>6,186,915</b>                    | <b>(6,182,104)</b>  |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>          | <b>110,696,780</b>                  | <b>116,878,884</b>  |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>           | <b>116,883,695</b>                  | <b>110,696,780</b>  |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

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

|                                                                                                                         | Año terminado al 31 de diciembre de |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                         | 2022                                | 2021<br>(Nota 3)         |
| <b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>       |                                     |                          |
| Resultado del ejercicio                                                                                                 | <u>11,243,102</u>                   | <u>10,344,306</u>        |
| <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b> |                                     |                          |
| Provisiones                                                                                                             |                                     |                          |
| Cartera de créditos                                                                                                     | 3,886,427                           | 4,029,750                |
| Inversiones                                                                                                             | 26,203                              | 7,214                    |
| Rendimientos por cobrar                                                                                                 | 185,000                             | 185,000                  |
| Otras provisiones - contingencias                                                                                       | 150,000                             | 43,000                   |
| Depreciación y amortización                                                                                             | 1,350,633                           | 924,833                  |
| Beneficios al personal y otros relativos                                                                                | 2,383,331                           | 2,351,592                |
| Impuesto sobre la renta                                                                                                 | 434,306                             | 548,114                  |
| Impuesto sobre la renta diferido, neto                                                                                  | 667,947                             | 429,040                  |
| Ganancia neta en venta de propiedades, muebles y equipos, neta                                                          | (28,046)                            | (12,553)                 |
| Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos                                                  | (97,416)                            | (49,296)                 |
| Pérdida por inversiones                                                                                                 | 869,243                             | 429,090                  |
| Participación en otras empresas, neta                                                                                   | (658,278)                           | (984,544)                |
| Fluctuación cambiaria                                                                                                   | 436,587                             | (16,937)                 |
| Interés de los accionistas minoritarios                                                                                 | (175,542)                           | (142,479)                |
| Deterioro de cuentas por cobrar                                                                                         | 67,024                              | 82,157                   |
| Otros gastos                                                                                                            | 213,324                             | 211,939                  |
| Cambios netos en activos y pasivos                                                                                      |                                     |                          |
| Rendimientos por cobrar                                                                                                 | 1,022,008                           | 614,089                  |
| Cuentas por cobrar                                                                                                      | 35,413                              | (173,912)                |
| Cargos diferidos                                                                                                        | (2,440,867)                         | (2,895,367)              |
| Activos diversos                                                                                                        | 332,626                             | (744,667)                |
| Intereses por pagar de deuda subordinada                                                                                | 175,143                             | (2,978)                  |
| Intereses por pagar                                                                                                     | 18,594                              | (46,404)                 |
| Otros pasivos                                                                                                           | <u>(2,062,584)</u>                  | <u>(1,261,815)</u>       |
| <b>Total de ajustes</b>                                                                                                 | <u>6,791,076</u>                    | <u>3,524,866</u>         |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>                                                          | <u><u>18,034,178</u></u>            | <u><u>13,869,172</u></u> |

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 37.

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

Luis Molina Achécar  
Presidente

Josefina Mejía de Sosa  
Contralor

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

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

|                                                               | Capital<br>Pagado | Capital<br>Adicional<br>Pagado | Reservas<br>Patrimoniales | Otras<br>Reservas<br>Patrimoniales | Superávit<br>por<br>Revaluación | Ganancia<br>(Pérdida) no<br>Realizada en<br>Inversiones<br>Disponibles<br>para la Venta | Ajuste por<br>Conversión<br>de Moneda | Resultados<br>Acumulados<br>de Ejercicios<br>Anteriores | Resultado<br>del Período | Total<br>Patrimonio<br>antes de<br>Interés<br>Minoritario | Interés<br>Minoritario | Total<br>Patrimonio<br>después de<br>Interés<br>Minoritario |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>2022</b>                                                   |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       |                                                         |                          |                                                           |                        |                                                             |
| Saldos al 1 de enero de 2021                                  | 26,121,661        | 9,841,984                      | 2,612,167                 | (1,324,722)                        | 485,971                         | 624,671                                                                                 | 764,117                               | 1,389,292                                               | 9,197,414                | 49,712,555                                                | 588,727                | 50,301,282                                                  |
| Transferencia a resultados acumulados                         |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       | 9,197,414                                               | (9,197,414)              |                                                           |                        |                                                             |
| Dividendos pagados en:<br>(Nota 23)                           |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       |                                                         |                          |                                                           |                        |                                                             |
| Acciones                                                      | 1,828,517         | 1,828,516                      |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       | (3,657,033)                                             |                          |                                                           |                        |                                                             |
| Efectivo                                                      |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       | (1,567,299)                                             |                          |                                                           |                        |                                                             |
| Resultado del período                                         |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       |                                                         | 10,201,827               | (1,567,299)                                               | (38,282)               | (1,605,581)                                                 |
| Ajuste por conversión de moneda                               |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         | (55,049)                              |                                                         |                          | 10,201,827                                                | 142,479                | 10,344,306                                                  |
| Perdida no realizada en inversiones disponibles para la venta |                   |                                |                           |                                    |                                 | (480,024)                                                                               |                                       |                                                         |                          | (55,049)                                                  |                        | (55,049)                                                    |
| Superávit por revaluación de terrenos y edificios             |                   |                                |                           |                                    | (721)                           |                                                                                         |                                       |                                                         |                          | (480,024)                                                 | (3,733)                | (483,757)                                                   |
| Otros                                                         |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       |                                                         |                          | (721)                                                     | (198)                  | (721)                                                       |
| Transferencia a otras reservas                                |                   |                                | 182,851                   |                                    |                                 |                                                                                         |                                       |                                                         | (182,851)                |                                                           |                        |                                                             |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021                             | <u>27,950,178</u> | <u>11,670,500</u>              | <u>2,795,018</u>          | <u>(1,324,722)</u>                 | <u>485,250</u>                  | <u>144,647</u>                                                                          | <u>709,068</u>                        | <u>5,362,374</u>                                        | <u>10,018,976</u>        | <u>57,811,289</u>                                         | <u>688,993</u>         | <u>58,500,282</u>                                           |
| <b>2021</b>                                                   |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       |                                                         |                          |                                                           |                        |                                                             |
| Transferencia a resultados acumulados                         |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       | 10,018,976                                              | (10,018,976)             |                                                           |                        |                                                             |
| Dividendos en efectivo (Nota 23)                              |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       | (5,590,037)                                             |                          | (5,590,037)                                               | (62,545)               | (5,652,582)                                                 |
| Resultado del período                                         |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       |                                                         | 11,067,560               | 11,067,560                                                | 175,542                | 11,243,102                                                  |
| Ajuste por conversión de moneda                               |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         | (68,602)                              |                                                         |                          | (68,602)                                                  |                        | (68,602)                                                    |
| Perdida no realizada en inversiones disponibles para la venta |                   |                                |                           |                                    |                                 | (358,262)                                                                               |                                       |                                                         |                          | (358,262)                                                 | 1,326                  | (356,936)                                                   |
| Superávit por revaluación de terrenos y edificios             |                   |                                |                           |                                    | 25                              |                                                                                         |                                       |                                                         |                          | 25                                                        |                        | 25                                                          |
| Otros                                                         |                   |                                |                           |                                    |                                 |                                                                                         |                                       |                                                         |                          |                                                           | 2,756                  | 2,756                                                       |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022                             | <u>27,950,178</u> | <u>11,670,500</u>              | <u>2,795,018</u>          | <u>(1,324,722)</u>                 | <u>485,275</u>                  | <u>(213,615)</u>                                                                        | <u>640,466</u>                        | <u>9,791,313</u>                                        | <u>11,067,560</u>        | <u>62,861,973</u>                                         | <u>806,072</u>         | <u>63,668,045</u>                                           |

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

Luis Molina Achécar  
Presidente

Josefina Mejía de Sosa  
Contralor

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 1. Entidad

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

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

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

El detalle de los principales funcionarios es:

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

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

| Ubicación          | 31 de diciembre 2022 |                      |                     | 31 de diciembre de 2021 |                     |                     |
|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|
|                    | Oficinas (*)         | Subagentes Bancarios | Cajeros Automáticos | Oficinas (*)            | Subagente Bancarios | Cajeros Automáticos |
| Zona metropolitana | 67                   | 216                  | 402                 | 73                      | 218                 | 404                 |
| Interior del país  | 62                   | 300                  | 337                 | 60                      | 298                 | 332                 |
| Exterior del país  | 1                    |                      |                     | 1                       |                     |                     |
|                    | <u>130</u>           | <u>516</u>           | <u>739</u>          | <u>134</u>              | <u>516</u>          | <u>736</u>          |

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

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

### Entidades Subsidiarias

#### Entidades Financieras Reguladas por Organismos de la República Dominicana

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

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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

FIDU-BHD fue constituida bajo las leyes de la República Dominicana, para la administración y gestión de todo tipo de fideicomisos de conformidad con la Ley No. 189-11 para el Desarrollo del Mercado Hipotecario y el Fideicomiso en la República Dominicana y sus modificaciones. Actualmente administra 103 fideicomisos (104 fideicomisos al 31 de diciembre de 2021).

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *BHD International Bank (Panamá), S. A. (en lo adelante “BHDIB Panamá”)*

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

### *Otras Subsidiarias no Reguladas Locales*

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

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

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

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## *Red Remesas Dominicanas, S. A.S. (en lo adelante “Remesas Dominicanas”)*

Hasta el 31 de diciembre de 2012, esta empresa era regulada por la Superintendencia de Bancos, se dedicaba a la compra y venta de monedas extranjeras y operaciones de compra y venta de divisas entre los agentes de cambio autorizados. En 2012 el Consejo de Administración de Centro Financiero BHD en calidad de accionista mayoritario decidió dar término a sus operaciones, por lo que se procedió a entregar la licencia que lo acreditaba a operar como agente de cambio y remesador de divisas. La Junta Monetaria mediante la décima Resolución del 29 de noviembre de 2012, autorizó la revocación de la autorización para operar como agente de cambio y remesador de divisas.

## *Entidades Asociadas Locales*

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

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

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

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

### *Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A. (en lo adelante “CardNet”)*

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

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

Esta entidad tiene como objetivo estructurar, constituir, representar y administrar patrimonios separados de titularización, así como adquirir bienes o activos en nombre de dichos patrimonios, para la titularización de sus flujos y respaldo de los instrumentos de inversión correspondientes colocados en el mercado de valores local. Al 31 de diciembre de 2022 TIDOM se encuentra en proceso de disolución. Ver Nota 39.

## ***Moneda Funcional***

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

Los estados financieros consolidados fueron conocidos por el Comité de Auditoría el 15 de febrero de 2023 y aprobados para su emisión el 2 de marzo de 2023 por la Administración del Centro.

## **2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad**

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

Los estados financieros consolidados están preparados en base al costo histórico, excepto por los derivados, algunos terrenos y edificios que en 2004 su valor fue revaluado y en 2021 por las inversiones disponibles para la venta que están a su valor razonable con cargo a patrimonio (Nota 6).

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

### **Consolidación**

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

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

### **Nuevos pronunciamientos contables**

Con efectividad el 1 de enero de 2022 entró en vigencia la Modificación al Manual de Contabilidad emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Los importes comparativos en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y de los estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle en Nota 3.

### **Reclasificación de partidas**

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

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

Como resultado de los nuevos pronunciamientos contables descritos en los párrafos anteriores, el Centro realizó las modificaciones incluidas en la Nota 3.

### **Diferencias con NIIF**

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

- i) De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el principal Banco subsidiario siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (en lo adelante “REA”), instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas. Los niveles de provisiones para los créditos comerciales denominados mayores y medianos deudores se miden de conformidad a la clasificación asignada a cada crédito y para los créditos comerciales denominados menores deudores, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios, en base a los días de atraso. La evaluación de riesgos para los mayores y medianos deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del deudor, el comportamiento de pago y los niveles de garantía, siguiendo los lineamientos del REA. La Superintendencia de Bancos permite la constitución de provisiones anticíclicas.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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

- ii) De acuerdo con la regulación, se consideran como equivalentes de efectivo aquellas inversiones con vencimiento dentro de los siguientes tres meses a la fecha de corte de los estados financieros. De acuerdo con las NIIF, el vencimiento se mide desde la fecha original de vencimiento del instrumento.
- iii) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo establecidas por la Superintendencia de Bancos que requiere provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA, y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal i) anterior.
- iv) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:
  - a. *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18<sup>avo</sup> mensual.
  - b. *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24<sup>avo</sup> mensual.
  - c. *Títulos valores*: sigue la base de provisión para inversiones.

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

- viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro del mismo.
- ix) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros consolidados según las NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.
- x) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos como ingresos inmediatamente (cuando se generan). De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- xi) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles, se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados y se amorticen en un plazo que no exceda los cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros y se amorticen durante su vida útil, considerando el tiempo durante el cual se espera que el Centro Consolidado utilice esos activos.
- xii) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 estableció transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento y deben registrarse a su costo amortizado en 2022 y a costo amortizado o valor razonable en 2021 dependiendo de su modelo de negocio. La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xiii) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.
- xiv) La regulación requiere, para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio, por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior –si lo hubo- y las razones del cambio. Las NIIF tienen este requerimiento para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.
- xv) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Centro Consolidado clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

- xvi) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden las propiedades, muebles y equipos que están totalmente depreciados aun cuando estén en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo, sea revisado como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- xvii) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004. Las NIIF establecen que la actualización de la revaluación debe hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe realizarse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años. En adición, dichas normas indican que, si se revalúa un elemento de las propiedades, muebles y equipos, se deberá revaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.
- xviii) El Manual de Contabilidad establece que la plusvalía adquirida deberá ser amortizada de manera sistemática, a lo largo de su vida útil, la cual no deberá exceder de un plazo de 10 años. De acuerdo con las NIIF, la plusvalía no se amortiza y se someten a pruebas de deterioro a cada fecha de reporte o cuando las circunstancias indiquen que el valor en libro pueda no ser recuperado.
- xix) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y líneas de créditos de utilización automática, en base a una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de dicho compromiso.
- xx) La Superintendencia de Bancos requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xxi) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados, en la medida en que los mismos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
  - a. Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
  - b. Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y en el estado de resultados 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.
- xxii) Basado en prácticas contables aprobadas por la Superintendencia de Bancos, el Centro Consolidado contabiliza las combinaciones y adquisiciones de negocios a su costo de adquisición y los activos y pasivos adquiridos los registra a su valor en libros. Las NIIF establecen que una combinación de negocios debe contabilizarse mediante la aplicación del método de adquisición, donde cada activo y pasivo identificable adquirido se medirá al valor razonable en la fecha de adquisición.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

Cuando el Centro Consolidado deja de consolidar una subsidiaria debido a una pérdida de control, la participación retenida se registra a su valor en libros. Las NIIF establecen que cuando se deja de consolidar una subsidiaria, cualquier interés retenido se reevalúa a su valor razonable con la variación en el valor en libros reconocido en el estado de resultados consolidado, siendo este valor razonable el valor en libros inicial para efectos de contabilizar posteriormente la participación retenida como asociada.

- xxiii) La Superintendencia de Bancos otorgó su no objeción para que el principal Banco subsidiario contabilice un pasivo relacionado con el pago de prestaciones al retiro de una población de colaboradores a partir del 2021 con cargo a los resultados de cada período. Las NIIF requieren que ese tipo de obligaciones se contabilicen sobre bases actuariales, los costos de servicios pasados se deben contabilizar en resultados en el año que se establece y/o autoriza el beneficio y las ganancias o pérdidas actuariales se deben contabilizar en otros resultados integrales (patrimonio).

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

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

### **Conversión de moneda extranjera**

Las cifras correspondientes a una subsidiaria, cuya moneda funcional es el dólar estadounidense, fueron traducidas a pesos dominicanos usando la tasa de cambio de RD\$55.9819: US\$1 (2021: RD\$57.1413: US\$1) para activos y pasivos, tasas de cambio históricas para convertir las cuentas del patrimonio y la tasa de cambio promedio de RD\$55.5731: US\$1 (2021: RD\$57.2610: US\$1) para traducir las cuentas de resultados. El ajuste resultante de la conversión de los estados financieros de la subsidiaria es presentado en un renglón separado en el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado.

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

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

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

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

### **Instrumentos financieros**

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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

### Instrumentos financieros a corto plazo

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

### Inversiones y pasivos financieros

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

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

### Cartera de créditos

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

### **Inversiones**

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

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

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

- a) Aplazar hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Dicho aplazamiento operará de forma retroactiva desde el 1 de enero de 2022. Esta disposición es de aplicación a las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero.
- b) Modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración de las inversiones en las categorías siguientes:
  - Inversiones a negociar
  - Inversiones disponibles para la venta
  - Inversiones mantenidas hasta su vencimiento
- c) A partir del 1 de julio de 2022, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad referentes a las reclasificaciones de las inversiones, las cuales serán permitidas únicamente cuando las entidades cambien su modelo de negocio. Por tanto, la reclasificación de un portafolio a otro deberá documentarse y ser autorizada por el Comité de Riesgos, ser avalada por Auditoría Interna y la aprobación previa de la Superintendencia de Bancos.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

- d) Acorde el plazo establecido el principal Banco subsidiario efectuó al cierre 30 de junio de 2022 los ajustes contables y tecnológicos para eliminar el efecto de la aplicación de valor razonable reconocido desde el 1 de enero de 2022, sobre las inversiones mantenidas en libros a esa fecha, del modo siguiente:
- En las inversiones clasificadas como inversiones a valor razonable con cambios en resultados:
    - i. Eliminó el efecto de la primera aplicación del valor razonable contabilizado en los resultados acumulados de ejercicios anteriores, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
    - ii. Eliminó el efecto de las ganancias y/o pérdidas previamente reconocidas en el resultado del ejercicio, ajustando el valor de la inversión para llevarla a su costo de adquisición.
  - Las inversiones clasificadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, las ganancias o pérdidas acumuladas anteriormente reconocidas en el patrimonio en ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio, se eliminaron del patrimonio y se ajustaron contra el valor de la inversión. Como resultado, la inversión se mide como si siempre se hubiera medido al costo amortizado al 1 de enero de 2022.

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

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

### *Provisión para Inversiones*

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

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

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

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

### **Derivados**

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

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

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

### **Derechos en Fideicomiso**

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

### **Participaciones en Otras Sociedades**

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

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

### *Provisión para Participaciones en Otras Sociedades*

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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

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

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

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

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

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

#### **Tipos de provisiones**

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

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

#### **Provisión específica**

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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

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

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

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

### Otras consideraciones

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

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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

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

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

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

### Garantías

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

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

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

### *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.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

---

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

### Administración de Cartera Titularizada

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

La cartera de créditos titularizada se registra en cuentas de orden por los valores bajo su custodia de acuerdo con la morosidad de la misma y su correspondiente provisión mínima requerida. Los pagos de cuotas recibidos diariamente son registrados como otros pasivos para su posterior liquidación y pago a la entidad titularizadora. Ver Nota 39.

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

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

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

Los terrenos no se deprecian.

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

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

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

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

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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

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

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

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

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

### **Cargos Diferidos**

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

### **Activos Intangibles y Amortización**

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

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

### **Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras**

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

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

#### *Bonificación*

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

### *Otros Beneficios*

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

### *Prestaciones Laborales*

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

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

### *Plan de Pensiones*

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

### *Fondos Tomados a Préstamo*

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

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

### *Obligaciones Asimilables de Capital*

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Otros Ingresos y Gastos***

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

### ***Ingresos de Comisiones por Administración de Fondos de Pensiones***

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

La Ley No. 13-20 de Reforma a la Seguridad Social, establece un esquema de comisión para las Administradoras de Fondos de Pensiones, con una comisión anual sobre saldo establecido como un porcentaje sobre los fondos administrados, iniciando en un 1.2% en el 2020 que irá disminuyendo cada año hasta llegar a un 0.75% en un término de 10 años en el 2029. En el 2022 la comisión aplicada fue 1.10% (2021: 1.15%).

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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

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

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

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

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

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

### *Ganancia o Pérdida por Ajuste a Valor de Mercado*

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

### *Ganancia o Pérdida en Venta de Inversiones*

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

### **Otras Provisiones**

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

### **Impuesto sobre la Renta**

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

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, co-existente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El gasto de impuesto para los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados consolidado basado en la mejor estimación de la gerencia de la tasa efectiva impositiva que se espera para el período contable anual.

### **Contingencias**

Se consideran como contingencias las operaciones por las cuales el Centro Consolidado ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.

#### *Provisión para Contingencias*

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

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

### **Arrendamientos**

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

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

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

### **Distribución de Dividendos**

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

## **3. Reclasificaciones de partidas**

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

|                                                                   | <b>Saldos al 31<br/>de diciembre<br/>de 2021<br/>previamente<br/>informados<br/>RD\$<br/>millones</b> | <b>Reclasificaciones<br/>RD\$<br/>millones</b> | <b>Saldos al<br/>31 de<br/>diciembre<br/>de 2021<br/>reexpresado<br/>RD\$<br/>millones</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                                    |                                                                                                       |                                                |                                                                                            |
| Efectivo y equivalentes de efectivo [Fondos disponibles] (a)      | 67,481                                                                                                | 43,216                                         | 110,697                                                                                    |
| Inversiones (a)                                                   | 157,068                                                                                               | (43,122)                                       | 113,946                                                                                    |
| Derivados y contratos de compraventa al contado (b)               |                                                                                                       | 109                                            | 109                                                                                        |
| Cartera de créditos                                               | 218,146                                                                                               |                                                | 218,146                                                                                    |
| Deudores por aceptaciones                                         | 102                                                                                                   |                                                | 102                                                                                        |
| Derechos en fideicomiso (c)                                       |                                                                                                       | 79                                             | 79                                                                                         |
| Cuentas por cobrar (b)                                            | 1,352                                                                                                 | (109)                                          | 1,243                                                                                      |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos                      | 344                                                                                                   |                                                | 344                                                                                        |
| Participaciones en otras sociedades [Inversiones en acciones] (i) | 4,319                                                                                                 | (173)                                          | 4,146                                                                                      |
| Propiedades, muebles y equipos                                    | 7,261                                                                                                 |                                                | 7,261                                                                                      |
| Otros activos                                                     | 11,787                                                                                                |                                                | 11,787                                                                                     |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                           | <b>467,860</b>                                                                                        |                                                | <b>467,860</b>                                                                             |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

|                                                                                | Saldos al 31<br>de diciembre<br>de 2021<br>previamente<br>informados<br>RD\$<br>millones                             | Reclasificaciones<br>RD\$<br>millones          | Saldos al<br>31 de<br>diciembre<br>de 2021<br>reexpresado<br>RD\$<br>millones                         |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>                                               |                                                                                                                      |                                                |                                                                                                       |
| <b>PASIVOS</b>                                                                 |                                                                                                                      |                                                |                                                                                                       |
| Depósitos del público [Obligaciones con el público] (d)                        | 258,163                                                                                                              | 72,328                                         | 330,491                                                                                               |
| Depósitos de entidades [instituciones] financieras del país y del exterior (d) | 7,798                                                                                                                | 14,207                                         | 22,005                                                                                                |
| Derivados y contratos de compraventa al contado (b)                            |                                                                                                                      | 80                                             | 80                                                                                                    |
| Obligaciones por pactos de recompras de títulos (e)                            | 12,394                                                                                                               | (12,394)                                       |                                                                                                       |
| Fondos tomados a préstamo (e)                                                  | 25,085                                                                                                               | 12,394                                         | 37,479                                                                                                |
| Aceptaciones en circulación                                                    | 102                                                                                                                  |                                                | 102                                                                                                   |
| Valores en circulación                                                         | 86,535                                                                                                               | (86,535)                                       |                                                                                                       |
| Otros pasivos (b)                                                              | 8,964                                                                                                                | (80)                                           | 8,884                                                                                                 |
| Obligaciones subordinadas                                                      | 10,319                                                                                                               |                                                | 10,319                                                                                                |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                                                        | <b>409,360</b>                                                                                                       |                                                | <b>409,360</b>                                                                                        |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                                         | <b>57,811</b>                                                                                                        |                                                | <b>57,811</b>                                                                                         |
| Interés minoritario                                                            | 689                                                                                                                  |                                                | 689                                                                                                   |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                              | <b>467,860</b>                                                                                                       |                                                | <b>467,860</b>                                                                                        |
| Cuentas contingentes (h)                                                       | 87,359                                                                                                               | 23,121                                         | 110,480                                                                                               |
| Cuentas de orden (h)                                                           | 191,475                                                                                                              | 1,229,102                                      | 1,420,577                                                                                             |
|                                                                                | <b>Año<br/>terminado al<br/>31 de<br/>diciembre de<br/>2021<br/>previamente<br/>informados<br/>RD\$<br/>millones</b> | <b>Reclasificaciones<br/>RD\$<br/>millones</b> | <b>Año<br/>terminado al<br/>31 de<br/>diciembre de<br/>2021<br/>reexpresado<br/>RD\$<br/>millones</b> |
| Ingresos financieros (f)                                                       | 36,725                                                                                                               | (2,089)                                        | 34,636                                                                                                |
| Gastos financieros (f)                                                         | (10,899)                                                                                                             | 1,688                                          | (9,211)                                                                                               |
| Resultado neto de activos financieros a valor razonable                        |                                                                                                                      | (333)                                          | (333)                                                                                                 |
| <b>Margen financiero bruto</b>                                                 | <b>25,826</b>                                                                                                        | <b>(734)</b>                                   | <b>25,092</b>                                                                                         |
| Provisiones para cartera de créditos e inversiones                             | (4,037)                                                                                                              |                                                | (4,037)                                                                                               |
| <b>Margen financiero neto</b>                                                  | <b>21,789</b>                                                                                                        | <b>(734)</b>                                   | <b>21,055</b>                                                                                         |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio                                    | 54                                                                                                                   |                                                | 54                                                                                                    |
| Otros ingresos operacionales (f)                                               | 13,703                                                                                                               | (1,814)                                        | 11,889                                                                                                |
| Otros gastos operacionales (f)                                                 | (3,386)                                                                                                              | 991                                            | (2,395)                                                                                               |
| Gastos operativos                                                              | (20,118)                                                                                                             |                                                | (20,118)                                                                                              |
| <b>Resultado operacional neto</b>                                              | <b>12,042</b>                                                                                                        | <b>(1,557)</b>                                 | <b>10,485</b>                                                                                         |
| Otros ingresos (gastos) (g)                                                    | 476                                                                                                                  | 530                                            | 1,006                                                                                                 |
| Ganancia por participaciones en otras sociedades (h)                           |                                                                                                                      | 1,027                                          | 1,027                                                                                                 |
| <b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>                              | <b>12,518</b>                                                                                                        |                                                | <b>12,518</b>                                                                                         |
| Impuesto sobre la renta                                                        | (2,174)                                                                                                              |                                                | (2,174)                                                                                               |
| <b>Resultado del ejercicio</b>                                                 | <b>10,344</b>                                                                                                        |                                                | <b>10,344</b>                                                                                         |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

|                                                                   | Año<br>terminado al<br>31 de<br>diciembre de<br>2021<br>previamente<br>informados<br>RD\$<br>millones | Reclasificaciones<br>RD\$<br>millones | Año<br>terminado al<br>31 de<br>diciembre<br>de 2021<br>reexpresado<br>RD\$<br>millones |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación           | <u>13,779</u>                                                                                         | <u>90</u>                             | <u>13,869</u>                                                                           |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión (a)           | <u>(60,821)</u>                                                                                       | <u>15,591</u>                         | <u>(45,230)</u>                                                                         |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento      | <u>25,159</u>                                                                                         | <u>19</u>                             | <u>25,178</u>                                                                           |
| (DISMINUCIÓN) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO      | <u>(21,883)</u>                                                                                       | <u>15,700</u>                         | <u>(6,183)</u>                                                                          |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO (a)   | <u>89,364</u>                                                                                         | <u>27,516</u>                         | <u>116,880</u>                                                                          |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b> | <b><u>67,481</u></b>                                                                                  | <b><u>43,216</u></b>                  | <b><u>110,697</u></b>                                                                   |

- (a) Inversiones reclasificadas a equivalentes de efectivo por su fácil convertibilidad y plazo de vencimiento original de tres meses después del cierre y reclasificación de las participaciones en asociadas donde no se tiene influencia significativa, que se encontraban clasificadas como inversiones en acciones.
- (b) Posición activa y pasiva de contratos de compra venta a futuro de divisas con y sin entrega clasificados anteriormente como cuentas por cobrar y otros pasivos.
- (c) Participación en derechos de fideicomiso clasificadas anteriormente como inversiones en acciones.
- (d) Certificados de depósitos clasificados anteriormente como valores en circulación.
- (e) Reclasificación a fondos tomados a préstamo con el Banco Central clasificados anteriormente como obligaciones por pactos de recompra de títulos.
- (f) Corresponde principalmente a:
- Reclasificación del gasto del programa de lealtad de clientes clasificado anteriormente como otros gastos operacionales.
  - Reclasificación de los ingresos por efectivo y equivalentes de efectivo clasificados anteriormente como intereses por inversiones y otros ingresos operacionales.
  - Reclasificación de la amortización de prima en compra de inversiones a la línea de intereses por inversiones.
  - Reclasificación de ingresos por gestión de pólizas de seguros para presentar acorde al manual de contabilidad vigente.
- (g) Ingresos por participación en otras entidades clasificados anteriormente en otros (ingresos) gastos.
- (h) Reclasificación a cuentas contingentes de los valores nominales de compras spot de títulos valores y derechos de contratos de compraventa a futuro de divisas, que se clasificaban en cuentas de orden y la inclusión de la contingencia y cuentas de orden del producto "crediclick" del principal Banco subsidiario.
- (i) Participaciones en otras sociedades sin influencia significativa a los rubros de inversiones y derechos en fideicomiso.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 4. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2022<br>RD\$       | 2021<br>RD\$       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Caja, incluye US\$58,096 (2021: US\$74,153); EUR\$5,647 (2021: EUR\$4,730); Libra Esterlina \$19 (2021: \$14); Dólar Canadiense \$174 (2021: \$87); Francos Suizos \$26 (2021: \$63); Corona Sueca \$2 (2021: \$1); Corona Noruega \$14; Corona Danesa \$55 y Yen Japonés \$101 en 2022. | 12,257,864         | 12,954,463         |
| Banco Central, incluye US\$403,889 (2021: US\$617,478)                                                                                                                                                                                                                                   | 65,388,098         | 68,566,250         |
| Bancos del país, incluye US\$67 (2021: US\$126)                                                                                                                                                                                                                                          | 37,552             | 33,928             |
| Bancos del extranjero, incluye US\$364,596 (2021: US\$284,984) y EUR\$46,797 (2021: EUR\$35,019)                                                                                                                                                                                         | 22,909,475         | 17,695,944         |
| Equivalentes de efectivo, incluye US\$2,132 (2021: US\$2,880) (a)                                                                                                                                                                                                                        | 15,663,233         | 11,201,663         |
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$20 en 2021 (a)                                                                                                                                                                                                                                      | 627,473            | 244,532            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <u>116,883,695</u> | <u>110,696,780</u> |

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

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

## 5. Fondos Interbancarios

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

### Fondos Interbancarios Activos

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

### Fondos Interbancarios Pasivos

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

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

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

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

## 6. Inversiones

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

31 de diciembre de 2022

| Tipo de Inversión                          | Emisor                                            | Monto RD\$ | Tasa de Interés Promedio Ponderada | Vencimiento |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|------------------------------------|-------------|
| <b>Disponibles para la venta:</b>          |                                                   |            |                                    |             |
| Bono corporativo (equivalente a US\$955)   | 7-Eleven, Inc.                                    | 53,438     | 5.37%                              | 2024        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$2,019) | Abbott Laboratories                               | 113,055    | 2.62%                              | 2023        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$487)   | Abbvie, Inc.                                      | 27,267     | 4.98%                              | 2025        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$127)   | Acuity Brands, Inc.                               | 7,130      | 5.82%                              | 2030        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$2,422) | AES Andres B.V.                                   | 135,590    | 8.31%                              | 2028        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$97)    | American Electric Power Company, Inc.             | 5,418      | 4.90%                              | 2023        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$1,034) | American Express Company                          | 57,875     | 0.53%                              | 2023        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$106)   | Assurant, Inc.                                    | 5,913      | 6.46%                              | 2032        |
| Bono corporativo                           | Banco de Ahorro y Credito FONDESA, S. A.          | 14,816     | 12.01%                             | 2024        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$1,842) | Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A. | 103,134    | 5.86%                              | 2025        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$198)   | Bank Of America Corp                              | 11,096     | 4.69%                              | 2025        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$1,859) | Bank Of Nova Scotia                               | 104,081    | 7.69%                              | 2024-2026   |
| Bono corporativo (equivalente a US\$2,060) | Bayer US Finance II LLC                           | 115,333    | 1.76%                              | 2023        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$992)   | BB&T Corporation                                  | 55,554     | 4.89%                              | 2023        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$984)   | Biogen, Inc.                                      | 55,087     | 5.17%                              | 2025        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$75)    | Black Hills Corporation                           | 4,199      | 5.29%                              | 2024        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$140)   | BorgWarner Inc                                    | 7,848      | 5.41%                              | 2027        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$138)   | Capital One Financial Corporation                 | 7,698      | 5.12%                              | 2027        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$153)   | CenterPoint Energy, Inc.                          | 8,584      | 1.53%                              | 2024        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$1,004) | Citibank, NA.                                     | 56,196     | 4.84%                              | 2024        |
| Bono corporativo (equivalente a US\$146)   | Citigroup, Inc.                                   | 8,197      | 4.74%                              | 2025        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2022

| Tipo de Inversión                             | Emisor                                                            | Monto<br>RD\$ | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$180)   | Comcast Cable Communications,<br>LLC                              | 10,052        | 4.92%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,204) | Consorcio Energético Punta<br>Cana-Macao, S. A.                   | 67,392        | 3.77%                                       | 2025-2027   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,418) | Cox Communications, Inc.                                          | 79,362        | 5.30%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$992)   | CSX Corporation                                                   | 55,538        | 4.86%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$147)   | CVS Caremark, Corp                                                | 8,222         | 5.01%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,078) | Discover Bank                                                     | 116,310       | 0.52%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$120)   | Dollar General Corporation                                        | 6,714         | 5.02%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,258) | Dominican Power Partners                                          | 70,423        | 3.04%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$84)    | DTE Energy Co.                                                    | 4,721         | 5.08%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$300)   | El Puerto de Liverpool                                            | 16,803        | 5.50%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,521) | Empresa De Transporte De<br>Pasajeros Metro, S. A.                | 85,168        | 5.24%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,290) | Empresa Generadora de<br>Electricidad Itabo, S. A.                | 128,171       | 5.26%                                       | 2031-2032   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$745)   | Empresa Nacional de<br>Telecomunicaciones, S. A. (Entel<br>Chile) | 41,709        | 5.57%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$132)   | Enbridge Inc.                                                     | 7,369         | 5.35%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$136)   | Equinix, Inc.                                                     | 7,599         | 5.46%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$136)   | Exelon Corporation                                                | 7,633         | 5.19%                                       | 2030        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$962)   | Exelon Generation Co LLC                                          | 53,837        | 5.07%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$181)   | Federal Home Loan Mortgage<br>Corporation                         | 10,133        | 5.33%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,006) | Fox Corporation                                                   | 56,330        | 5.12%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$980)   | General Dynamics Corporation                                      | 54,835        | 4.62%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,041) | Georgia-Pacific Corporation                                       | 114,274       | 3.09%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$146)   | Goldman Sachs Group, Inc.                                         | 8,157         | 4.72%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,554) | Hp Enterprise Co.                                                 | 87,009        | 3.25%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$453)   | Hyundai Capital America                                           | 25,335        | 5.68%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,096) | International Business Machines<br>Corporation                    | 173,302       | 1.89%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$896)   | Juniper Networks                                                  | 50,147        | 5.09%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$151)   | Kinder Morgan Energy Partners                                     | 8,438         | 5.35%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$137)   | Lazard Group LLC                                                  | 7,646         | 5.98%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$142)   | Masco Corp.                                                       | 7,957         | 5.33%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$980)   | McCormick & Company                                               | 54,878        | 5.20%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$987)   | Merck & Co., Inc.                                                 | 55,236        | 4.88%                                       | 2024        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2022

| Tipo de Inversión                                               | Emisor                                                      | Monto<br>RD\$ | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,409)                   | Norfolk Southern Corporation                                | 78,866        | 4.87%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,036)                   | Northrop Grumman Corporation                                | 113,999       | 2.44%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,059)                   | Oracle Corp.                                                | 171,242       | 2.13%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$139)                     | Oshkosh Corporation                                         | 7,768         | 5.67%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$891)                     | PPG Industries Inc                                          | 49,878        | 5.05%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$132)                     | Raymond James Financial                                     | 7,379         | 5.24%                                       | 2030        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,996)                   | República de Panamá                                         | 111,724       | 5.47%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$137)                     | Roper Technologies Inc.                                     | 7,667         | 4.89%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,982)                   | Sociedad Anónima Comercial<br>Industrial Falabella          | 110,976       | 5.80%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,025)                   | Southern Co.                                                | 169,346       | 4.26%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,942)                   | The Kellogg Company                                         | 108,714       | 4.94%                                       | 2023-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$149)                     | T-Mobile US, Inc.                                           | 8,352         | 5.32%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$201)                     | U.S. Bancorp                                                | 11,257        | 5.14%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$150)                     | VeriSign, Inc                                               | 8,375         | 5.37%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$133)                     | Verisk Analytics, Inc.                                      | 7,424         | 5.37%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$137)                     | Verizon Communications, Inc.                                | 7,646         | 5.07%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$158)                     | Wells Fargo Company                                         | 8,828         | 2.79%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$107)                     | Workday, Inc.                                               | 5,971         | 5.25%                                       | 2029        |
| Bonos del Gobierno Dominicano<br>(incluye US\$221,769)          | Estado Dominicano                                           | 35,036,001    | 5.48%                                       | 2023-2060   |
| Certificados de Inversión Especial                              | Banco Central de la República<br>Dominicana                 | 4,810,729     | 6.52%                                       | 2023-2025   |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo de Inversión Abierto<br>Liquidez Excel                | 404           | 6.16%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto<br>(equivalente a US\$63)     | Fondo de Inversión Abierto<br>Liquidez Excel-Dólares        | 3,547         | 2.68%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Corto Plazo<br>Reservas Quisqueya               | 77            | 6.31%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto<br>(equivalente a US\$01)     | Fondo Mutuo Dólares Reservas<br>Caoba                       | 61            | 2.62%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija BHD<br>Fondos Plazo 90 días          | 64,112        | 1.71%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-<br>Fondos Plazo 30 días         | 42            | 6.04%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto<br>(equivalente a US\$10,283) | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-<br>Fondos Plazo 30 días Dólares | 575,658       | 1.80%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-<br>Fondos Tu Futuro             | 105,059       | 0.27%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija Nacional-<br>BHD Liquidez            | 247,485       | 6.65%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | JMMB Fondo Mutuo De Mercado<br>de Dinero                    | 716           | 10.54%                                      | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | JMMB Fondo Mutuo Plazo 90 días                              | 780           | 10.09%                                      | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto<br>(equivalente a US\$15)     | Universal Fondo de Inversión<br>Abierto Plazo Mensual Dólar | 826           | 2.22%                                       | Indefinido  |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2022

| Tipo de Inversión                                                 | Emisor                                                                    | Monto<br>RD\$     | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|-------------|
| Cuotas fondo de inversión abierto                                 | Universal Fondo de Inversión                                              |                   |                                             |             |
|                                                                   | Depósito Financiero Flexible                                              | 264               | 6.92%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión cerrado<br>(equivalente a US\$1,426)    | Fondo de Inversión Cerrado de<br>Desarrollo – BHD Fondos I                | 79,813            | 3.10%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión cerrado<br>(equivalente a US\$3,497)    | Fondo de Inversión Cerrado<br>Inmobiliario BHD Fondos I                   | 195,783           | 5.16%                                       | Indefinido  |
| Letras cero cupón                                                 | Banco Central de la República<br>Dominicana                               | 521,325           | 0.03%                                       | 2023        |
| Notas de Renta Fija                                               | Banco Central de la República<br>Dominicana                               | 19,715,301        | 7.96%                                       | 2023-2027   |
| Valores Fideicomiso<br>(equivalente a US\$61)                     | Fideicomiso De Oferta Pública De<br>Valores Larimar I                     | 3,424             | 5.17%                                       | 2036        |
| Valores Fideicomiso                                               | Fideicomiso RD VIAL                                                       | 4,645             | 9.25%                                       | 2036        |
| Valores Fideicomiso Oferta Pública                                | Fideicomiso de Oferta Pública de<br>Valores Accionario Rica               | 3,649             | 14.98%                                      | 2049        |
| Bonos del Gobierno de Estados Unidos<br>(equivalente a US\$6,314) | US Treasury Department                                                    | 353,451           | 4.35%                                       | 2023-2032   |
| Acciones (equivalente a EUR\$603)                                 | Society for Worldwide Interbank<br>Financial Telecommunication<br>(SWIFT) | 35,986            |                                             | Indefinido  |
| Acciones                                                          | Cevaldom Depósito Centralizado<br>de Valores, S. A.                       | 54,777            |                                             | Indefinido  |
|                                                                   |                                                                           | <u>65,247,536</u> |                                             |             |

## Mantenidas hasta su vencimiento:

|                                               |                                             |         |       |           |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------|-------|-----------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,001) | Amazon.com, Inc.                            | 56,027  | 4.57% | 2025      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,115) | American Express Company                    | 174,394 | 2.14% | 2024      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,056) | Amgen, Inc.                                 | 59,103  | 4.88% | 2026      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,084) | Analog Devices, Inc.                        | 60,659  | 3.08% | 2026      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,011) | Apple, Inc.                                 | 56,615  | 4.73% | 2024      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,004) | Banco Aliado, S. A.                         | 56,230  | 5.52% | 2023      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$9,888) | Banco Continental S.A.E.C.A                 | 553,562 | 6.72% | 2025      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,170) | Banco Daycoval S.A.                         | 65,495  | 6.20% | 2024      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$7,227) | Banco de Bogotá                             | 404,578 | 6.60% | 2027      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,825) | Banco de Crédito del Perú                   | 326,089 | 5.46% | 2025      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,745) | Banco do Brasil S.A. (Cayman)               | 321,635 | 5.60% | 2026      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$8,995) | Banco General, S. A.                        | 503,574 | 5.37% | 2027      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,007) | Banco Internacional de Costa<br>Rica, S. A. | 168,320 | 6.76% | 2023      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$7,218) | Banco Nacional de Panamá                    | 404,078 | 5.68% | 2030      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$988)   | Bancolombia, S. A.                          | 55,319  | 5.59% | 2025      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$7,205) | Banistmo, S. A.                             | 403,373 | 3.05% | 2024      |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,287) | Bank Of America Corp                        | 239,976 | 2.86% | 2024-2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,256) | Boston Scientific Corporation               | 238,251 | 3.04% | 2024-2026 |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2022

| Tipo de Inversión                             | Emisor                                                                            | Monto<br>RD\$ | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,029) | Caterpillar Financial Services                                                    | 225,549       | 2.72%                                       | 2024-2025   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$6,012) | Centrais Elétricas Brasileiras,<br>S. A.                                          | 336,565       | 6.46%                                       | 2025-2030   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,584) | Comcast Cable Communications,<br>LLC                                              | 144,675       | 3.16%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,526) | Corporación Interamericana para<br>el Financiamiento de<br>Infraestructura, S. A. | 141,385       | 4.06%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,065) | Costco Wholesale Corp.                                                            | 115,598       | 2.67%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,006) | Credicorp Bank, S, A                                                              | 168,302       | 3.36%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,241) | Dowdupont, Inc.                                                                   | 69,450        | 1.69%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,061) | Duke Energy Corp                                                                  | 59,407        | 4.91%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$6,637) | Ecopetrol, S. A.                                                                  | 371,577       | 7.44%                                       | 2025-2030   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$9,917) | Empresa Generadora de<br>Electricidad Haina, S. A.                                | 555,188       | 7.94%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,206) | Empresa Nacional de<br>Telecomunicaciones, S. A.<br>(Entel Chile)                 | 179,460       | 5.13%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,200) | Empresas Melo, S. A.                                                              | 179,167       | 5.00%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$992)   | Georgia-Pacific Corporation                                                       | 55,514        | 1.24%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,072) | Goldman Sachs Group, Inc.                                                         | 283,952       | 2.61%                                       | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$7,640) | GRUMA, S.A.B. de C.V.                                                             | 427,699       | 5.26%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,043) | Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.                                                       | 170,332       | 5.29%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,215) | Grupo Energía Bogotá, S. A.                                                       | 291,942       | 6.57%                                       | 2030        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,074) | Honeywell International Inc.                                                      | 172,077       | 3.30%                                       | 2024-2027   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,210) | Hp Enterprise Co.                                                                 | 123,738       | 3.34%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,055) | InRetail Consumer                                                                 | 283,016       | 6.37%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,000) | John Deere Capital Corp                                                           | 55,999        | 4.82%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,783) | JP Morgan Chase                                                                   | 211,775       | 2.35%                                       | 2023-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,099) | Laboratory Corporation of America<br>Holdings                                     | 117,496       | 3.04%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,185) | McDonald's Corporation                                                            | 122,319       | 2.89%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,136) | McKesson Corporation                                                              | 175,586       | 2.32%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,094) | MetLife, Inc                                                                      | 117,250       | 2.76%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,614) | Morgan Stanley                                                                    | 90,359        | 2.61%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,020) | Oracle Corp.                                                                      | 57,112        | 5.09%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,000) | Pfizer, Inc.                                                                      | 55,986        | 4.54%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,077) | Raytheon Company                                                                  | 116,283       | 2.91%                                       | 2024        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2022

| Tipo de Inversión                                       | Emisor                                                                           | Monto<br>RD\$      | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,975)           | Royal Bank of Canada                                                             | 222,506            | 2.96%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,106)           | Sherwin-Williams Company                                                         | 173,894            | 2.26%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$9,486)           | Sigma Alimentos, S.A. de C.V                                                     | 531,056            | 5.75%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,078)           | Simon Property Group, L.P                                                        | 172,297            | 2.23%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,115)           | Spectra Energy Partners GP LLC                                                   | 118,416            | 3.19%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,007)           | Supermercados Xtra, S. A.                                                        | 224,294            | 5.51%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,184)           | Target Corp.                                                                     | 178,267            | 1.98%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,181)           | The Walt Disney Company                                                          | 234,036            | 2.87%                                       | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,002)           | Toronto-Dominion Bank                                                            | 112,052            | 2.77%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,445)           | Transcontinental Gas Pipe Line                                                   | 136,870            | 3.48%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,896)           | Transportadora de Gas<br>Internacional, S. A.                                    | 274,069            | 7.12%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,198)           | Tyson Foods Inc.                                                                 | 123,041            | 3.14%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,082)           | Unilever Capital Corporation                                                     | 116,572            | 2.71%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,103)           | United Parcel Service Inc                                                        | 173,701            | 1.95%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,815)           | Verizon Communications, Inc.                                                     | 213,569            | 2.71%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,042)           | Walgreens Boots Alliance, Inc.                                                   | 58,331             | 5.01%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,106)           | Wells Fargo Company                                                              | 117,925            | 2.89%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,046)           | Western Union Co.                                                                | 58,531             | 1.25%                                       | 2025        |
| Bonos del Gobierno Dominicano<br>(incluye US\$124,180)  | Estado Dominicano                                                                | 22,107,535         | 5.91%                                       | 2024-2041   |
| Certificado de depósito                                 | Asociación La Nacional de<br>Ahorros y Prestamos                                 | 2,170              | 5.20%                                       | 2023        |
| Certificado de depósito                                 | Asociación Popular de Ahorros y<br>Prestamos                                     | 11,373             | 5.33%                                       | 2023        |
| Certificado de depósito<br>(incluye US\$697)            | Banco de Reservas de la<br>República Dominicana, Banco<br>de Servicios Múltiples | 39,500             | 4.69%                                       | 2023        |
| Certificado de depósito                                 | Banco Popular Dominicano,<br>S. A. – Banco Múltiple                              | 1,761              | 11.30%                                      | 2023        |
| Notas de Renta Fija                                     | Banco Central de la República<br>Dominicana                                      | 172,367            | 8.00%                                       | 2027        |
| Cuotas fondo de pensiones                               | Fondo de Pensiones T-1                                                           | 1,796,500          | 5.31%                                       | Indefinido  |
|                                                         |                                                                                  | <u>36,992,669</u>  |                                             |             |
|                                                         |                                                                                  | <u>102,240,205</u> |                                             |             |
| Provisión para inversiones (incluye US\$3,117 y EUR\$7) |                                                                                  | <u>(230,618)</u>   |                                             |             |
|                                                         |                                                                                  | <u>102,009,587</u> |                                             |             |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

| Tipo de Inversión                             | Emisor                                               | Monto<br>RD\$ | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| <b>Disponibles para la venta:</b>             |                                                      |               |                                             |             |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,984) | 7-Eleven, Inc.                                       | 113,390       | 1.04%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,096) | Abbott Laboratories                                  | 119,777       | 0.80%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,602) | Abbvie, Inc.                                         | 148,681       | 1.10%                                       | 2022 y 2025 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$161)   | Acuity Brands, Inc.                                  | 9,218         | 2.47%                                       | 2030        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,781) | AES Andres B.V.                                      | 158,909       | 5.29%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$989)   | Amazon.com, Inc.                                     | 56,539        | 1.13%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$100)   | American Electric Power<br>Company, Inc.             | 5,695         | 1.01%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,102) | American Express Company                             | 120,083       | 0.85%                                       | 2023 y 2024 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,053) | Amgen, Inc.                                          | 60,152        | 1.62%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$547)   | Analog Devices, Inc.                                 | 31,268        | 1.55%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,093) | Anheuser-Busch InBev N.V./S.A.                       | 62,446        | 1.65%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,063) | Apple, Inc.                                          | 60,748        | 0.95%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$163)   | Ares Capital Corporation                             | 9,323         | 3.39%                                       | 2031        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$140)   | Assurant, Inc.                                       | 7,978         | 2.81%                                       | 2032        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,197) | AT&T, Inc.                                           | 182,655       | 1.05%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$603)   | Banco Aliado, S. A.                                  | 34,447        | 2.96%                                       | 2022        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,128) | Banco Continental S.A.E.C.A                          | 235,864       | 3.37%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$7,247) | Banco de Bogotá                                      | 414,078       | 3.75%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,036) | Banco General, S. A.                                 | 287,780       | 2.66%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,004) | Banco Internacional de Costa<br>Rica, S. A.          | 171,661       | 3.06%                                       | 2022        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,019) | Banco Latinoamericano de<br>Comercio Exterior, S. A. | 115,341       | 2.30%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,096) | Banco Nacional de Costa Rica                         | 291,188       | 2.55%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$7,205) | Banistmo, S. A.                                      | 411,727       | 3.02%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,381) | Bank of America Corp                                 | 136,072       | 1.36%                                       | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,025) | Bank of Nova Scotia                                  | 229,983       | 2.00%                                       | 2022-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,095) | Bayer US Finance II LLC                              | 119,722       | 1.18%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,054) | BB&T Corporation                                     | 60,225        | 1.06%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,007) | BBVA Bancomer SA/Texas                               | 286,130       | 1.99%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,010) | BBVA USA Bancshares, Inc                             | 57,729        | 2.26%                                       | 2022        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,295) | Biogen, Inc.                                         | 188,295       | 1.42%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$80)    | Black Hills Corporation                              | 4,545         | 1.40%                                       | 2024        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

| Tipo de Inversión                             | Emisor                                                                            | Monto<br>RD\$ | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$511)   | Boeing Co.                                                                        | 29,190        | 1.28%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$162)   | BorgWarner Inc                                                                    | 9,284         | 1.95%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,147) | Boston Scientific Corporation                                                     | 122,682       | 1.54%                                       | 2024 y 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,071) | BP Capital Markets America, Inc.                                                  | 61,197        | 0.73%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$157)   | Capital One Financial<br>Corporation                                              | 8,996         | 2.05%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,040) | Cargill, Inc                                                                      | 59,414        | 0.75%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,995) | Caterpillar Financial Services                                                    | 113,999       | 1.14%                                       | 2024 y 2025 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$120)   | CenterPoint Energy, Inc.                                                          | 6,864         | 0.67%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$6,018) | Centrais Elétricas Brasileiras,<br>S. A.                                          | 343,905       | 4.03%                                       | 2025 y 2030 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$226)   | Charles Schwab Corporation                                                        | 12,902        | 0.47%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,070) | Citibank, NA.                                                                     | 61,145        | 0.98%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,269) | Citigroup, Inc.                                                                   | 186,805       | 1.54%                                       | 2022-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,818) | Comcast Cable<br>Communications, LLC                                              | 103,902       | 1.03%                                       | 2024 y 2028 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$161)   | Conagra Brands, Inc.                                                              | 9,186         | 1.85%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,535) | Corporación Andina de Fomento                                                     | 87,685        | 0.82%                                       | 2022 y 2023 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,526) | Corporación Interamericana para<br>el Financiamiento de<br>Infraestructura, S. A. | 144,314       | 4.02%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,043) | Costco Wholesale Corp.                                                            | 59,583        | 1.07%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,685) | Cox Communications, Inc.                                                          | 153,402       | 1.73%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$6,013) | Credicorp Bank, S, A                                                              | 343,581       | 3.03%                                       | 2022 y 2023 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,201) | CSX Corporation                                                                   | 182,905       | 0.98%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$170)   | CVS Caremark, Corp                                                                | 9,728         | 2.15%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,133) | Discover Bank                                                                     | 121,862       | 0.51%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$157)   | Dollar Tree, Inc.                                                                 | 8,983         | 2.20%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,224) | Dowdupont, Inc.                                                                   | 69,947        | 1.16%                                       | 2023 y 2025 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,023) | Duke Energy Corp                                                                  | 115,614       | 1.70%                                       | 2025 y 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$6,751) | Ecopetrol, S. A.                                                                  | 385,749       | 4.18%                                       | 2025-2030   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,032) | Edison International                                                              | 116,100       | 1.01%                                       | 2022        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$324)   | El Puerto de Liverpool                                                            | 18,508        | 1.98%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,634) | Empresa De Transporte De<br>Pasajeros Metro, S. A.                                | 93,365        | 1.33%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$9,929) | Empresa Generadora de<br>Electricidad Haina, S. A.                                | 567,375       | 5.35%                                       | 2028        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

| Tipo de Inversión                             | Emisor                                                            | Monto<br>RD\$ | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,740) | Empresa Nacional de<br>Telecomunicaciones, S. A.<br>(Entel Chile) | 327,985       | 2.74%                                       | 2024 y 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,203) | Empresas Melo, S. A.                                              | 240,174       | 4.17%                                       | 2022 y 2028 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,696) | Enbridge Inc.                                                     | 96,891        | 2.05%                                       | 2022 y 2029 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$164)   | Equinix, Inc.                                                     | 9,350         | 2.47%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,107) | Exelon Generation Co LLC                                          | 120,374       | 1.43%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$458)   | Federal National Mortgage<br>Association                          | 26,185        | 1.46%                                       | 2035        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,222) | Fox Corporation                                                   | 184,122       | 0.92%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,150) | General Dynamics Corporation                                      | 122,865       | 1.22%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,911) | General Motors Corporation                                        | 109,215       | 0.56%                                       | 2022        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,920) | General Motors Financial Co.                                      | 109,717       | 1.02%                                       | 2022        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,106) | Georgia-Pacific Corporation                                       | 120,319       | 1.08%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,122) | Goldman Sachs Group, Inc.                                         | 178,418       | 1.78%                                       | 2023-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,819) | GRUMA, S.A.B. de C.V.                                             | 332,486       | 1.72%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,585) | Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.                                       | 90,548        | 1.58%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,236) | Grupo Energía Bogotá, S. A.                                       | 299,170       | 3.72%                                       | 2030        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,162) | Grupo Televisa, S.A.B.                                            | 66,394        | 1.98%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,001) | Honeywell International Inc.                                      | 171,506       | 1.24%                                       | 2024-2027   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,721) | Hp Enterprise Co.                                                 | 155,460       | 1.26%                                       | 2023-2025   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,042) | Humana, Inc.                                                      | 116,665       | 0.85%                                       | 2022        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,000) | Hyundai Capital America                                           | 57,141        | 1.59%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,867) | Industrial Senior Trust                                           | 335,247       | 2.54%                                       | 2022        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,057) | InRetail Consumer                                                 | 288,985       | 3.30%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,161) | International Business Machines<br>Corporation                    | 180,630       | 0.49%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,975) | John Deere Capital Corp                                           | 112,876       | 0.71%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,850) | JP Morgan Chase                                                   | 72,643        | 1.90%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,972) | Juniper Networks                                                  | 112,696       | 1.43%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$160)   | Kinder Morgan Energy Partners                                     | 9,170         | 1.55%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,058) | Laboratory Corporation of<br>America Holdings                     | 60,453        | 1.43%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$168)   | Lazard Group LLC                                                  | 9,576         | 2.17%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$112)   | Masco Corp.                                                       | 6,405         | 2.03%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,021) | MassMutual Global Funding II                                      | 58,313        | 0.56%                                       | 2022        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

| Tipo de Inversión                             | Emisor                                             | Monto<br>RD\$ | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,114) | McCormick & Company                                | 120,797       | 1.11%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,259) | McDonald's Corporation                             | 71,914        | 1.85%                                       | 2026 y 2029 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,062) | McKesson Corporation                               | 60,700        | 1.42%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,103) | Merck & Co., Inc.                                  | 120,156       | 0.76%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,067) | MetLife, Inc.                                      | 60,941        | 0.99%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$537)   | Morgan Stanley                                     | 30,684        | 1.72%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,541) | Multibank Inc.                                     | 88,062        | 1.88%                                       | 2022        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,169) | Norfolk Southern Corporation                       | 181,077       | 1.40%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,100) | Northrop Grumman Corporation                       | 119,997       | 0.66%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,144) | Oracle Corp.                                       | 236,790       | 0.98%                                       | 2023 y 2024 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$159)   | Oshkosh Corporation                                | 9,071         | 2.41%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$989)   | Pfizer, Inc.                                       | 56,499        | 1.16%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,966) | PPG Industries Inc                                 | 112,354       | 1.44%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$203)   | Public Storage                                     | 11,600        | 0.53%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$158)   | Raymond James Financial                            | 9,037         | 2.47%                                       | 2030        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,051) | Raytheon Company                                   | 60,051        | 1.28%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,184) | República de Panamá                                | 124,817       | 1.24%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$159)   | Roper Technologies Inc.                            | 9,093         | 2.17%                                       | 2028        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,956) | Royal Bank of Canada                               | 111,786       | 1.53%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,056) | Schlumberger Holdings Corp.                        | 60,361        | 1.55%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,048) | Sherwin-Williams Company                           | 59,876        | 1.22%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$5,801) | Sigma Alimentos, S.A. de C.V                       | 331,459       | 2.64%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,025) | Simon Property Group, L.P                          | 58,568        | 1.28%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,161) | Sociedad Anónima Comercial<br>Industrial Falabella | 123,458       | 2.25%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,119) | Southern Co.                                       | 178,228       | 1.94%                                       | 2023        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,081) | Spectra Energy Partners GP LLC                     | 61,776        | 1.62%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,007) | Supermercados Xtra, S. A.                          | 228,939       | 5.47%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,077) | Target Corp.                                       | 61,567        | 1.05%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$4,245) | The Kellogg Company                                | 242,545       | 1.26                                        | 2023-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,091) | The Walt Disney Company                            | 119,487       | 1.43%                                       | 2024 y 2026 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$991)   | Toronto-Dominion Bank                              | 56,645        | 1.04%                                       | 2024        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

| Tipo de Inversión                                               | Emisor                                                       | Monto<br>RD\$ | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,255)                   | Transcontinental Gas Pipe Line                               | 71,693        | 2.10%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$225)                     | Truist Financial Corporation                                 | 12,835        | 0.47%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,099)                   | Tyson Foods Inc.                                             | 62,803        | 1.83%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,058)                   | Unilever Capital Corporation                                 | 60,433        | 1.05%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,037)                   | United Parcel Service Inc                                    | 59,265        | 1.06%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$162)                     | United Rentals Inc                                           | 9,238         | 3.15%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$160)                     | Unum Group                                                   | 9,152         | 1.40%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$160)                     | VeriSign, Inc                                                | 9,132         | 3.79%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$158)                     | Verisk Analytics, Inc.                                       | 9,022         | 2.35%                                       | 2029        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,960)                   | Verizon Communications, Inc.                                 | 112,015       | 0.96%                                       | 2024 y 2028 |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,069)                   | Walgreens Boots Alliance, Inc.                               | 61,077        | 1.88%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,225)                   | Wells Fargo Company                                          | 69,982        | 1.29%                                       | 2024        |
| Bonos del Gobierno Dominicano<br>(incluye US\$293,325)          | Estado Dominicano                                            | 57,171,945    | 5.53%                                       | 2023-2060   |
| Certificados de inversión especial                              | Banco Central de la República Dominicana                     | 1,686,413     | 8.31%                                       | 2022-2025   |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo de Inversión Abierto<br>Liquidez Excel                 | 381           | 0.00%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto<br>(equivalente a US\$62)     | Fondo de Inversión Abierto<br>Liquidez Excel-Dólares         | 3,526         | 0.00%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo de Inversión Abierto<br>Renta Futuro                   | 51            | 0.00%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Corto Plazo<br>Reservas Quisqueya                | 73            | 0.00%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto<br>(equivalente a US\$1)      | Fondo Mutuo Dólares Reservas<br>Caoba                        | 61            | 0.00%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija BHD<br>Fondos Plazo 90 días           | 48,788        | 5.79%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-<br>Fondos Plazo 30 días          | 8,244         | 4.53%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto<br>(equivalente a US\$10,542) | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-<br>Fondos Plazo 30 días Dólares  | 602,394       | 1.09%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija BHD-<br>Fondos Tu Futuro              | 82,508        | 6.68%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Fondo Mutuo Renta Fija<br>Nacional-BHD Liquidez              | 365,879       | 3.43%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | JMMB Fondo Mutuo De Mercado<br>de Dinero                     | 679           | 0.00%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | JMMB Fondo Mutuo Plazo 90<br>días                            | 730           | 0.00%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto<br>(equivalente a US\$14)     | Universal Fondo de Inversión<br>Abierto Plazo Mensual Dólar  | 825           | 0.00%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión abierto                               | Universal Fondo de Inversión<br>Depósito Financiero Flexible | 247           | 0.00%                                       | Indefinido  |
| Cuotas fondo de inversión cerrado                               | Fondo Cerrado De Inversión<br>Inmobiliaria Pioneer           | 16,930        | 1.49%                                       | 2025        |
| Cuotas fondo de inversión cerrado<br>(equivalente a US\$4,984)  | Fondo de Inversión Cerrado<br>Inmobiliario BHD Fondos I      | 284,780       | 2.48%                                       | 2035        |
| Notas de renta fija                                             | Banco Central                                                | 13,105,130    | 6.29%                                       | 2023-2026   |
| Valores Titularizados                                           | Sociedad Titularizadora<br>Dominicana, S. A.                 | 55,874        | 10.71%                                      | 2035        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

| Tipo de Inversión                                  | Emisor                                                                    | Monto<br>RD\$     | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|-------------|
| Valores Fideicomiso<br>(equivalente a US\$66)      | Empresa Generadora de<br>Electricidad Haina, S. A.                        | 3,745             | 5.17%                                       | 2036        |
| Bonos Otros Gobiernos<br>(equivalente a US\$5,529) | US Treasury Department                                                    | 315,923           | 0.75%                                       | 2022-2031   |
| Valores Fideicomiso Oferta Publica                 | Fideicomiso de Oferta Pública de<br>Valores Accionario Rica               | 5,015             | 0.00%                                       | 2049        |
| Valores Fideicomiso Oferta Publica                 | Fideicomiso RD VIAL                                                       | 2,035,090         | 9.18%                                       | 2043        |
| Acciones<br>(equivalente a EUR\$603)               | Society for Worldwide Interbank<br>Financial Telecommunication<br>(SWIFT) | 39,037            |                                             | Indefinido  |
| Acciones                                           | Cevaldom Depósito Centralizado<br>de Valores, S. A.                       | 54,870            |                                             | Indefinido  |
|                                                    |                                                                           | <u>91,595,920</u> |                                             |             |
| <b>Mantenidas hasta su vencimiento:</b>            |                                                                           |                   |                                             |             |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,087)      | American Express Company                                                  | 119,274           | 0.71%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$547)        | Analog Devices, Inc.                                                      | 31,268            | 1.37%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,166)      | Bank of America Corp                                                      | 123,782           | 0.80%                                       | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,147)      | Boston Scientific Corporation                                             | 122,682           | 1.08%                                       | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,995)      | Caterpillar Financial Services                                            | 113,999           | 0.70%                                       | 2024-2025   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,071)      | Comcast Cable Communications,<br>LLC                                      | 61,201            | 0.63%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$607)        | Consorcio Energético Punta<br>Cana-Macao, S. A.                           | 34,668            | 3.32%                                       | 2025-2027   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,043)      | Costco Wholesale Corp.                                                    | 59,583            | 0.62%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$930)        | Dominican Power Partners                                                  | 53,167            | 6.16%                                       | 2027        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,111)      | Dowdupont, Inc.                                                           | 63,483            | 1.25%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,633)      | Empresa Generadora de<br>Electricidad Itabo, S. A.                        | 93,335            | 5.63%                                       | 2031        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$970)        | Georgia-Pacific Corporation                                               | 55,430            | 1.24%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$3,215)      | Goldman Sachs Group, Inc.                                                 | 183,687           | 1.12%                                       | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,041)      | Honeywell International Inc.                                              | 59,499            | 0.63%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,120)      | Hp Enterprise Co.                                                         | 64,024            | 1.41%                                       | 2025        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,127)      | JP Morgan Chase                                                           | 121,530           | 1.30%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,058)      | Laboratory Corporation of<br>America Holdings                             | 60,453            | 0.91%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,097)      | McDonald's Corporation                                                    | 62,699            | 1.41%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,125)      | McKesson Corporation                                                      | 121,401           | 0.92%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,067)      | MetLife, Inc                                                              | 60,941            | 0.52%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,074)      | Morgan Stanley                                                            | 61,367            | 1.31%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,051)      | Raytheon Company                                                          | 60,051            | 0.76%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,956)      | Royal Bank of Canada                                                      | 111,786           | 1.12%                                       | 2026        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

| Tipo de Inversión                                      | Emisor                                                                           | Monto<br>RD\$      | Tasa de<br>Interés<br>Promedio<br>Ponderada | Vencimiento |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|-------------|
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,096)          | Sherwin-Williams Company                                                         | 119,751            | 0.79%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,050)          | Simon Property Group, L.P                                                        | 117,135            | 0.82%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,081)          | Spectra Energy Partners GP LLC                                                   | 61,776             | 1.08%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,155)          | Target Corp.                                                                     | 123,135            | 0.55%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,255)          | Tc Pipelines LP                                                                  | 71,693             | 1.49%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,091)          | The Walt Disney Company                                                          | 119,487            | 0.91%                                       | 2024-2026   |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$991)            | Toronto-Dominion Bank                                                            | 56,645             | 0.63%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,099)          | Tyson Foods Inc.                                                                 | 62,803             | 1.22%                                       | 2026        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,058)          | Unilever Capital Corporation                                                     | 60,433             | 0.62%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$2,074)          | United Parcel Service Inc                                                        | 118,531            | 0.58%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,999)          | Verizon Communications, Inc.                                                     | 114,236            | 0.60%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,063)          | Wells Fargo Company                                                              | 60,750             | 0.73%                                       | 2024        |
| Bono corporativo<br>(equivalente a US\$1,050)          | Western Union Co.                                                                | 59,982             | 1.23%                                       | 2025        |
| Bonos del Gobierno Dominicano<br>(incluye US\$105,625) | Estado Dominicano                                                                | 9,608,020          | 4.11%                                       | 2023-2041   |
| Certificado de depósito                                | Asociación La Nacional de<br>Ahorros y Prestamos                                 | 2,084              | 2.70%                                       | 2022        |
| Certificado de depósito                                | Asociación Popular de Ahorros y<br>Prestamos                                     | 11,008             | 2.00%                                       | 2022        |
| Certificado de depósito<br>(incluye US\$493)           | Banco de Reservas de la<br>República Dominicana, Banco<br>de Servicios Múltiples | 39,703             | 1.62%                                       | 2022        |
| Letras cero cupón                                      | Banco Central de la República<br>Dominicana                                      | 6,408,072          | 3.67%                                       | 2022        |
| Notas de Renta Fija                                    | Banco Central de la República<br>Dominicana                                      | 1,673,268          | 7.93%                                       | 2022-2026   |
| Cuotas fondos de pensiones                             | Fondo de Pensiones T-1                                                           | 1,622,965          | 4.85%                                       | Indefinido  |
|                                                        |                                                                                  | <u>22,410,787</u>  |                                             |             |
|                                                        |                                                                                  | 114,006,707        |                                             |             |
| Provisión para inversiones<br>(incluye US\$618)        |                                                                                  | <u>(60,533)</u>    |                                             |             |
|                                                        |                                                                                  | <u>113,946,174</u> |                                             |             |

El Centro Consolidado mantiene inversiones embargadas por RD\$16 millones para ambos años y pignoradas por RD\$15 millones (2021: RD\$82 millones).

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

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

### 7. Derivados y Contratos de Compraventa al Contado

El Centro mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados activos:

31 de diciembre de 2022

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

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

31 de diciembre de 2021

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

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

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 8. Cartera de Créditos

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

|                                                                                                                | 2022<br>RD\$       | 2021<br>RD\$       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Créditos comerciales</u>                                                                                    |                    |                    |
| Adelantos en cuenta corriente                                                                                  | 146,084            | 127,673            |
| Préstamos, incluye US\$1,042,048 y EUR\$2,266 (2021 US\$774,680 y EUR\$2,421)                                  | 157,575,949        | 136,310,764        |
| Documentos descontados                                                                                         | 114,728            | 82,086             |
| Operaciones de factoraje, incluye US\$16,573 en 2022                                                           | 1,600,282          | 470,334            |
| Arrendamientos financieros, incluye US\$4,607 en 2022                                                          | 605,254            | 20,193             |
| Cartas de crédito emitidas negociadas, incluye US\$3,170                                                       | 177,489            |                    |
|                                                                                                                | <u>160,219,786</u> | <u>137,011,050</u> |
| <u>Créditos de consumo</u>                                                                                     |                    |                    |
| Tarjetas de crédito personales, incluye US\$55,251 (2021: US\$44,600)                                          | 12,510,597         | 10,353,800         |
| Préstamos de consumo, incluye US\$28,491 (2021: US\$15,773)                                                    | 70,275,006         | 55,730,534         |
|                                                                                                                | <u>82,785,603</u>  | <u>66,084,334</u>  |
| <u>Créditos hipotecarios</u>                                                                                   |                    |                    |
| Adquisición de viviendas, incluye US\$52,136 (2021: US\$22,264)                                                | 28,569,493         | 24,555,881         |
| Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros, incluye US\$123 (2021: US\$45)                     | 156,105            | 156,101            |
|                                                                                                                | <u>28,725,598</u>  | <u>24,711,982</u>  |
|                                                                                                                | <u>271,730,987</u> | <u>227,807,366</u> |
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$4,593 y EUR\$3 (2021: US\$4,724 y EUR\$1)                                 | 2,314,873          | 2,193,091          |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$35,979 y EUR\$405 (2021: US\$31,625 y EUR\$405) | (12,366,172)       | (11,854,590)       |
|                                                                                                                | <u>261,679,688</u> | <u>218,145,867</u> |

b) La condición de la cartera de créditos es:

|                                                                               | 2022<br>RD\$       | 2021<br>RD\$       |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Créditos comerciales:</u>                                                  |                    |                    |
| Vigentes, incluye US\$1,020,935 y EUR\$2,266 (2021: US\$721,458 y EUR\$2,421) | 153,856,570        | 129,536,814        |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$175 (2021: US\$104)                    | 25,494             | 28,935             |
| Vencidos (más de 90 días), incluye US\$1,292 (2021: US\$4,537)                | 698,324            | 914,133            |
| Reestructurada:                                                               |                    |                    |
| Vigentes, incluye US\$42,846 (2021: US\$47,481)                               | 3,457,906          | 4,265,767          |
| En mora (de 31 a 90 días) incluye US\$43 (2021: US\$133)                      | 7,161              | 11,188             |
| Vencidos (más de 90 días), incluye US\$163 (2021: US\$730)                    | 209,561            | 436,442            |
| En cobranza judicial:                                                         |                    |                    |
| Vencidos (más de 90 días) incluye US\$310 en el 2022                          | 76,478             | 17,568             |
|                                                                               | <u>158,331,494</u> | <u>135,210,847</u> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

|                                                                 | 2022<br>RD\$      | 2021<br>RD\$      |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>Créditos a la microempresa:</u>                              |                   |                   |
| Vigentes, incluye US\$875 (2021: US\$669)                       | 1,388,526         | 1,301,863         |
| En mora (de 31 a 90 días)                                       | 206               | 408               |
| Vencidos (más de 90 días)                                       | 24,159            | 16,514            |
| Reestructurada:                                                 |                   |                   |
| Vigentes                                                        | 76,622            | 143,807           |
| En mora (de 31 a 90 días)                                       | 313               | 250               |
| Vencidos (más de 90 días)                                       | 11,590            | 46,593            |
|                                                                 | <u>1,501,416</u>  | <u>1,509,435</u>  |
| <u>Microcréditos:</u>                                           |                   |                   |
| Vigentes                                                        | 394,173           | 312,231           |
| En mora (de 31 a 90 días)                                       | 473               | 296               |
| Vencidos (más de 90 días)                                       | 5,727             | 2,972             |
| Reestructurada:                                                 |                   |                   |
| Vigentes                                                        | 6                 | 28                |
|                                                                 | <u>400,379</u>    | <u>315,527</u>    |
| <u>Créditos de consumo:</u>                                     |                   |                   |
| Vigentes, incluye US\$81,681 (2021: US\$58,154)                 | 79,165,406        | 62,217,834        |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$408 (2021: US\$430)      | 63,295            | 78,135            |
| Vencidos (más de 90 días), incluye US\$1,412 (2021: US\$1,356)  | 1,584,596         | 1,282,790         |
| Reestructurada:                                                 |                   |                   |
| Vigentes                                                        | 1,572,569         | 1,964,229         |
| En mora (de 31 a 90 días)                                       | 5,728             | 4,690             |
| Vencidos (más de 90 días)                                       | 358,323           | 503,955           |
| En cobranza judicial:                                           |                   |                   |
| Vigentes                                                        |                   | 7,942             |
| Vencidos (más de 90 días)                                       | 22,184            |                   |
|                                                                 | <u>82,772,101</u> | <u>66,059,575</u> |
| <u>Créditos hipotecarios:</u>                                   |                   |                   |
| Vigentes, incluye US\$51,977 (2021: US\$21,934)                 | 28,505,438        | 24,458,928        |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$79 (2021: US\$89)        | 6,512             | 6,695             |
| Vencidos (más de 90 días), incluye US\$204 (2021: US\$286)      | 200,406           | 231,468           |
| Reestructurada:                                                 |                   |                   |
| Vigentes                                                        | 2,346             | 6,408             |
| En cobranza judicial:                                           |                   |                   |
| Vencidos (más de 90 días)                                       | 10,895            | 8,483             |
|                                                                 | <u>28,725,597</u> | <u>24,711,982</u> |
| <u>Rendimientos por cobrar:</u>                                 |                   |                   |
| Vigentes, incluye US\$3,869 y EUR\$3 (2021: US\$2,411 y EUR\$1) | 1,968,757         | 1,798,996         |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$63 (2021: US\$22)        | 45,247            | 42,757            |
| Vencidos (más de 90 días, incluye US\$335 (2021: US\$303)       | 192,279           | 224,944           |
| Reestructurados:                                                |                   |                   |
| Vigentes, incluye US\$309 (2021: US\$1,985)                     | 58,431            | 123,895           |
| En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$2 (2021: US\$3)          | 10,127            | 144               |
| Vencidos (más de 90 días)                                       | 31,248            |                   |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

|                                                                                                                | 2022<br>RD\$        | 2021<br>RD\$        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| En cobranza judicial:                                                                                          |                     |                     |
| Vencidos (más de 90 días) incluye US\$15 en 2022                                                               | 8,784               | 2,355               |
|                                                                                                                | <u>2,314,873</u>    | <u>2,193,091</u>    |
|                                                                                                                | <u>274,045,860</u>  | <u>230,000,457</u>  |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$35,979 y EUR\$405 (2021: US\$31,625 y EUR\$405) | <u>(12,366,172)</u> | <u>(11,854,590)</u> |
|                                                                                                                | <u>261,679,688</u>  | <u>218,145,867</u>  |

*c) Por tipo de garantías:*

|                                                                                                                | 2022<br>RD\$        | 2021<br>RD\$        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Con garantías polivalentes (1), incluye US\$608,721 y EUR\$651 (2021: US\$440,121 y EUR\$2,092)                | 98,903,769          | 88,576,134          |
| Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$38,769 (2021: US\$31,095)                                       | 3,613,720           | 2,935,309           |
| Sin garantías, incluye US\$554,909 y EUR\$1,615 (2021: US\$386,146 y EUR\$329)                                 | <u>169,213,498</u>  | <u>136,295,923</u>  |
|                                                                                                                | <u>271,730,987</u>  | <u>227,807,366</u>  |
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$4,593 y EUR\$3 (2021: US\$4,724 y EUR\$1)                                 | 2,314,873           | 2,193,091           |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$35,979 y EUR\$405 (2021: US\$31,625 y EUR\$405) | <u>(12,366,172)</u> | <u>(11,854,590)</u> |
|                                                                                                                | <u>261,679,688</u>  | <u>218,145,867</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:*

|                                                                                                                | 2022<br>RD\$        | 2021<br>RD\$        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Propios, incluye US\$1,202,401 y EUR\$2,266 (2021: US\$857,362 y EUR\$2,421)                                   | 250,201,398         | 199,607,587         |
| Otros organismos internacionales                                                                               | 249,591             | 463,628             |
| Recursos provenientes de ventanilla de liquidez rápida mediante REPOS del Banco Central                        | 21,238,714          | 27,665,034          |
| Recursos Especializados del Banco Central                                                                      | <u>41,284</u>       | <u>71,117</u>       |
|                                                                                                                | <u>271,730,987</u>  | <u>227,807,366</u>  |
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$4,593 y EUR\$3 (2021: US\$4,724 y EUR\$1)                                 | 2,314,873           | 2,193,091           |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$35,979 y EUR\$405 (2021: US\$31,625 y EUR\$405) | <u>(12,366,172)</u> | <u>(11,854,590)</u> |
|                                                                                                                | <u>261,679,688</u>  | <u>218,145,867</u>  |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

*e) Por plazos:*

|                                                                                                                   | <b>2022<br/>RD\$</b> | <b>2021<br/>RD\$</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Corto plazo (hasta un año), incluye US\$300,539 y EUR\$2,266<br>(2021: US\$169,315 y EUR\$921)                    | 34,412,976           | 28,972,012           |
| Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye<br>US\$312,581 (2021: US\$220,795 y EUR\$1,500)          | 62,237,360           | 51,339,475           |
| Largo plazo (más de tres años), incluye US\$589,281<br>(2021: US\$467,252)                                        | <u>175,080,651</u>   | <u>147,495,879</u>   |
|                                                                                                                   | 271,730,987          | 227,807,366          |
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$4,593 y EUR\$3<br>(2021: US\$4,724 y EUR\$1)                                 | 2,314,873            | 2,193,091            |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye<br>US\$35,979 y EUR\$405 (2021: US\$31,625 y EUR\$405) | <u>(12,366,172)</u>  | <u>(11,854,590)</u>  |
|                                                                                                                   | <u>261,679,688</u>   | <u>218,145,867</u>   |

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

|                                                                                                             | <b>2022<br/>RD\$</b> | <b>2021<br/>RD\$</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Sector financiero, incluye US\$148,980 (2021: US\$130,132)                                                  | 12,368,609           | 10,185,504           |
| Sector privado no financiero:                                                                               |                      |                      |
| Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$19,524<br>y EUR\$74 (2021: US\$15,887)             | 2,942,044            | 3,653,267            |
| Pesca, incluye US\$100 en el 2022                                                                           | 33,682               | 34,733               |
| Explotación de minas y canteras, incluye US\$24,121<br>(2021: US\$937)                                      | 1,565,403            | 887,009              |
| Industrias manufactureras, incluye US\$224,795 y EUR\$301<br>(2021: US\$130,739 y EUR\$9)                   | 27,759,876           | 21,642,002           |
| Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$113,563<br>(2021: US\$136,524)                          | 7,039,451            | 8,527,096            |
| Construcción, incluye US\$27,345 y EUR\$61<br>(2021: US\$32,918)                                            | 9,772,735            | 10,186,551           |
| Comercio al por mayor y al por menor, incluye US\$126,566 y<br>EUR\$1,782 (2021: US\$49,074 y EUR\$2,412)   | 32,068,399           | 27,067,082           |
| Hoteles y restaurantes, incluye US\$235,696<br>(2021: US\$143,189)                                          | 14,122,105           | 9,074,505            |
| Transporte, almacenamientos y comunicación, incluye<br>US\$32,148 (2021: US\$30,554)                        | 3,561,635            | 3,354,227            |
| Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye<br>US\$81,693 y EUR\$48 (2021: US\$63,337)  | 9,985,867            | 8,620,275            |
| Enseñanza, incluye US\$149 (2021: US\$196)                                                                  | 1,687,797            | 1,336,497            |
| Servicios sociales y de salud, incluye US\$2,354<br>(2021: US\$368)                                         | 2,041,568            | 3,493,939            |
| Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y<br>personales, incluye US\$1,350 (2021: US\$22,615) | 1,729,897            | 2,665,773            |
| Microcréditos                                                                                               | 400,379              | 315,527              |
| Microempresas, incluye US\$875 (2021: US\$669)                                                              | 1,501,416            | 1,509,435            |
| Hogares e instituciones sin fines de lucro, incluye US\$27,141<br>(2021: US\$17,541)                        | 31,638,923           | 24,457,628           |
| Consumo, incluye US\$83,741 (2021: US\$60,373)                                                              | 82,785,603           | 66,084,334           |
| Hipotecarios, incluye US\$52,260 (2021: US\$22,309)                                                         | <u>28,725,598</u>    | <u>24,711,982</u>    |
|                                                                                                             | 271,730,987          | 227,807,366          |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

|                                                                                                                   | 2022<br>RD\$       | 2021<br>RD\$       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Rendimientos por cobrar, incluye US\$4,593 y EUR\$3<br>(2021: US\$4,724 y EUR\$1)                                 | 2,314,873          | 2,193,091          |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye<br>US\$35,979 y EUR\$405 (2021: US\$31,625 y EUR\$405) | (12,366,172)       | (11,854,590)       |
|                                                                                                                   | <u>261,679,688</u> | <u>218,145,867</u> |

### 9. Aceptaciones Bancarias

Las aceptaciones bancarias consisten en:

|                        | 2022             |                  |                         | 2021             |                  |                         |
|------------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| Bancos Corresponsales  | Monto<br>en US\$ | Monto<br>en RD\$ | Fecha de<br>Vencimiento | Monto<br>en US\$ | Monto<br>en RD\$ | Fecha de<br>Vencimiento |
| Citibank, N. A.        |                  |                  |                         | 18               | 1,059            | 2022                    |
| Commerzbank Frankfurt  | 4,456            | 249,470          | 2023                    | 1,399            | 79,941           | 2022                    |
| Wells Fargo Bank, N.A. | 373              | 20,885           | 2023                    | 374              | 21,361           | 2022                    |
|                        | <u>4,829</u>     | <u>270,355</u>   |                         | <u>1,791</u>     | <u>102,361</u>   |                         |

### 10. Derechos en Fideicomiso

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

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

### 11. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

|                                                                                   | 2022<br>RD\$     | 2021<br>RD\$     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Comisiones por cobrar, incluye US\$520 (2021: US\$427)                            | 274,046          | 259,568          |
| Cuentas por cobrar diversas                                                       |                  |                  |
| Cuentas por cobrar al personal                                                    | 53,721           | 15,237           |
| Gastos por recuperar (a), incluye US\$214 (2021: US\$4,591)                       | 47,683           | 289,575          |
| Depósitos en garantía, incluye US\$1,705 (2021: US\$1,476)                        | 146,047          | 133,126          |
| Depósitos judiciales y administrativos                                            | 2,876            | 2,725            |
| Indemnizaciones reclamadas por siniestros                                         | 11,600           | 7,039            |
| Cheques devueltos, incluye US\$2 (2021: US\$7)                                    | 102              | 400              |
| Anticipos en cuentas corrientes                                                   | 39,874           | 50,672           |
| Cargos por cobrar por tarjetas de crédito (b), incluye US\$129<br>(2021: US\$386) | 53,692           | 76,192           |
| Cuentas por cobrar a remesadores, incluye US\$4,139<br>(2021: US\$3,493)          | 257,782          | 216,147          |
| Cuentas por cobrar por venta de cartera castigada                                 | 79,561           | 29,974           |
| Comisiones por cobrar por administración de fideicomisos                          | 5,080            | 18,493           |
| Otras cuentas por cobrar diversas, incluye US\$2,885 (2021: US\$326)              | 168,735          | 144,088          |
|                                                                                   | <u>1,140,799</u> | <u>1,243,236</u> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

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

### 12. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

|                                                             | 2022<br>RD\$       | 2021<br>RD\$       |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Hasta 40 meses de adjudicados                               |                    |                    |
| Mobiliarios y equipos                                       | 25,742             | 64,383             |
| Inmuebles                                                   | 625,410            | 815,175            |
|                                                             | <u>651,152</u>     | <u>879,558</u>     |
| Más de 40 meses de adjudicados                              |                    |                    |
| Mobiliarios y equipos                                       | 13,073             | 10,919             |
| Inmuebles                                                   | 865,489            | 883,345            |
|                                                             | <u>878,562</u>     | <u>894,264</u>     |
|                                                             | <u>1,529,714</u>   | <u>1,773,822</u>   |
| Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos |                    |                    |
| Hasta 40 meses de adjudicados                               |                    |                    |
| Mobiliarios y equipos                                       | (17,387)           | (41,726)           |
| Inmuebles                                                   | (424,713)          | (490,515)          |
|                                                             | <u>(442,100)</u>   | <u>(532,241)</u>   |
| Más de 40 meses de adjudicados                              |                    |                    |
| Mobiliarios y equipos                                       | (13,073)           | (10,919)           |
| Inmuebles                                                   | (864,623)          | (886,222)          |
|                                                             | <u>(877,696)</u>   | <u>(897,141)</u>   |
|                                                             | <u>(1,319,796)</u> | <u>(1,429,382)</u> |
|                                                             | <u>209,918</u>     | <u>344,440</u>     |

### 13. Participaciones en Otras Sociedades

Las participaciones en otras sociedades consisten en:

| 31 de diciembre de 2022          |     |                                      |                     |                                |
|----------------------------------|-----|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| Monto de la<br>Inversión<br>RD\$ |     | Porcentaje de<br>derechos de<br>voto | Moneda<br>Funcional | Capital en<br>acciones<br>RD\$ |
| 1,912,345                        | (a) | 49%                                  | RD\$                | 500,000                        |
| 1,208,478                        | (b) | 49%                                  | RD\$                | 117,928                        |
| 855,961                          | (c) | 24.53%                               | RD\$                | 854,888                        |
| 20,857                           | (d) | 31.07%                               | RD\$                | 118,516                        |
| 22,883                           | (e) |                                      |                     |                                |
| 4,020,524                        |     |                                      |                     |                                |
| <u>(12,894)</u>                  |     |                                      |                     |                                |
| <u>4,007,630</u>                 |     |                                      |                     |                                |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

| 31 de diciembre de 2021       |     |                                |                  |                             |
|-------------------------------|-----|--------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Monto de la Inversión<br>RD\$ |     | Porcentaje de derechos de voto | Moneda Funcional | Capital en acciones<br>RD\$ |
| 2,041,299                     | (a) | 49%                            | RD\$             | 500,000                     |
| 1,308,499                     | (b) | 49%                            | RD\$             | 117,928                     |
| 780,179                       | (c) | 24.53%                         | RD\$             | 854,888                     |
| 8,764                         | (d) | 30.61%                         | RD\$             | 100,040                     |
| 20,413                        | (e) |                                |                  |                             |
| 4,159,154                     |     |                                |                  |                             |
| (13,347)                      |     |                                |                  |                             |
| 4,145,807                     |     |                                |                  |                             |

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

### 2022

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

### 2021

| Entidades          | Activos<br>RD\$ | Pasivos<br>RD\$ | Patrimonio<br>RD\$ | Ingresos<br>RD\$ | Gastos<br>RD\$ |
|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|------------------|----------------|
| Mapfre BHD Seguros | 13,653          | 9,477           | 4,176              | 10,992           | 10,009         |
| Mapfre Salud       | 6,584           | 3,920           | 2,664              | 14,962           | 14,217         |
| Cardnet            | 3,958           | 1,742           | 2,216              | 3,184            | 2,619          |
| TIDOM              | 19              | 4               | 15                 | 7                | 54             |

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

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

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

(d) Corresponde a inversión en la asociada Sociedad Titularizadora Dominicana, S. A. (TIDOM). En julio de 2021 el Centro realizó un aporte de capital por RD\$10 millones a través del cual incrementó su porcentaje de participación a 30.61%. En acta de Asamblea General Extraordinaria del 25 de agosto de 2022, se aprobó lo siguiente:

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

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

(e) Inversiones menores en varias empresas.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Centro reconoció ganancias por la participación en asociadas por RD\$747 millones y RD\$1,027 millones, respectivamente, que incluyen principalmente: RD\$218 millones (2021: RD\$365 millones) de Mapfre Salud ARS, RD\$288 millones (2021: RD\$465 millones) de Mapfre BHD y RD\$188 millones (2021: RD\$135 millones) de CardNet.

### 14. Propiedades, Muebles y Equipos

Las propiedades, muebles y equipos consisten en:

|                                                                | Terrenos<br>RD\$ | Edificaciones<br>RD\$ | Mobiliario<br>y Equipos<br>RD\$ | Mejoras en<br>Propiedades<br>Arrendadas<br>RD\$ | Diversos y<br>Construcciones<br>en Proceso<br>RD\$ | Total<br>RD\$      |
|----------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------|
| <b>2022</b>                                                    |                  |                       |                                 |                                                 |                                                    |                    |
| Valor bruto al 1 de enero de 2022                              | 1,253,112        | 4,203,589             | 3,996,027                       | 183,984                                         | 162,449                                            | 9,799,161          |
| Adquisiciones                                                  |                  |                       | 432,107                         | 6,557                                           | 695,351                                            | 1,134,015          |
| Retiros                                                        | (3,650)          | (6,849)               | (386,467)                       | (18,274)                                        | (16,608)                                           | (431,848)          |
| Transferencias                                                 |                  | 33,770                | 281,950                         | (259)                                           | (315,461)                                          |                    |
| Efecto cambiario                                               | (150)            | (2,092)               | (772)                           |                                                 | (2,132)                                            | (5,146)            |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2022                         | <u>1,249,312</u> | <u>4,228,418</u>      | <u>4,322,845</u>                | <u>172,008</u>                                  | <u>523,599</u>                                     | <u>10,496,182</u>  |
| Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022                   |                  | (709,159)             | (1,733,239)                     | (95,808)                                        |                                                    | (2,538,206)        |
| Gasto de depreciación                                          |                  | (91,007)              | (698,847)                       | (25,442)                                        |                                                    | (815,296)          |
| Retiros                                                        |                  | 4,717                 | 385,476                         | 12,533                                          |                                                    | 402,726            |
| Efecto cambiario                                               |                  | 431                   | 711                             |                                                 |                                                    | 1,142              |
| Balance al 31 de diciembre de 2022                             |                  | <u>(795,018)</u>      | <u>(2,045,899)</u>              | <u>(108,717)</u>                                |                                                    | <u>(2,949,634)</u> |
| Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2022 | <u>1,249,312</u> | <u>3,433,400</u>      | <u>2,276,946</u>                | <u>63,291</u>                                   | <u>523,599</u>                                     | <u>7,546,548</u>   |
| <b>2021</b>                                                    |                  |                       |                                 |                                                 |                                                    |                    |
| Balance al 1 de enero de 2021                                  | 1,256,133        | 3,020,861             | 3,955,057                       | 144,536                                         | 1,464,685                                          | 9,841,272          |
| Adquisiciones                                                  |                  | 117,607               | 252,872                         | 29,024                                          | 423,875                                            | 823,378            |
| Retiros                                                        | (2,895)          | (14,484)              | (754,594)                       | (44,074)                                        | (45,261)                                           | (861,308)          |
| Transferencias                                                 |                  | 1,081,359             | 545,002                         | 54,498                                          | (1,680,859)                                        |                    |
| Efecto cambiario                                               | (126)            | (1,754)               | (2,310)                         |                                                 | 9                                                  | (4,181)            |
| Balance al 31 de diciembre de 2021                             | <u>1,253,112</u> | <u>4,203,589</u>      | <u>3,996,027</u>                | <u>183,984</u>                                  | <u>162,449</u>                                     | <u>9,799,161</u>   |
| Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021                   |                  | (645,458)             | (1,843,834)                     | (110,826)                                       |                                                    | (2,600,118)        |
| Gasto de depreciación                                          |                  | (68,161)              | (643,265)                       | (27,617)                                        |                                                    | (739,043)          |
| Retiros                                                        |                  | 4,106                 | 753,249                         | 42,635                                          |                                                    | 799,990            |
| Efecto cambiario                                               |                  | 354                   | 611                             |                                                 |                                                    | 965                |
| Balance al 31 de diciembre de 2021                             |                  | <u>(709,159)</u>      | <u>(1,733,239)</u>              | <u>(95,808)</u>                                 |                                                    | <u>(2,538,206)</u> |
| Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2021 | <u>1,253,112</u> | <u>3,494,430</u>      | <u>2,262,788</u>                | <u>88,176</u>                                   | <u>162,449</u>                                     | <u>7,260,955</u>   |

Los terrenos y edificaciones incluyen RD\$414 millones (2021: RD\$423 millones) neto, por efectos de revaluación de activos autorizados por la Superintendencia de Bancos en el 2004.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 15. Otros Activos

Los otros activos incluyen:

|                                                                  | 2022<br>RD\$      | 2021<br>RD\$      |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Impuesto sobre la renta diferido                                 | 1,367,083         | 1,377,629         |
| Pagos anticipados                                                |                   |                   |
| Seguros pagados por anticipado                                   | 175,899           | 160,884           |
| Anticipo de impuesto sobre la renta (a)                          | 3,572,110         | 3,918,810         |
| Otros pagos anticipados, incluye US\$19 en 2021                  | 594,332           | 442,823           |
|                                                                  | <u>4,342,341</u>  | <u>4,522,517</u>  |
| Total cargos diferidos                                           | <u>5,709,424</u>  | <u>5,900,146</u>  |
| Intangibles                                                      |                   |                   |
| Software                                                         | 2,747,091         | 810,375           |
| Plusvalía adquirida (b)                                          | 673,272           | 673,273           |
|                                                                  | <u>3,420,363</u>  | <u>1,483,648</u>  |
| Menos: Amortización acumulada                                    | <u>(324,986)</u>  | <u>(472,836)</u>  |
| Total intangibles                                                | <u>3,095,377</u>  | <u>1,010,812</u>  |
| Bienes diversos                                                  |                   |                   |
| Bienes adquiridos para arrendamientos financieros                | 9,234             |                   |
| Papelaría, útiles y otros materiales                             | 127,040           | 47,818            |
| Bibliotecas y obras de arte                                      | 12,254            | 12,283            |
| Otros bienes diversos (c)                                        | 2,688,812         | 3,615,241         |
|                                                                  | <u>2,837,340</u>  | <u>3,675,342</u>  |
| Partidas por imputar (d), incluye US\$3,376<br>(2021: US\$2,144) | <u>1,706,491</u>  | <u>1,201,115</u>  |
| Total activos diversos                                           | <u>4,543,831</u>  | <u>4,876,457</u>  |
|                                                                  | <u>13,348,632</u> | <u>11,787,415</u> |

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

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

- (b) Corresponde a la plusvalía pagada en fusiones y adquisiciones de activos y pasivos de empresas.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

- (c) Incluye RD\$2,212 millones (2021: RD\$2,837 millones) de software en fase de desarrollos adquiridos por el principal Banco subsidiario del Centro pendiente de solicitar autorización a la Superintendencia de Bancos para su diferimiento una vez se encuentren disponibles para su uso.
- (d) En este renglón el Centro registra los saldos deudores de las partidas que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

### 16. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

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

  

|                                                              | Cartera<br>de Créditos<br>RD\$ | Inversiones<br>RD\$ | Rendimientos<br>por Cobrar<br>RD\$ | Bienes<br>Recibidos en<br>Recuperación<br>de Créditos<br>RD\$ | Operaciones<br>Contingentes (a)<br>RD\$ | Total<br>RD\$ |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|
| Saldos al 1 de enero de 2021                                 | 11,389,630                     | 47,151              | 479,374                            | 1,424,854                                                     | 278,662                                 | 13,619,671    |
| Constitución de provisiones                                  | 4,029,750                      | 7,214               | 185,000                            |                                                               | 43,000                                  | 4,264,964     |
| Castigos contra provisiones                                  | (3,568,277)                    |                     | (346,739)                          |                                                               | (25,000)                                | (3,940,016)   |
| Retiro de provisión por venta de<br>bienes adjudicados       |                                |                     |                                    | (55,755)                                                      |                                         | (55,755)      |
| Revaluación cambiaria                                        | (7,177)                        | (485)               | 10,799                             | (2,293)                                                       | (2,508)                                 | (1,664)       |
| Transferencias                                               | (528,006)                      | 20,000              | 210,236                            | 62,576                                                        | 235,194                                 |               |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021                            | 11,315,920                     | 73,880              | 538,670                            | 1,429,382                                                     | 529,348                                 | 13,887,200    |
| Provisiones mínimas requeridas al 31<br>de diciembre de 2021 | 6,801,396                      | 67,174              | 403,341                            | 1,385,926                                                     | 283,057                                 | 8,940,894     |
| Exceso de provisiones al 31 de<br>diciembre de 2021          | 4,514,524                      | 6,706               | 135,329                            | 43,456                                                        | 246,291                                 | 4,946,306     |

- (a) Esta provisión se incluye en el rubro de Otros pasivos en (Nota 19) y el gasto por constitución se incluye en el rubro de Gastos operativos del estado de resultados consolidado.

Según lo establecido en el REA, así como para alinear a las mejores prácticas, el Centro Consolidado mantiene provisiones para cartera de créditos superiores al mínimo requerido por el REA por RD\$5,153 millones (2021: RD\$4,650 millones), según se define en los marcos de Gestión Integral del Riesgo y de Riesgo de Crédito. Esta provisión anticíclica está basada en un modelo interno aplicado por el principal Banco subsidiario que parte de la segmentación de los créditos por cartera, por sector económico y por morosidad, a los que se les aplica porcentajes específicos basados en experiencia de pérdidas históricas, que se ajustan asumiendo cambios en las variables de riesgos de acuerdo con las distintas expectativas de recuperación económica por industria.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

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

### 17. Depósitos del Público

Los depósitos del público consisten en:

#### 31 de diciembre de 2022

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

#### 31 de diciembre de 2021

|                     | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$      |
|---------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|--------------------|
| <b>a) Por tipo</b>  |                            |                                        |                              |                                        |                    |
| A la vista          | 63,896,248                 | 0.67%                                  |                              |                                        | 63,896,248         |
| De ahorro           | 60,775,627                 | 0.17%                                  | 99,121,079                   | 0.06%                                  | 159,896,706        |
| A plazo             | 72,156,040                 | 3.85%                                  | 34,213,508                   | 0.96%                                  | 106,369,548        |
| Intereses por pagar | 235,282                    |                                        | 92,820                       |                                        | 328,102            |
|                     | <u>197,063,197</u>         | 1.68%                                  | <u>133,427,407</u>           | 0.29%                                  | <u>330,490,604</u> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

31 de diciembre de 2021

|                                    | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$      |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|--------------------|
| <b>b) Por sector</b>               |                            |                                        |                              |                                        |                    |
| Público no financiero              | 3,735,541                  | 3.15%                                  | 44,288                       | 0.03%                                  | 3,779,829          |
| Privado no financiero              | 193,006,601                | 1.65%                                  | 133,022,506                  | 0.29%                                  | 326,029,107        |
| No residente                       | 85,773                     | 0.78%                                  | 267,793                      | 0.04%                                  | 353,566            |
| Intereses por pagar                | 235,282                    |                                        | 92,820                       |                                        | 328,102            |
|                                    | <u>197,063,197</u>         | 1.68%                                  | <u>133,427,407</u>           | 0.29%                                  | <u>330,490,604</u> |
| <b>c) Por plazo de vencimiento</b> |                            |                                        |                              |                                        |                    |
| De 0 a 15 días                     | 124,671,876                | 0.43%                                  | 83,629,979                   | 0.06%                                  | 208,301,855        |
| De 16 a 30 días                    | 1,005,500                  | 2.27%                                  | 17,512,463                   | 0.09%                                  | 18,517,963         |
| De 31 a 60 días                    | 1,580,126                  | 2.31%                                  | 672,678                      | 0.57%                                  | 2,252,804          |
| De 61 a 90 días                    | 2,948,513                  | 2.28%                                  | 722,323                      | 0.38%                                  | 3,670,836          |
| De 91 a 180 días                   | 17,708,952                 | 2.91%                                  | 14,308,604                   | 1.07%                                  | 32,017,556         |
| De 181 a 360 días                  | 26,125,137                 | 3.42%                                  | 16,213,966                   | 1.00%                                  | 42,339,103         |
| Más de 1 año                       | 22,787,811                 | 5.44%                                  | 274,574                      | 1.55%                                  | 23,062,385         |
| Intereses por pagar                | 235,282                    |                                        | 92,820                       |                                        | 328,102            |
|                                    | <u>197,063,197</u>         | 1.68%                                  | <u>133,427,407</u>           | 0.29%                                  | <u>330,490,604</u> |

Los bancos subsidiarios del Centro Consolidado mantienen depósitos del público por RD\$17,055 millones (2021: RD\$17,795 millones), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

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

|                                                 | 2022<br>RD\$     | 2021<br>RD\$   |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años |                  |                |
| A la vista                                      | 105,015          | 92,514         |
| De ahorro                                       | 876,851          | 854,039        |
| Abandonadas de diez (10) años o más             |                  |                |
| A la vista                                      | 7,792            | 3,779          |
| De ahorro                                       | 42,362           | 27,679         |
|                                                 | <u>1,032,020</u> | <u>978,011</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 2022

|                     | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$     |
|---------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|-------------------|
| <b>a) Por tipo</b>  |                            |                                        |                              |                                        |                   |
| A la vista          | 5,372,175                  | 4.20%                                  |                              |                                        | 5,372,175         |
| De ahorro           | 496,538                    | 5.36%                                  | 807,208                      | 0.11%                                  | 1,303,746         |
| A plazo             | 6,725,163                  | 12.05%                                 | 167,520                      | 4.19%                                  | 6,892,683         |
| Intereses por pagar | 11,956                     |                                        |                              |                                        | 11,956            |
|                     | <u>12,605,832</u>          | 9.14%                                  | <u>974,728</u>               | 0.85%                                  | <u>13,580,560</u> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

### 31 de diciembre de 2022

|                                    | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$     |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|-------------------|
| <b>b) Por plazo de vencimiento</b> |                            |                                        |                              |                                        |                   |
| De 0 a 15 días                     | 5,166,127                  | 7.03%                                  | 770,609                      | 0.11%                                  | 5,936,736         |
| De 16 a 30 días                    | 2,149,624                  | 13.74%                                 | 14,206                       | 0.05%                                  | 2,163,830         |
| De 31 a 60 días                    | 1,911,091                  | 12.95%                                 | 28,000                       | 5.95%                                  | 1,939,091         |
| De 61 a 90 días                    | 1,127,749                  | 11.87%                                 | 29,624                       | 5.82%                                  | 1,157,373         |
| De 91 a 180 días                   | 994,219                    | 10.17%                                 | 17,287                       | 2.30%                                  | 1,011,506         |
| De 181 a 360 días                  | 1,082,708                  | 6.84%                                  | 115,002                      | 4.14%                                  | 1,197,710         |
| Más de 1 año                       | 162,358                    | 6.18%                                  |                              |                                        | 162,358           |
| Intereses por pagar                | 11,956                     |                                        |                              |                                        | 11,956            |
|                                    | <u>12,605,832</u>          | 9.14%                                  | <u>974,728</u>               | 0.85%                                  | <u>13,580,560</u> |

### 31 de diciembre de 2021

|                                   | Moneda<br>Nacional<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RD\$ | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RD\$     |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|-------------------|
| <b>a) Por tipo</b>                |                            |                                        |                              |                                        |                   |
| A la vista                        | 5,190,733                  | 1.63%                                  |                              |                                        | 5,190,733         |
| De ahorro                         | 547,056                    | 1.27%                                  | 1,679,314                    | 0.02%                                  | 2,226,370         |
| A plazo                           | 14,427,843                 | 3.71%                                  | 156,103                      | 0.32%                                  | 14,583,946        |
| Intereses por pagar               | 4,186                      |                                        |                              |                                        | 4,186             |
|                                   | <u>20,169,818</u>          | 3.06%                                  | <u>1,835,417</u>             | 0.06%                                  | <u>22,005,235</u> |
| <b>b) Por plazo devencimiento</b> |                            |                                        |                              |                                        |                   |
| De 0 a 15 días                    | 7,690,344                  | 1.49%                                  | 1,443,535                    | 0.02%                                  | 9,133,879         |
| De 16 a 30 días                   | 1,388,096                  | 1.26%                                  | 27,465                       | 0.01%                                  | 1,415,561         |
| De 31 a 60 días                   | 109,495                    | 3.09%                                  |                              |                                        | 109,495           |
| De 61 a 90 días                   | 545,539                    | 3.29%                                  |                              |                                        | 545,539           |
| De 91 a 180 días                  | 3,285,888                  | 3.85%                                  | 301,979                      | 0.22%                                  | 3,587,867         |
| De 181 a 360 días                 | 2,365,066                  | 4.18%                                  | 62,438                       | 0.93%                                  | 2,427,504         |
| Mas de 1 año                      | 4,781,204                  | 5.23%                                  |                              |                                        | 4,781,204         |
| Intereses por pagar               | 4,186                      |                                        |                              |                                        | 4,186             |
|                                   | <u>20,169,818</u>          | 3.06%                                  | <u>1,835,417</u>             | 0.06%                                  | <u>22,005,235</u> |

El principal Banco subsidiario del Centro mantiene depósitos de entidades financieras del país y del exterior por RD\$407 millones (2021: RD\$541 millones), que están restringidos por tener embargos de terceros o están pignorados, inactivos y abandonados.

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

|                                                 | 2022<br>RD\$ | 2021<br>RD\$ |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años |              |              |
| A la vista                                      | 740          | 1,769        |
| De ahorro                                       | 990          | 1,365        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

|                                     | 2022<br>RD\$ | 2021<br>RD\$ |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Abandonadas de diez (10) años o más |              |              |
| A la vista                          | 278          | 272          |
| De ahorro                           | 394          | 21           |
|                                     | <u>2,402</u> | <u>3,427</u> |

## 19. Derivados y Contratos de Compraventa al Contado

El Centro mantuvo las siguientes posiciones en instrumentos derivados pasivos:

### 31 de diciembre de 2022

| Descripción                                                             | Moneda<br>Origen | Valor Nominal<br>/Contractual | Posición<br>RD\$ | Fecha<br>Negociación | Vencimiento<br>/Liquidación |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|----------------------|-----------------------------|
| Tipo de cambio                                                          |                  |                               |                  |                      |                             |
| Contrato "forward" sin entrega – BHD International Bank (Panamá), S. A. | US\$             | 90,000                        | 94,167           | 9/12/2022            | 10/01/2023                  |
| Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores                  | US\$             | 51,000                        | 52               | Varias               | Varias                      |
| Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores                  | RD\$             | 185,100                       | 736              | Varias               | Varias                      |
|                                                                         |                  |                               | <u>94,955</u>    |                      |                             |

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

### 31 de diciembre de 2021

| Descripción                                            | Moneda<br>Origen | Valor Nominal<br>/Contractual | Posición<br>RD\$ | Fecha<br>Negociación | Vencimiento<br>/Liquidación |
|--------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|----------------------|-----------------------------|
| Tipo de cambio                                         |                  |                               |                  |                      |                             |
| Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)     | US\$             | 35,000                        | 1,477            | 23/12/2021           | 22/02/2022                  |
| Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)     | US\$             | 35,000                        | 7,063            | 23/12/2021           | 24/03/2022                  |
| Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)     | US\$             | 15,000                        | 5,291            | 23/12/2021           | 22/04/2022                  |
| Contrato "forward" sin entrega – Banco Central (a)     | US\$             | 15,000                        | 9,949            | 23/12/2021           | 22/06/2022                  |
| Contrato "forward" con entrega – Banco Central (b)     | US\$             | 175,000                       | 55,709           | 23/12/2021           | 3/01/2022                   |
| Contratos "forward" de compra/venta de títulos valores | RD\$             | 52,799                        | 604              | Varias               | Varias                      |
|                                                        |                  |                               | <u>80,093</u>    |                      |                             |

- (a) Los tipos de cambio oscilan entre RD\$57.6922:US\$1 y RD\$58.3133:US\$1 e incluyen cobertura cambiaria por las diferencias producidas entre las tasas de cambio mencionadas y la tasa de cambio promedio de venta de dólares estadounidenses a la fecha de cobertura.
- (b) El tipo de cambio pactado fue de RD\$57.3496:US\$1 e incluye cobertura cambiaria hasta la fecha de liquidación.

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 20. Fondos Tomados a Préstamo

Los fondos tomados a préstamo consisten en:

**31 de diciembre de 2022**

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

**31 de diciembre de 2021**

| Acreeedores                                                     | Modalidad | Garantía                  | Tasa Promedio Ponderada | Plazo     | Saldo RD\$        |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------|-------------------------|-----------|-------------------|
| a) Del Banco Central                                            | Préstamo  | Títulos valores de deudas | 3.15%                   | 2022-2028 | <u>29,024,968</u> |
| b) Banco del país, equivalente a US\$946                        | Préstamo  | Títulos valores de deudas | 6.50%                   | 2022      | <u>54,044</u>     |
| c) Entidades financieras del exterior, equivalente a US\$55,149 | Préstamo  | Sin garantía              | 5.47%                   | 2023-2024 | <u>3,151,260</u>  |
| d) Otros financiamientos incluye a US\$2,153                    | Préstamo  | Títulos valores de deudas | 5.04%                   | 2022      | 3,512,068         |
| Otros financiamientos                                           | Préstamo  | Sin garantía              | 10.87%                  | 2022      | <u>1,455,556</u>  |
|                                                                 |           |                           |                         |           | <u>4,967,624</u>  |
| e) Intereses por pagar, incluye US\$150                         |           |                           |                         |           | <u>281,507</u>    |
|                                                                 |           |                           |                         |           | <u>37,479,403</u> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 21. Otros Pasivos

Los otros pasivos consisten en:

|                                                                                          | 2022<br>RD\$     | 2021<br>RD\$     |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Otras obligaciones financieras</b>                                                    |                  |                  |
| Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$3,001 (2021: US\$3,309)                 | 1,364,952        | 2,142,307        |
| Obligaciones financieras a plazo, incluye US\$1,205 (2021: US\$2,223)                    | 244,419          | 191,559          |
| Partidas no reclamadas por terceros                                                      | 157,506          | 102,977          |
| Fondos recibidos en administración:                                                      |                  |                  |
| Otros fondos en administración, equivalente a US\$50 (2021: US\$60)                      | 2,797            | 3,427            |
|                                                                                          | <u>1,769,674</u> | <u>2,440,270</u> |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                                                   |                  |                  |
| Acreedores diversos, incluye US\$8,500 y EUR\$41 (2021: US\$7,949 y EUR\$37)             | 1,526,498        | 1,194,154        |
| Provisiones para operaciones contingentes, incluye US\$4,148 (2021: US\$5,611) (Nota 14) | 672,007          | 529,348          |
| Otras (a) incluye US\$1,090 (2021: US\$788)                                              | 749,129          | 517,388          |
| Impuesto sobre la renta por pagar                                                        | 444,851          | 331,783          |
| Bonificación y compensación variable, incluye US\$8,123 (2021: US\$1,559)                | 2,383,331        | 2,351,592        |
| Partidas por imputar (b), incluye US\$4,138 (2021: US\$1,559 y EUR\$8)                   | 1,478,984        | 665,586          |
| Otros créditos diferidos, incluye US\$295 (2021: US\$28)                                 | 73,400           | 57,599           |
| Programa de lealtad de clientes, incluye US\$695 (2021: US\$611)                         | 213,324          | 158,023          |
| Impuesto sobre la renta diferido                                                         | 637,918          | 616,824          |
| Aportes a planes de pensiones complementarios por devolver                               | 22,511           | 21,080           |
|                                                                                          | <u>8,201,953</u> | <u>6,443,377</u> |
|                                                                                          | <u>9,971,627</u> | <u>8,883,647</u> |

(a) Incluye RD\$404 millones (2021: RD\$278 millones) de provisión para el pago de prestaciones al retiro. Nota 29.

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

## 22. Obligaciones Asimilables de Capital

Las obligaciones asimilables de capital consisten en:

|                                                                          | 2022<br>RD\$      | 2021<br>RD\$      |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Deudas subordinadas, equivalente a US\$32,272 (2021: US\$36,818) (a) (b) | 1,806,689         | 2,103,839         |
| Otras obligaciones subordinadas (c) (d)                                  | 12,995,500        | 7,995,500         |
|                                                                          | 14,802,189        | 10,099,339        |
| Intereses por pagar, incluye US\$153 (2021: US\$177)                     | 394,847           | 219,704           |
|                                                                          | <u>15,197,036</u> | <u>10,319,043</u> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

El principal Banco subsidiario de Centro mantiene los siguientes acuerdos de obligaciones subordinadas:

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

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

El costo de la deuda emitida en 2022 asciende a RD\$5 millones.

### 23. Patrimonio Neto

El patrimonio neto consiste en:

|                                             | Acciones Comunes |               |             |               |
|---------------------------------------------|------------------|---------------|-------------|---------------|
|                                             | Autorizadas      |               | Emitidas    |               |
|                                             | Cantidad         | Monto<br>RD\$ | Cantidad    | Monto<br>RD\$ |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022<br>y 2021 | 290,000,000      | 29,000,000    | 279,501,776 | 27,950,178    |

El capital autorizado para ambos años está representado por 290,000,000 acciones ordinarias para con un valor nominal de RD\$100 cada una.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## Número de accionistas y estructura de participación

**Al 31 de diciembre 2022 y 2021 es como sigue:**

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

La distribución de dividendos correspondientes a las ganancias de los años 2021 y 2020 por RD\$10,018,976 y RD\$9,197,414, se realizó de acuerdo con las Asambleas de Accionistas celebradas el 16 y 17 de marzo de 2022 y 2021, respectivamente.

Los dividendos de 2021 fueron pagados aproximadamente el 56% en efectivo y el 44% se mantuvo en resultados acumulados de ejercicios anteriores como utilidades no distribuibles. En 2021, se distribuyeron, 57% como dividendos, de los cuales se pagaron 30% en efectivo y 70% en acciones, el restante 43% se mantiene en resultados acumulados.

### *Capital Adicional Pagado*

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

### *Reservas Patrimoniales*

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

### *Otras Reservas Patrimoniales*

Corresponde al valor pagado por encima del valor nominal de las acciones en la adquisición de participaciones en subsidiarias y asociadas. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo acumulado incluye la prima pagada en la compra de acciones de la subsidiaria AFP Siembra.

### *Superávit por Revaluación*

El Centro Consolidado mantiene un superávit por revaluación de terrenos y edificios realizada en 2004 por el principal Banco subsidiario, de acuerdo con las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial y con la aprobación de la Superintendencia de Bancos para su registro e integración al capital secundario por RD\$485 millones para el 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

### *Ajuste por Conversión de Moneda*

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 24. Límites Legales y Relaciones Técnicas

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

### Al 31 de diciembre de 2022

|                                                       | Según Normativa | Según la Entidad |
|-------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Solvencia                                             | 10.00%          | 16.36%           |
| Encaje legal RD\$                                     | 28,839,466      | 31,148,602       |
| Encaje legal US\$                                     | 392,238         | 427,183          |
| Créditos individuales o grupos de riesgo:             |                 |                  |
| Con garantías                                         | 11,218,825      | 6,970,021        |
| Sin garantías                                         | 5,609,413       | 3,761,546        |
| Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados |                 |                  |
| Con garantías                                         | 11,218,825      | 763,940          |
| Sin garantías                                         | 5,609,413       | 2,068,007        |
| Global de créditos a vinculados                       | 28,047,063      | 12,632,790       |
| Préstamos a funcionarios y empleados                  | 5,609,413       | 2,081,286        |
| Participación en otras sociedades                     |                 |                  |
| Inversiones en entidades financieras del exterior     | 5,365,592       |                  |
| Inversiones en entidades no financieras               | 2,682,796       | 58,738           |
| Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos | 5,365,592       | 946,724          |
| Propiedades, muebles y equipos                        | 56,094,125      | 7,349,377        |
| Contingencias                                         | 168,282,376     | 105,660,314      |
| Financiamientos en moneda extranjera                  | 10,282,285      | 1,202,939        |

### Al 31 de diciembre de 2021

|                                                       | Según Normativa | Según la Entidad |
|-------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Solvencia                                             | 10.00%          | 17.23%           |
| Encaje legal RD\$                                     | 23,022,717      | 25,165,438       |
| Encaje legal US\$                                     | 356,762         | 385,557          |
| Créditos individuales o grupos de riesgo:             |                 |                  |
| Con garantías                                         | 9,441,680       | 4,462,399        |
| Sin garantías                                         | 4,720,840       | 2,926,214        |
| Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados |                 |                  |
| Con garantías                                         | 9,441,680       | 554,201          |
| Sin garantías                                         | 4,720,840       | 173,720          |
| Global de créditos a vinculados                       | 23,604,200      | 6,786,428        |
| Préstamos a funcionarios y empleados                  | 4,720,840       | 1,762,716        |
| Inversiones en entidades financieras del exterior     | 5,365,592       |                  |
| Inversiones en entidades no financieras               | 2,682,796       | 78,722           |
| Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos | 5,365,592       | 874,087          |
| Propiedades, muebles y equipos                        | 47,208,400      | 7,072,585        |
| Contingencias                                         | 141,625,199     | 100,102,328      |
| Financiamientos en moneda extranjera                  | 11,183,303      | 1,441,531        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

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

|                                                                                                | 2022               | 2021               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Activos Ponderados</b>                                                                      |                    |                    |
| Activos Ponderados al 0%                                                                       | 166,039,200        | 166,766,932        |
| Activos Ponderados al 5%                                                                       | 3,775,724          | 3,109,877          |
| Activos Ponderados al 20%                                                                      | 16,863,990         | 11,365,073         |
| Activos Ponderados al 40%                                                                      | 38,082,082         | 34,282,941         |
| Activos Ponderados al 50%                                                                      | 2,731              | 4,346              |
| Activos Ponderados al 100%                                                                     | 250,957,754        | 218,891,694        |
| <b>Total Activos Ponderados</b>                                                                | <b>475,721,481</b> | <b>434,420,863</b> |
| <b>Deducciones de Activos</b>                                                                  |                    |                    |
| Provisiones                                                                                    | 15,976,906         | 15,082,694         |
| <b>Total Activos Ponderados menos Deducciones</b>                                              | <b>459,744,575</b> | <b>419,338,169</b> |
| <b>Operaciones Contingentes</b>                                                                |                    |                    |
| Operaciones Contingentes Ponderadas al 0%                                                      |                    |                    |
| Operaciones Contingentes Ponderadas al 5%                                                      | 266,381            | 149,348            |
| Operaciones Contingentes Ponderadas al 20%                                                     | 61,912,818         | 59,881,465         |
| Operaciones Contingentes Ponderadas al 40%                                                     | 448,018            | 720,764            |
| Operaciones Contingentes Ponderadas al 100%                                                    | 43,033,097         | 49,446,671         |
|                                                                                                | 105,660,314        | 110,198,248        |
| <b>Deducciones Contingentes</b>                                                                |                    |                    |
| Por disposiciones vigentes (Provisión para operaciones contingentes)                           | 672,007            | 529,348            |
| <b>Total Operaciones Contingentes menos Deducciones Contingentes</b>                           | <b>104,988,307</b> | <b>109,668,900</b> |
| <b>Deducciones al Patrimonio</b>                                                               | <b>(275,444)</b>   | <b>(275,444)</b>   |
| <b>Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Deducciones al Patrimonio</b> | <b>564,457,438</b> | <b>528,731,625</b> |
| <b>Capital Requerido por Riesgo de Mercado</b>                                                 |                    |                    |
| Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10                                                  | 34,183,928         | 16,012,594         |
| Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10                                                   | 274,944            | 164,859            |
| <b>Capital Requerido por Riesgo de Mercado</b>                                                 | <b>34,458,872</b>  | <b>16,177,453</b>  |
| <b>Total Activos Contingentes Ponderados por Riesgo Crediticio y Riesgo de Mercado</b>         | <b>598,916,310</b> | <b>544,909,078</b> |

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

|                                        | 2022              | 2021              |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Capital Primario</b>                |                   |                   |
| Capital en circulación                 | 26,827,961        | 26,827,961        |
| Aportes patrimoniales no capitalizados | 4,763,526         | 4,763,526         |
| Reservas obligatorias                  | 2,682,796         | 2,682,796         |
| Utilidades no Distribuibles            | 6,923,900         | 3,003,392         |
| <b>Total Capital Primario</b>          | <b>41,198,183</b> | <b>37,277,675</b> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

|                                            | 2022              | 2021              |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Capital Secundario</b>                  |                   |                   |
| Porción Computable deuda subordinada       | 14,679,457        | 9,714,239         |
| Ajuste por revaluación de bienes inmuebles | 491,929           | 491,929           |
| <b>Total Capital Secundario</b>            | <b>15,171,386</b> | <b>10,206,168</b> |
| Menos deducciones al Patrimonio            | (275,444)         | (275,444)         |
| <b>Total Patrimonio Técnico</b>            | <b>56,094,125</b> | <b>47,208,399</b> |

## 25. Compromisos y Contingencias

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

|                                                                                       | 2022<br>RD\$       | 2021<br>RD\$       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Garantías otorgadas                                                                   |                    |                    |
| Avaes                                                                                 | 476,905            | 405,894            |
| Cartas de crédito emitidas no negociadas, equivalente a US\$26,963 (2021: US\$25,209) | 1,509,426          | 1,440,488          |
| Líneas de crédito de utilización automática, incluye US\$458,932 (2021: US\$442,862)  | 102,721,899        | 98,028,480         |
| Otras garantías, incluye US\$11,724 (2021: US\$3,169)                                 | 1,210,092          | 509,297            |
| Contratos de compraventa al contado, incluye US\$48 (2021: US\$919)                   | 44,541             | 2,783,065          |
| Derechos por contratos de derivados, incluye US\$353,138 en 2021                      | 189,002            | 7,312,855          |
|                                                                                       | <b>106,151,865</b> | <b>110,480,079</b> |

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Centro Consolidado mantenía contratadas líneas de crédito con diferentes entidades financieras por RD\$3,511 millones (2021: RD\$2,694 millones), de las cuales en el 2022 hay utilizados RD\$479 millones.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 26. Ingresos y Gastos Financieros

Los ingresos y gastos financieros consisten en:

|                                             | 2022<br>RD\$        | 2021<br>RD\$       |
|---------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>                 |                     |                    |
| <i>Por cartera de créditos</i>              |                     |                    |
| Créditos comerciales                        | 12,612,572          | 9,862,611          |
| Créditos de consumo                         | 12,144,850          | 9,092,896          |
| Créditos hipotecarios para la vivienda      | 2,501,254           | 2,312,007          |
| Microcréditos                               | 93,440              | 69,649             |
|                                             | <u>27,352,116</u>   | <u>21,337,163</u>  |
| <i>Por inversiones</i>                      |                     |                    |
| Inversiones disponibles para la venta       | 5,088,191           | 192,854            |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento | 1,226,226           | 6,852,974          |
|                                             | <u>6,314,417</u>    | <u>7,045,828</u>   |
| <i>Ganancia en venta de inversiones</i>     | <u>12,802,805</u>   | <u>5,942,400</u>   |
| <i>Otros ingresos financieros</i>           |                     |                    |
| Por disponibilidades                        | 838,796             | 310,180            |
| Por fondos interbancarios                   | 1,723               | 66                 |
|                                             | <u>840,519</u>      | <u>310,246</u>     |
| Total ingresos financieros                  | <u>47,309,857</u>   | <u>34,635,637</u>  |
| <b>Gastos financieros</b>                   |                     |                    |
| <i>Por captaciones</i>                      |                     |                    |
| Depósitos del público                       | (7,399,720)         | (5,085,837)        |
| <i>Por financiamientos</i>                  |                     |                    |
| Financiamientos obtenidos                   | (1,800,057)         | (1,515,173)        |
| Obligaciones asimilables de capital         | (1,117,107)         | (965,381)          |
|                                             | <u>(2,917,164)</u>  | <u>(2,480,554)</u> |
| <i>Otros gastos financieros</i>             |                     |                    |
| Por fondos interbancarios                   | (1,917)             |                    |
| Por pérdida en venta de inversiones         | (9,900,193)         | (1,644,428)        |
|                                             | <u>(9,902,110)</u>  | <u>(1,644,428)</u> |
| Total gastos financieros                    | <u>(20,218,994)</u> | <u>(9,210,819)</u> |

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

|                                          | 2022<br>RD\$      | 2021<br>RD\$      |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ingresos por diferencia de cambio</b> |                   |                   |
| Por cartera de créditos                  | 9,175,352         | 4,564,789         |
| Por inversiones                          | 3,528,103         | 2,732,256         |
| Por disponibilidades                     | 9,088,666         | 5,698,939         |
| Por cuentas por cobrar                   | 171,640           | 93,240            |
| Por participación en otras sociedades    | 1,342             | 7,656             |
| Por otros activos no financieros         | 190,206           | 105,968           |
| Ajustes por diferencias de cambio        | <u>24,300,158</u> | <u>15,142,163</u> |
|                                          | <u>46,455,467</u> | <u>28,345,011</u> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

|                                   | 2022<br>RD\$        | 2021<br>RD\$        |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Gastos por diferencia de cambio   |                     |                     |
| Por depósitos del público         | (19,592,654)        | (11,443,792)        |
| Por financiamientos obtenidos     | (1,304,706)         | (853,081)           |
| Ajustes por diferencias de cambio | <u>(25,297,038)</u> | <u>(15,994,607)</u> |
|                                   | <u>(46,194,398)</u> | <u>(28,291,480)</u> |
|                                   | <u>261,069</u>      | <u>53,531</u>       |

## 28. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Los otros ingresos operacionales consisten en:

|                                                                    | 2022<br>RD\$      | 2021<br>RD\$      |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>Comisiones por servicios</i>                                    |                   |                   |
| Por giros y transferencias                                         | 1,023,583         | 818,792           |
| Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración | 20,978            | 21,824            |
| Por cobranzas                                                      | 5,280             | 4,927             |
| Por tarjetas de crédito                                            | 3,148,540         | 2,398,764         |
| Por servicios administración de cartera de créditos titularizada   | 4,051             | 5,017             |
| Por operaciones de recaudo del régimen contributivo social         | 7,388             | 7,482             |
| Por intercambio por tarjetas de débito y prepago                   | 720,744           | 592,860           |
| Por asesoría financiera                                            | 91,216            | 21,941            |
| Por renovación y emisión de tarjetas de créditos                   | 401,148           | 256,769           |
| Por manejo de cuentas corrientes y de ahorro                       | 663,734           | 665,489           |
| Por gestión de cobros                                              | 113               | 31,189            |
| Por cobertura de seguro por pérdida de tarjetas de créditos        | 181,736           | 173,757           |
| Por uso de cajeros automáticos y punto de venta                    | 417,520           | 366,211           |
| Otras comisiones por servicios                                     | 1,576,831         | 1,526,583         |
| Por transacciones fiduciarias                                      | 67,600            | 54,411            |
| Por administración de fondos de pensiones                          | <u>1,853,462</u>  | <u>1,741,147</u>  |
|                                                                    | <u>10,183,924</u> | <u>8,687,163</u>  |
| <i>Comisiones por cambio</i>                                       |                   |                   |
| Ganancia por cambio de divisas al contado                          | <u>3,557,983</u>  | <u>2,230,218</u>  |
| <i>Ingresos diversos</i>                                           |                   |                   |
| Por incentivos marcas tarjetas de crédito                          | 124,993           | 311,127           |
| Por comisiones por crédito                                         | 379,697           | 352,697           |
| Por transporte de valores y efectivo                               | 90,655            | 56,576            |
| Por cartas de créditos                                             | 83,224            | 57,859            |
| Por otros ingresos diversos                                        | 100,893           | 37,033            |
| Por compensación del sistema previsional                           | <u>188,070</u>    | <u>156,721</u>    |
|                                                                    | <u>967,532</u>    | <u>972,013</u>    |
| Total otros ingresos operacionales                                 | <u>14,709,439</u> | <u>11,889,394</u> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

|                                                 | 2022<br>RD\$              | 2021<br>RD\$              |
|-------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Otros gastos operacionales                      |                           |                           |
| <i>Comisiones por servicios</i>                 |                           |                           |
| Por corresponsalia                              | (222,137)                 | (214,707)                 |
| Por giros y transferencia                       | (2,254)                   | (973)                     |
| Por servicios de intermediación de valores      | (114,747)                 | (93,345)                  |
| Por tarjeta de crédito                          | (825,253)                 | (609,002)                 |
| Por tarjetas de débito y prepago                | (293,687)                 | (233,608)                 |
| Por uso de cajeros automáticos y punto de venta | (272,307)                 | (262,522)                 |
| Por otros servicios                             | (170,214)                 | (127,138)                 |
|                                                 | <u>(1,900,599)</u>        | <u>(1,541,295)</u>        |
| <i>Comisiones por cambio</i>                    |                           |                           |
| Por cambio de divisas                           | <u>(504,973)</u>          | <u>(197,702)</u>          |
| <i>Gastos diversos</i>                          |                           |                           |
| Promociones tarjetas de crédito y debito        | (535,785)                 | (471,506)                 |
| Confecciones de chequeras                       | (47,956)                  | (49,044)                  |
| Asistencia inmediata                            | (124,142)                 | (90,805)                  |
| Materiales promocionales                        | (27,503)                  | (21,859)                  |
| Otros gastos operacionales diversos             | (34,591)                  | (22,698)                  |
|                                                 | <u>(769,977)</u>          | <u>(655,912)</u>          |
| Total otros gastos operacionales                | <u><u>(3,175,549)</u></u> | <u><u>(2,394,909)</u></u> |

## 29. Remuneraciones y Beneficios Sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten en:

|                                                           | 2022<br>RD\$             | 2021<br>RD\$             |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Sueldos, salarios y participaciones en beneficios         | 8,716,813                | 8,105,509                |
| Remuneraciones a miembros del Consejo de Administración y |                          |                          |
| Comisarios de Cuentas                                     | 104,516                  | 102,465                  |
| Seguros sociales                                          | 180,832                  | 158,290                  |
| Contribuciones a planes de pensiones (Nota 34)            | 371,701                  | 312,440                  |
| Otros gastos de personal                                  | <u>1,581,453</u>         | <u>1,378,311</u>         |
|                                                           | <u><u>10,955,315</u></u> | <u><u>10,057,015</u></u> |

De estos importes, las compensaciones fijas y variables por RD\$750 millones y RD\$996 millones (2021: RD\$610 millones y RD\$885 millones), respectivamente, corresponden a remuneraciones y beneficios sociales de miembros del Consejo de Administración que tienen funciones directivas, vicepresidentes de área y niveles superiores.

La cantidad promedio de empleados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 5,890 y 5,588 respectivamente.

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

| Concepto               | Pasivo constituido |                | Pagos realizados |              | Gasto contabilizado |                |
|------------------------|--------------------|----------------|------------------|--------------|---------------------|----------------|
|                        | 2022<br>RD\$       | 2021<br>RD\$   | 2022<br>RD\$     | 2021<br>RD\$ | 2022<br>RD\$        | 2021<br>RD\$   |
| Prestaciones al retiro | <u>404,317</u>     | <u>278,544</u> |                  |              | <u>125,774</u>      | <u>278,544</u> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

### 30. Fondo de Pensiones y Jubilaciones

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

Los aportes realizados por las subsidiarias y los empleados del Centro durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022 fueron RD\$371,701 y RD\$144,727 respectivamente (2021: RD\$312,440 y RD\$118,601), respectivamente.

### 31. Otros Ingresos (Gastos)

Los otros ingresos (gastos) consisten en:

|                                                        | 2022<br>RD\$     | 2021<br>RD\$     |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Otros ingresos                                         |                  |                  |
| Recuperación de activos castigados                     | 756,384          | 560,635          |
| Gestión de pólizas de seguros                          | 646,149          | 530,415          |
| Venta de propiedades, muebles y equipos                | 28,241           | 13,494           |
| Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos  | 97,416           | 55,351           |
| Otros ingresos                                         | 444,184          | 274,447          |
|                                                        | <u>1,972,374</u> | <u>1,434,342</u> |
| Otros gastos                                           |                  |                  |
| Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos | (60,173)         | (83,246)         |
| Venta de propiedades, muebles y equipos                | (195)            | (941)            |
| Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos  |                  | (6,055)          |
| Gastos por incobrabilidad de cuentas                   | (67,024)         | (82,157)         |
| Gastos por eventos de pérdidas operacionales           | (187,890)        | (77,486)         |
| Otros gastos (a)                                       | (152,779)        | (178,332)        |
|                                                        | <u>(468,061)</u> | <u>(428,217)</u> |
|                                                        | <u>1,504,313</u> | <u>1,006,125</u> |

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

### 32. Otros Gastos Operativos

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

|                                                              | 2022<br>RD\$ | 2021<br>RD\$ |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Licencias, soportes y mantenimientos                         | 1,945,546    | 1,646,655    |
| Arrendamiento de inmuebles, mobiliarios y equipos            | 785,015      | 750,648      |
| Mantenimiento y reparación de propiedades, muebles y equipos | 1,084,700    | 846,308      |
| Propaganda y publicidad                                      | 1,076,497    | 574,529      |
| Aportes a organismos reguladores                             | 814,541      | 731,076      |
| Comunicaciones                                               | 300,802      | 267,407      |
| Legales                                                      | 172,801      | 234,179      |
| Agua, basura y energía eléctrica                             | 181,420      | 177,176      |
| Otros impuestos y tasas                                      | 214,675      | 186,144      |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

|                                      | 2022<br>RD\$     | 2021<br>RD\$     |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Papelería, útiles y otros materiales | 217,599          | 204,136          |
| Otros seguros                        | 187,745          | 171,006          |
| Otros gastos operativos              | 472,082          | 323,902          |
|                                      | <u>7,453,423</u> | <u>6,113,166</u> |

## 33. Impuesto sobre la Renta

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

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

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

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

|                                             | 2022<br>RD\$     | 2021<br>RD\$     |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| Corriente                                   | 1,991,451        | 1,632,887        |
| Diferido                                    | 10,697           | (216,332)        |
| Otros                                       | (86,775)         | 140,344          |
|                                             | <u>1,915,373</u> | <u>1,556,899</u> |
| Impuesto sobre la renta diferido pasivo (a) | <u>637,918</u>   | <u>616,824</u>   |
|                                             | <u>2,553,291</u> | <u>2,173,723</u> |

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

### Impuesto sobre la renta diferido

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

#### 2022

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

### 2021

|                                                                                | Saldo<br>Inicial<br>RD\$ | Variación<br>del Año<br>RD\$ | Saldo<br>Final<br>RD\$ |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|------------------------|
| <u>Impuesto sobre la renta diferido activo</u>                                 |                          |                              |                        |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos: provisión y ajuste por inflación | 530,027                  | (21,213)                     | 508,814                |
| Pérdidas compensables                                                          | 487,093                  | 60,130                       | 547,223                |
| Provisión para operaciones contingentes                                        | 68,050                   | 74,853                       | 142,903                |
| Otras provisiones                                                              | 48,100                   | 72,974                       | 121,074                |
|                                                                                | <u>1,133,270</u>         | <u>186,744</u>               | <u>1,320,014</u>       |
| Depreciación de propiedades, muebles y equipos                                 | 28,027                   | 29,588                       | 57,615                 |
|                                                                                | <u>1,161,297</u>         | <u>216,332</u>               | <u>1,377,629</u>       |
| <u>Impuesto sobre la renta diferido pasivo</u>                                 |                          |                              |                        |
| Dividendos en efectivo a recibir de subsidiarias y asociadas                   | <u>(159,324)</u>         | <u>(457,500)</u>             | <u>(616,824)</u>       |

El impuesto sobre la renta diferido pasivo se origina en la proporción de las ganancias no distribuidas que mantienen las subsidiarias y asociadas locales del Centro y que se espera recibir como dividendos en efectivo en un futuro previsible, las cuales están sujetas al impuesto definitivo del 10% anteriormente mencionado, vía retención en la fuente, que se determina como sigue:

### 2022

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

### 2021

|                                                                                          | Ganancias<br>RD\$ | Impuesto<br>sobre la<br>Renta<br>Diferido<br>RD\$ |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------|
| Ganancias retenidas en subsidiarias y asociadas, según las expectativas de distribución: |                   |                                                   |
| Efectivo                                                                                 | 6,168,240         | 616,824                                           |
| En acciones o cuya expectativa de distribución no es previsible                          | 8,407,202         | 840,720                                           |
|                                                                                          | <u>14,575,442</u> | <u>1,457,544</u>                                  |

El Centro no reconoció impuesto sobre la renta diferido sobre las ganancias retenidas no distribuidas de las subsidiarias y asociadas ascendentes a RD\$9,263,686 (2021: RD\$8,407,202), en virtud de que alcanzan los siguientes criterios:

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## 34. Gestión de Riesgos Financieros

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

### (a) Riesgo de mercado

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## i) Composición del portafolio

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

**31 de diciembre de 2022**

|                                                                 | Importe en Libros | Medición del Riesgo de Mercado |                               |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|
|                                                                 |                   | Portafolio para Negociar RD\$  | Portafolio no Negociable RD\$ |
| <i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>                     |                   |                                |                               |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                             | 102,267,079       |                                | 102,267,079                   |
| Inversiones disponibles para la venta, bruta                    | 58,031,530        | 58,031,530                     |                               |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta              | 23,563,985        |                                | 23,563,985                    |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                 | 130,027           | 130,027                        |                               |
| Cartera de créditos bruta                                       | 266,275,394       |                                | 266,275,394                   |
| Deudores por aceptaciones                                       | 270,355           |                                | 270,355                       |
| Cuentas por cobrar                                              | 872,152           |                                | 872,152                       |
| Participaciones en otras sociedades                             | 855,961           |                                | 855,961                       |
| <i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>                      |                   |                                |                               |
| Depósitos del público                                           | 333,952,696       |                                | 333,952,696                   |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior      | 17,214,844        |                                | 17,214,844                    |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                 | 94,167            | 94,167                         |                               |
| Fondos tomados a préstamo                                       | 32,819,369        |                                | 32,819,369                    |
| Aceptaciones en circulación                                     | 270,355           |                                | 270,355                       |
| Obligaciones asimilables de capital – obligaciones subordinadas | 15,201,541        |                                | 15,201,541                    |

**31 de diciembre de 2021**

|                                                                 | Importe en Libros | Medición del Riesgo de Mercado |                               |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------------------|
|                                                                 |                   | Portafolio para Negociar RD\$  | Portafolio no Negociable RD\$ |
| <i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>                     |                   |                                |                               |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                             | 100,151,785       |                                | 100,151,785                   |
| Inversiones disponibles para la venta, bruta                    | 74,511,658        | 74,511,658                     |                               |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta              | 13,492,419        |                                | 13,492,419                    |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                 | 108,911           | 108,911                        |                               |
| Cartera de créditos, bruta                                      | 222,721,001       |                                | 222,721,001                   |
| Deudores por aceptaciones                                       | 102,361           |                                | 102,361                       |
| Cuentas por cobrar                                              | 772,334           |                                | 772,334                       |
| Participaciones en otras sociedades, bruta                      | 780,179           |                                | 780,179                       |
| <i>Pasivos sujetos a riesgo de mercado</i>                      |                   |                                |                               |
| Depósitos del público                                           | 297,226,260       |                                | 297,226,260                   |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior      | 23,923,066        |                                | 23,923,066                    |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                 | 79,489            | 79,489                         |                               |
| Fondos tomados a préstamo                                       | 33,937,378        |                                | 33,937,378                    |
| Aceptaciones en circulación                                     | 102,361           |                                | 102,361                       |
| Obligaciones asimilables de capital – obligaciones subordinadas | 10,323,543        |                                | 10,323,543                    |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

---

ii) Exposición a riesgo de mercado

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

| <b>31 de diciembre de 2022</b>     | <b>Promedio</b>     | <b>Máximo</b>     | <b>Mínimo</b>     |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Riesgo de tipo de cambio           | 9,345               | 27,494            | 839               |
| Riesgo de tasa de interés          | <u>6,351,347</u>    | <u>9,377,934</u>  | <u>2,072,975</u>  |
| Total RD\$                         | <u>6,360,692</u>    | <u>9,405,428</u>  | <u>2,073,814</u>  |
| <br><b>31 de diciembre de 2021</b> | <br><b>Promedio</b> | <br><b>Máximo</b> | <br><b>Mínimo</b> |
| Riesgo de tipo de cambio           | 9,001               | 16,486            | 3,208             |
| Riesgo de tasa de interés          | <u>1,362,473</u>    | <u>1,601,259</u>  | <u>1,036,812</u>  |
| Total RD\$                         | <u>1,371,474</u>    | <u>1,617,745</u>  | <u>1,040,020</u>  |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

### iii) Riesgo de tasas de interés

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

#### 31 de diciembre de 2022 – en moneda nacional

|                                                            | 0-15 días         | 16-30 días          | 31-60 días        | 61-90 días        | 91-180 días       | 181-360 días      | 1 a 5 años          | Mayores a 5 años  | Total              |
|------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                             |                   |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                   |                    |
| Depósitos en banco central                                 | 42,776,894        |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                   | 42,776,894         |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF                    | 28,654            |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                   | 28,654             |
| Disponibilidades restringidas                              | 2,444             |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                   | 2,444              |
| Créditos vigentes                                          | 10,873,126        | 13,146,281          | 18,891,860        | 15,928,118        | 40,737,070        | 58,634,949        | 53,666,175          | 9,911,373         | 221,788,952        |
| Créditos reestructurados vigentes                          | 240,317           | 282,123             | 425,697           | 435,467           | 1,033,671         | 266,854           | 26,704              |                   | 2,710,833          |
| Inversiones disponibles para la venta                      | 1,411,110         | 730,107             | 4,516,618         |                   | 6,226,390         | 701,429           | 23,983,775          | 5,813,866         | 43,383,295         |
| Inversiones de disponibilidad restringida                  | 157,164           |                     |                   | 2,170             | 10,815            | 2,042             | 13,980,096          | 10,810,152        | 24,962,439         |
| Inversiones a costo amortizado                             | -                 |                     |                   |                   |                   |                   | 125,075             |                   | 125,075            |
| Adelantos en cuentas corrientes                            | 86,355            |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                   | 86,355             |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>55,576,064</b> | <b>14,158,511</b>   | <b>23,834,175</b> | <b>16,365,755</b> | <b>48,007,946</b> | <b>59,605,274</b> | <b>91,781,825</b>   | <b>26,535,391</b> | <b>335,864,941</b> |
| <b>PASIVOS</b>                                             |                   |                     |                   |                   |                   |                   |                     |                   |                    |
| Depósitos del público                                      | 27,511,936        | 25,255,526          | 12,081,313        | 6,336,792         | 21,381,728        | 25,770,910        | 107,387,318         | 37,497            | 225,763,020        |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 5,664,967         | 3,956,690           | 1,091,957         | 184,926           | 766,906           | 536,310           | 3,391,969           | 101               | 15,593,826         |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 6,782,731         | 814                 | 267,344           | 673,252           | 1,161,810         | 8,031,692         | 5,565,090           | 6,697             | 22,489,430         |
| Obligaciones subordinadas                                  |                   |                     |                   |                   |                   |                   |                     | 13,000,000        | 13,000,000         |
| <b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>39,959,634</b> | <b>29,213,030</b>   | <b>13,440,614</b> | <b>7,194,970</b>  | <b>23,310,444</b> | <b>34,338,912</b> | <b>116,344,377</b>  | <b>13,044,295</b> | <b>276,846,276</b> |
| <b>BRECHA</b>                                              | <b>15,616,430</b> | <b>(15,054,519)</b> | <b>10,393,561</b> | <b>9,170,785</b>  | <b>24,697,502</b> | <b>25,266,362</b> | <b>(24,562,552)</b> | <b>13,491,096</b> | <b>59,018,665</b>  |

#### 31 de diciembre de 2021 – en moneda nacional

|                                                            | 0-15 días            | 16-30 días        | 31-60 días        | 61-90 días        | 91-180 días       | 181-360 días      | 1 a 5 años        | Mayores a 5 años  | Total              |
|------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                             |                      |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                    |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF                    | 1,163                |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | 1,163              |
| Disponibilidades restringidas                              | 2,538                |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | 2,538              |
| Créditos vigentes                                          | 11,040,006           | 11,745,812        | 13,405,493        | 12,607,397        | 35,598,801        | 54,113,593        | 41,566,354        | 8,580,974         | 188,658,430        |
| Créditos reestructurados vigentes                          | 135,169              | 160,026           | 293,272           | 523,736           | 489,196           | 417,364           | 826,075           | 66,439            | 2,911,277          |
| Inversiones disponibles para la venta                      |                      |                   |                   |                   |                   |                   | 4,208,598         |                   | 4,208,598          |
| Inversiones de disponibilidad restringida                  |                      |                   | 1,051,886         | 2,082             | 411,340           | 510,791           | 16,784,191        | 8,314,647         | 27,074,937         |
| Inversiones a costo amortizado                             | 17,996,233           | 278,798           | 1,124,081         | 3,304,070         | 2,055,960         | 4,866,189         | 18,921,252        | 10,214,697        | 58,761,280         |
| Cuentas por cobrar                                         | 104,782              |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   | 104,782            |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>29,279,891</b>    | <b>12,184,636</b> | <b>15,874,732</b> | <b>16,437,285</b> | <b>38,555,297</b> | <b>59,907,937</b> | <b>82,306,470</b> | <b>27,176,757</b> | <b>281,723,005</b> |
| <b>PASIVOS</b>                                             |                      |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                    |
| Depósitos del público                                      | 128,903,196          | 6,937,786         | 6,806,374         | 5,699,827         | 14,306,949        | 20,202,831        | 11,739,221        | 247,126           | 194,843,310        |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 9,994,070            | 759,393           | 822,100           | 1,537,936         | 2,461,153         | 3,516,842         | 1,709,274         |                   | 20,800,768         |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 838                  | 2,099             | 5,463             | 250,841           | 1,140,174         | 8,883,025         | 20,191,066        | 7,018             | 30,480,524         |
| Obligaciones subordinadas                                  |                      |                   |                   |                   |                   |                   |                   | 8,000,000         | 8,000,000          |
| <b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>138,898,104</b>   | <b>7,699,278</b>  | <b>7,633,937</b>  | <b>7,488,604</b>  | <b>17,908,276</b> | <b>32,602,698</b> | <b>33,639,561</b> | <b>8,254,144</b>  | <b>254,124,602</b> |
| <b>BRECHA</b>                                              | <b>(109,618,213)</b> | <b>4,485,358</b>  | <b>8,240,795</b>  | <b>8,948,681</b>  | <b>20,647,021</b> | <b>27,305,239</b> | <b>48,666,909</b> | <b>18,922,613</b> | <b>27,598,403</b>  |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2022

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

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

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

|                                                            | 0-15 días           | 16-30 días       | 31-60 días       | 61-90 días       | 91-180 días       | 181-360 días     | 1 a 5 años        | Mayores a 5 años | Total               |
|------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                             |                     |                  |                  |                  |                   |                  |                   |                  |                     |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF                    | 11,362,704          |                  |                  |                  |                   |                  |                   |                  | 11,362,704          |
| Créditos vigentes                                          | 5,666,061           | 6,898,017        | 2,745,997        | 6,195,771        | 10,283,417        | 6,987,058        | 734,691           | 354,196          | 39,865,208          |
| Créditos reestructurados vigentes                          | 52                  | 294              | 69,421           | 351              | 41,143            | 58,455           | 933,444           | 1,311,117        | 2,414,277           |
| Inversiones disponibles para la venta                      |                     |                  |                  |                  | 57,720            | 339,844          | 6,622,619         | 278,348          | 7,298,531           |
| Inversiones a costo amortizado                             | 16,009,714          |                  |                  |                  |                   |                  | 4,363,485         | 615,038          | 20,988,237          |
| Inversiones de disponibilidad restringida                  |                     | 16,434           |                  |                  |                   |                  | 6,777,263         |                  | 6,793,697           |
| Cuentas por cobrar                                         | 22,083              |                  |                  |                  |                   |                  |                   |                  | 22,083              |
| <b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>33,060,614</b>   | <b>6,914,745</b> | <b>2,815,418</b> | <b>6,196,122</b> | <b>10,382,280</b> | <b>7,385,357</b> | <b>19,431,502</b> | <b>2,558,699</b> | <b>88,744,737</b>   |
| <b>PASIVOS</b>                                             |                     |                  |                  |                  |                   |                  |                   |                  |                     |
| Depósitos del público                                      | 85,960,658          | 1,749,922        | 2,184,715        | 1,319,309        | 3,754,516         | 3,922,672        | 1,214             |                  | 98,893,006          |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 2,942,586           | 40,732           | 58,945           |                  | 3,722             |                  |                   |                  | 3,045,985           |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 102,361             |                  |                  |                  | 745,975           | 695,556          | 1,760,147         |                  | 3,304,039           |
| Obligaciones subordinadas                                  |                     |                  |                  |                  | 129,867           | 129,867          | 1,220,746         | 623,359          | 2,103,839           |
| <b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>          | <b>89,005,605</b>   | <b>1,790,654</b> | <b>2,243,660</b> | <b>1,319,309</b> | <b>4,634,080</b>  | <b>4,748,095</b> | <b>2,982,107</b>  | <b>623,359</b>   | <b>107,346,869</b>  |
| <b>BRECHA</b>                                              | <b>(55,944,991)</b> | <b>5,124,091</b> | <b>571,758</b>   | <b>4,876,813</b> | <b>5,748,200</b>  | <b>2,637,262</b> | <b>16,449,395</b> | <b>1,935,340</b> | <b>(18,602,132)</b> |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

### iv) Riesgo de tipo de cambio

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2022                              |                    | 2021                              |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Importe en Moneda Extranjera US\$ | Total en RD\$      | Importe en Moneda Extranjera US\$ | Total en RD\$      |
| <b>Activos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                   |                    |                                   |                    |
| Efectivo y equivalentes de efectivo, equivalente a US\$719,033 (2021: US\$856,238); EUR\$47,491 (2021: EUR\$35,139); Libra Esterlina \$19 (2021: \$14); Dólar Canadiense \$174 (2021: \$87); Francos Suizos \$26 (2021: \$13); Corona Sueca \$2 (2021: \$1); Corona Noruega, \$0.25 (2021: \$14); Corona Danesa \$55 Real Brasileño \$0.3 y Yen Japonés \$101 en 2022 | 769,879                           | 43,099,303         | 896,177                           | 51,208,701         |
| Inversiones (neto), equivalente a US\$346,717 (2021: US\$347,320) y EUR\$595 en 2022 y 2021                                                                                                                                                                                                                                                                           | 347,353                           | 19,445,468         | 347,995                           | 19,884,885         |
| Cartera de créditos (neto), equivalente a US\$1,042,753 (2021: US\$707,300) y EUR\$1,864 (2021: EUR\$2,017)                                                                                                                                                                                                                                                           | 1,044,741                         | 58,486,576         | 709,586                           | 40,546,695         |
| Cuentas por cobrar, equivalente a US\$7,490 (2021: US\$6,848) y EUR\$5 en 2021                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7,490                             | 419,301            | 6,854                             | 391,634            |
| Derivados y contratos de compraventa al contado                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                                 | -                  | 2                                 | 138                |
| Deudores por aceptaciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4,829                             | 270,355            | 1,791                             | 102,361            |
| Otros activos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3,376                             | 188,972            | 2,163                             | 123,572            |
| <b>Total activos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>2,177,668</b>                  | <b>121,909,975</b> | <b>1,964,568</b>                  | <b>112,257,986</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                   |                    |                                   |                    |
| Depósitos del público, equivalente a US\$1,886,181 (2021: US\$1,707,325) y EUR\$48,901 (2021: EUR\$35,409)                                                                                                                                                                                                                                                            | 1,938,343                         | 108,512,128        | 1,747,466                         | 99,852,506         |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior, equivalente a US\$19,469 (2021: US\$52,392) y EUR\$548 (2021: EUR\$903).                                                                                                                                                                                                                                  | 20,054                            | 1,122,646          | 53,415                            | 3,052,228          |
| Fondos tomados a préstamo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 179,612                           | 10,055,043         | 56,181                            | 3,210,252          |
| Aceptaciones en circulación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 4,829                             | 270,355            | 1,791                             | 102,361            |
| Otros pasivos, equivalente a US\$27,440 (2021: US\$18,232) y EUR\$41 (2021: EUR\$45)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 27,484                            | 1,538,605          | 18,283                            | 1,044,742          |
| Obligaciones asimilables de capital                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 32,425                            | 1,815,239          | 36,995                            | 2,113,954          |
| <b>Total pasivos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>2,202,747</b>                  | <b>123,314,016</b> | <b>1,914,131</b>                  | <b>109,376,043</b> |
| <b>Contingencias</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                   |                    |                                   |                    |
| Activas (Nota 7)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 170,000                           | 9,516,923          | 175,000                           | 10,095,919         |
| Pasivas (Nota 19)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 90,000                            | 5,038,371          | 175,000                           | 10,036,180         |
| Posición larga en moneda extranjera                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 54,921                            | 3,074,511          | 50,437                            | 2,941,682          |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

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

### (b) Riesgo de liquidez

#### i) Exposición al riesgo de liquidez

#### 31 de diciembre de 2022

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

#### 31 de diciembre de 2021

|                    | En Moneda<br>Nacional | En Moneda<br>Extranjera | Límite<br>Normativo |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| Razón de liquidez: |                       |                         |                     |
| A 15 días ajustada | 500.40%               | 966.73%                 | 80.00%              |
| A 30 días ajustada | 378.00%               | 764.41%                 | 80.00%              |
| A 60 días ajustada | 396.65%               | 695.18%                 | 70.00%              |
| A 90 días ajustada | 432.67%               | 645.35%                 | 70.00%              |
| Posición:          |                       |                         |                     |
| A 15 días ajustada | 41,284,957            | 633,228                 | 80.00%              |
| A 30 días ajustada | 41,369,357            | 628,107                 | 80.00%              |
| A 60 días ajustada | 47,585,565            | 637,641                 | 70.00%              |
| A 90 días ajustada | 53,914,538            | 652,051                 | 70.00%              |
| Global (meses)     | (23.35)               | (33.44)                 |                     |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

### 31 de diciembre de 2022

|                                                            | 0-15 días<br>RD\$  | 16-30 días<br>RD\$  | 31-90 Días<br>RD\$ | 91-180 Días<br>RD\$ | 181-360<br>días<br>RD\$ | 1-5 Años<br>RD\$    | Más de 5<br>Años<br>RD\$ | Total<br>RD\$      |
|------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|
| Vencimiento Activos y Pasivos                              |                    |                     |                    |                     |                         |                     |                          |                    |
| Activos                                                    |                    |                     |                    |                     |                         |                     |                          |                    |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                        | 102,267,078        |                     |                    |                     |                         |                     |                          | 102,267,078        |
| Inversiones                                                | 46,689,591         | 16,225              | 2,166              | 10,767              | 2,032                   | 22,251,307          | 10,790,495               | 79,762,583         |
| Deudores por aceptaciones                                  | 270,355            |                     |                    |                     |                         |                     |                          | 270,355            |
| Cartera de créditos                                        | 6,985,375          | 7,783,556           | 22,164,430         | 26,351,259          | 52,267,473              | 94,513,261          | 53,951,823               | 264,017,177        |
| Participaciones en otras sociedades                        |                    |                     |                    |                     |                         |                     | 855,961                  | 855,961            |
| Rendimientos por cobrar                                    | 3,728,479          | 141,451             | 112,163            | 109,046             | 10                      |                     |                          | 4,091,149          |
| Derechos en fideicomiso                                    |                    |                     |                    |                     |                         | 58,738              |                          | 58,738             |
| Cuentas por cobrar                                         |                    |                     |                    |                     |                         |                     | 872,152                  | 872,152            |
| Derivados                                                  |                    |                     |                    |                     |                         |                     | 130,027                  | 130,027            |
| Total Activos                                              | <u>159,940,878</u> | <u>7,941,232</u>    | <u>22,278,759</u>  | <u>26,471,072</u>   | <u>52,269,515</u>       | <u>116,823,306</u>  | <u>66,600,458</u>        | <u>452,325,220</u> |
| Pasivos                                                    |                    |                     |                    |                     |                         |                     |                          |                    |
| Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)    | 31,120,157         | 27,159,125          | 22,836,259         | 27,068,980          | 34,554,829              | 108,020,316         | 37,497                   | 250,797,163        |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior | 8,187,495          | 6,472,863           | 1,344,143          | 774,170             | 649,667                 | 82,764,219          | 101                      | 100,192,658        |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 24,014             | 7,130,683           | 1,567,526          | 2,401,009           | 15,873,209              | 6,086,585           | 6,697                    | 33,089,723         |
| Obligaciones subordinadas                                  |                    | 394,852             |                    | 127,232             | 152,678                 | 1,221,423           | 13,305,356               | 15,201,541         |
| Otros pasivos (aceptaciones, derivados y otros)            | <u>1,788,537</u>   | <u>1,579,955</u>    |                    |                     |                         | <u>157,506</u>      | <u>4,486,776</u>         | <u>8,012,774</u>   |
| Total Pasivos                                              | <u>41,120,203</u>  | <u>42,737,478</u>   | <u>25,747,928</u>  | <u>30,371,391</u>   | <u>51,230,383</u>       | <u>198,250,049</u>  | <u>17,836,427</u>        | <u>407,293,859</u> |
| BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO                                | <u>118,820,675</u> | <u>(34,796,246)</u> | <u>(3,469,169)</u> | <u>(3,900,319)</u>  | <u>1,039,132</u>        | <u>(81,426,743)</u> | <u>48,764,031</u>        | <u>45,031,361</u>  |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 31 de diciembre de 2021

|                                                            | 0-15 días<br>RD\$    | 16-30 días<br>RD\$ | 31-90 Días<br>RD\$ | 91-180 Días<br>RD\$ | 181-360<br>días<br>RD\$ | 1-5 Años<br>RD\$   | Más de 5<br>Años<br>RD\$ | Total<br>RD\$      |
|------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>                       |                      |                    |                    |                     |                         |                    |                          |                    |
| <b>Activos</b>                                             |                      |                    |                    |                     |                         |                    |                          |                    |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                        | 100,151,785          |                    |                    |                     |                         |                    |                          | 100,151,785        |
| Inversiones                                                | 6,477,822            | 295,249            | 5,482,119          | 2,467,300           | 5,376,980               | 46,846,191         | 19,238,289               | 86,183,950         |
| Deudores por aceptaciones                                  | 102,361              |                    |                    |                     |                         |                    |                          | 102,361            |
| Cartera de créditos                                        | 5,122,194            | 4,694,805          | 15,461,886         | 22,416,569          | 42,770,033              | 79,053,452         | 51,052,000               | 220,570,939        |
| Participaciones en otras sociedades                        |                      |                    |                    |                     |                         |                    | 780,179                  | 780,179            |
| Rendimientos por cobrar                                    | 3,020,513            | 168,518            | 412,763            | 368,392             | 2                       |                    |                          | 3,970,188          |
| Derechos en fideicomiso                                    |                      |                    |                    |                     |                         | 78,722             |                          | 78,722             |
| Cuentas por cobrar*                                        |                      |                    |                    |                     |                         |                    | 772,334                  | 772,334            |
| Derivados                                                  |                      |                    |                    |                     |                         |                    | 108,911                  | 108,911            |
| <b>Total Activos</b>                                       | <b>114,874,675</b>   | <b>5,158,572</b>   | <b>21,356,768</b>  | <b>25,252,261</b>   | <b>48,147,015</b>       | <b>125,978,365</b> | <b>71,951,713</b>        | <b>412,719,369</b> |
| <b>Pasivos</b>                                             |                      |                    |                    |                     |                         |                    |                          |                    |
| Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)    | 214,863,854          | 8,687,708          | 16,010,224         | 18,061,466          | 24,125,504              | 11,740,435         | 247,126                  | 293,736,317        |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior | 12,936,655           | 800,125            | 2,418,981          | 2,464,875           | 3,516,842               | 1,709,274          |                          | 23,846,752         |
| Fondos tomados a préstamo                                  | 103,199              | 257,274            | 256,304            | 1,886,149           | 9,578,581               | 21,951,214         | 7,018                    | 34,039,739         |
| Obligaciones subordinadas                                  | -                    | 219,704            |                    | 129,867             | 129,867                 | 1,220,746          | 8,623,360                | 10,323,544         |
| Otros pasivos (aceptaciones, derivados y otros)            | 2,004,329            | 2,402,275          | 243,466            |                     |                         |                    | 2,653,854                | 7,303,924          |
| <b>Total Pasivos</b>                                       | <b>229,908,037</b>   | <b>12,367,086</b>  | <b>18,928,975</b>  | <b>22,542,357</b>   | <b>37,350,794</b>       | <b>36,621,669</b>  | <b>11,531,358</b>        | <b>369,250,276</b> |
| <b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>                         | <b>(115,033,362)</b> | <b>(7,208,514)</b> | <b>2,427,793</b>   | <b>2,709,904</b>    | <b>10,796,221</b>       | <b>89,356,696</b>  | <b>60,420,355</b>        | <b>43,469,093</b>  |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

### iii) Reserva de liquidez

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

|                                                                                                                      | Importe en<br>Libros<br>RD\$ | Valor<br>Razonable<br>RD\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Efectivo y equivalentes de efectivo:                                                                                 |                              |                            |
| Caja                                                                                                                 | 12,257,515                   | 12,257,515                 |
| Banco Central                                                                                                        | 65,386,791                   | 65,386,791                 |
| Bancos del país                                                                                                      | 33,544                       | 33,544                     |
| Bancos del exterior                                                                                                  | 16,863,959                   | 16,863,959                 |
| Equivalentes de efectivo                                                                                             | 7,430,180                    | 7,430,180                  |
| Inversiones:                                                                                                         |                              |                            |
| Inversiones en títulos de deuda pública                                                                              | 7,170,531                    | 7,170,531                  |
| Instrumentos de deuda de empresas privadas                                                                           | 783,959                      | 783,959                    |
| Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras, equivalente a US\$322,671 y EUR\$10,862 | 18,712,358                   |                            |
| Reserva de liquidez total                                                                                            | <u>128,638,837</u>           |                            |

### iv) Activos financieros cedidos como colateral

El valor razonable de los activos financieros cedidos como colaterales por el principal Banco subsidiario, es de RD\$22,747 millones (2021: RD\$36,366 millones).

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

### v) Concentración con depositantes

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

## (c) **Riesgo de crédito**

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

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

---

### i) Gestión del Riesgo de Crédito

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

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

- *Otorgamiento*: medición realizada con herramientas de Ratings y Scorings de acuerdo con el perfil del cliente.
- *Seguimiento*: medición con base en el comportamiento de los clientes que incluye no solo medidas de morosidad, sino también incorpora una serie de indicadores de gestión que son analizados.
- *Recuperación*: comprende la gestión de recuperación, la cual sirve para mitigar tanto las potenciales pérdidas como para entender las causas de los problemas y nutrir los modelos de otorgamiento.
- En adición a los requisitos del Reglamento de Evaluación de Activos de la Junta Monetaria, en forma interna el principal Banco subsidiario analiza los conceptos de pérdidas esperadas, pérdidas inesperadas y Riesgo Ajustado al Rendimiento de Capital.

#### Principales Metodologías del Riesgo de Crédito

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

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

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

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

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

### 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 principal Banco subsidiario considera internamente los siguientes factores al momento de aceptar una garantía: tiempo de ejecución, liquidez, volatilidad, valor, fortaleza y cobertura. En adición, toma en cuenta las admisibilidades regulatorias de las garantías tanto al momento de otorgamiento de los créditos, como durante sus revisiones periódicas. La valoración de las garantías es realizada por tasadores independientes o internos del principal Banco subsidiario para obtener valores de mercado razonables.

### iii) Concentración de préstamos

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

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

La mayor concentración de la cartera de créditos del principal Banco subsidiario se encuentra en consumo, incluyendo el producto tarjetas de crédito representando un 31% (2021: 25%) del total de la cartera bruta. Los préstamos hipotecarios representan el 11% (2021: 9%) y el resto está disgregado en múltiples sectores de la economía nacional siendo los principales: comercio al por mayor y al por menor, industrias manufactureras, hoteles y restaurantes y otros.

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

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

**31 de diciembre 2022**

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

### 31 de diciembre 2021

| Inversiones                                                     | Saldo bruto<br>RD\$ | Provisiones<br>RD\$ | Saldo Neto<br>RD\$ |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Sector público no financiero</b>                             |                     |                     |                    |
| Clasificación A                                                 | 56,701,892          |                     | 56,701,892         |
| <b>Sector financiero</b>                                        |                     |                     |                    |
| Clasificación A                                                 | 32,930,041          | 30,718              | 32,899,323         |
| Clasificación B                                                 | 191,416             | 5,742               | 185,674            |
| <b>Subtotal</b>                                                 | <b>33,121,457</b>   | <b>36,460</b>       | <b>33,084,997</b>  |
| <b>Sector no residente</b>                                      |                     |                     |                    |
| Clasificación A                                                 | 5,734,893           | 390                 | 5,734,503          |
| <b>Sector privado no financiero</b>                             |                     |                     |                    |
| Clasificación A                                                 | 3,745               | 37                  | 3,708              |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b> | <b>95,561,987</b>   | <b>36,887</b>       | <b>95,525,100</b>  |

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

### 31 de diciembre de 2022

| Cartera de Créditos                             | Saldo bruto<br>RD\$ | Provisiones<br>RD\$ | Saldo Neto<br>RD\$ |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Mayores deudores comerciales</b>             |                     |                     |                    |
| Clasificación A                                 | 51,989,449          | 526,640             | 51,462,809         |
| Clasificación B                                 | 27,954,610          | 453,934             | 27,500,676         |
| Clasificación C                                 | 2,215,647           | 76,149              | 2,139,498          |
| Clasificación D1                                | 977,578             | 31,613              | 945,965            |
| Clasificación D2                                | 1,392,731           | 89,886              | 1,302,845          |
| Clasificación E                                 | 2,422,636           | 543,557             | 1,879,079          |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>86,952,651</b>   | <b>1,721,779</b>    | <b>85,230,872</b>  |
| <b>Medianos deudores comerciales</b>            |                     |                     |                    |
| Clasificación A                                 | 2,680,411           | 26,804              | 2,653,607          |
| Clasificación B                                 | 135,476             | 3,739               | 131,737            |
| Clasificación C                                 | 114,190             | 12,351              | 101,839            |
| Clasificación D1                                | 35,737              | 2,984               | 32,753             |
| Clasificación D2                                | 45,022              | 3,419               | 41,603             |
| Clasificación E                                 | 146,198             | 79,578              | 66,620             |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>3,157,034</b>    | <b>128,875</b>      | <b>3,028,159</b>   |
| <b>Menores deudores comerciales</b>             |                     |                     |                    |
| Clasificación A                                 | 61,446,420          | 640,278             | 60,806,142         |
| Clasificación B                                 | 980,400             | 50,266              | 930,134            |
| Clasificación C                                 | 529,585             | 86,354              | 443,231            |
| Clasificación D1                                | 654,449             | 257,371             | 397,078            |
| Clasificación D2                                | 447,868             | 239,124             | 208,744            |
| Clasificación E                                 | 370,884             | 308,784             | 62,100             |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>64,429,606</b>   | <b>1,582,177</b>    | <b>62,847,429</b>  |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b> |                     |                     |                    |
| Clasificación A                                 | 65,857,692          | 687,394             | 65,170,298         |
| Clasificación B                                 | 1,212,102           | 68,938              | 1,143,164          |
| Clasificación C                                 | 899,018             | 167,237             | 731,781            |
| Clasificación D1                                | 1,157,542           | 473,373             | 684,169            |
| Clasificación D2                                | 871,559             | 526,836             | 344,723            |
| Clasificación E                                 | 501,437             | 452,204             | 49,233             |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>70,499,350</b>   | <b>2,375,982</b>    | <b>68,123,368</b>  |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

| <b>Cartera de Créditos</b>                                                 | <b>Saldo bruto<br/>RD\$</b> | <b>Provisiones<br/>RD\$</b> | <b>Saldo Neto<br/>RD\$</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>                             |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                            | 11,685,411                  | 116,852                     | 11,568,559                 |
| Clasificación B                                                            | 137,336                     | 4,120                       | 133,216                    |
| Clasificación C                                                            | 92,187                      | 18,437                      | 73,750                     |
| Clasificación D1                                                           | 189,233                     | 94,684                      | 94,549                     |
| Clasificación D2                                                           | 115,322                     | 76,915                      | 38,407                     |
| Clasificación E                                                            | 63,929                      | 63,929                      |                            |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>12,283,418</b>           | <b>374,937</b>              | <b>11,908,481</b>          |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>                              |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                            | 27,919,353                  | 271,558                     | 27,647,795                 |
| Clasificación B                                                            | 548,192                     | 8,434                       | 539,758                    |
| Clasificación C                                                            | 259,853                     | 13,991                      | 245,862                    |
| Clasificación D1                                                           | 81,099                      | 12,071                      | 69,028                     |
| Clasificación D2                                                           | 26,923                      | 6,759                       | 20,164                     |
| Clasificación E                                                            | 117,917                     | 66,635                      | 51,282                     |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>28,953,337</b>           | <b>379,448</b>              | <b>28,573,889</b>          |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de<br/>Créditos</b> | <b>266,275,396</b>          | <b>6,563,198</b>            | <b>259,712,198</b>         |

### 31 de diciembre 2021

| <b>Cartera de Créditos</b>                      | <b>Saldo bruto<br/>RD\$</b> | <b>Provisiones<br/>RD\$</b> | <b>Saldo Neto<br/>RD\$</b> |
|-------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Mayores deudores comerciales</b>             |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                 | 42,649,572                  | 426,496                     | 42,223,076                 |
| Clasificación B                                 | 20,464,022                  | 331,163                     | 20,132,859                 |
| Clasificación C                                 | 4,203,187                   | 134,479                     | 4,068,708                  |
| Clasificación D1                                | 3,089,024                   | 142,946                     | 2,946,078                  |
| Clasificación D2                                | 3,119,254                   | 221,790                     | 2,897,464                  |
| Clasificación E                                 | 2,229,592                   | 568,841                     | 1,660,751                  |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>75,754,651</b>           | <b>1,825,715</b>            | <b>73,928,936</b>          |
| <b>Medianos deudores comerciales</b>            |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                 | 2,859,095                   | 28,591                      | 2,830,504                  |
| Clasificación B                                 | 81,171                      | 1,337                       | 79,834                     |
| Clasificación C                                 | 122,379                     | 13,977                      | 108,402                    |
| Clasificación D1                                | 106,717                     | 21,617                      | 85,100                     |
| Clasificación D2                                | 122,462                     | 30,650                      | 91,812                     |
| Clasificación E                                 | 133,618                     | 113,559                     | 20,059                     |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>3,425,442</b>            | <b>209,731</b>              | <b>3,215,711</b>           |
| <b>Menores deudores comerciales</b>             |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                 | 48,985,830                  | 507,966                     | 48,477,864                 |
| Clasificación B                                 | 909,475                     | 58,293                      | 851,182                    |
| Clasificación C                                 | 681,245                     | 116,671                     | 564,574                    |
| Clasificación D1                                | 801,173                     | 305,631                     | 495,542                    |
| Clasificación D2                                | 555,600                     | 307,644                     | 247,956                    |
| Clasificación E                                 | 468,260                     | 437,077                     | 31,183                     |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>52,401,583</b>           | <b>1,733,282</b>            | <b>50,668,301</b>          |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b> |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                 | 51,738,447                  | 539,685                     | 51,198,762                 |
| Clasificación B                                 | 1,288,088                   | 117,658                     | 1,170,430                  |
| Clasificación C                                 | 836,670                     | 156,613                     | 680,057                    |
| Clasificación D1                                | 890,727                     | 352,775                     | 537,952                    |
| Clasificación D2                                | 665,142                     | 396,931                     | 268,211                    |
| Clasificación E                                 | 587,382                     | 539,616                     | 47,766                     |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>56,006,456</b>           | <b>2,103,278</b>            | <b>53,903,178</b>          |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

| <b>Cartera de Créditos</b>                                                 | <b>Saldo bruto<br/>RD\$</b> | <b>Provisiones<br/>RD\$</b> | <b>Saldo Neto<br/>RD\$</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| <b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>                             |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                            | 9,618,096                   | 96,181                      | 9,521,915                  |
| Clasificación B                                                            | 81,263                      | 2,438                       | 78,825                     |
| Clasificación C                                                            | 36,470                      | 11,661                      | 24,809                     |
| Clasificación D1                                                           | 86,009                      | 42,279                      | 43,730                     |
| Clasificación D2                                                           | 86,640                      | 57,140                      | 29,500                     |
| Clasificación E                                                            | 160,193                     | 160,193                     |                            |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>10,068,671</b>           | <b>369,892</b>              | <b>9,698,779</b>           |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>                              |                             |                             |                            |
| Clasificación A                                                            | 24,184,026                  | 234,771                     | 23,949,255                 |
| Clasificación B                                                            | 423,990                     | 5,912                       | 418,078                    |
| Clasificación C                                                            | 201,984                     | 8,969                       | 193,015                    |
| Clasificación D1                                                           | 116,895                     | 15,655                      | 101,240                    |
| Clasificación D2                                                           | 17,862                      | 4,718                       | 13,144                     |
| Clasificación E                                                            | 119,442                     | 73,092                      | 46,350                     |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>25,064,199</b>           | <b>343,117</b>              | <b>24,721,082</b>          |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de<br/>Créditos</b> | <b>222,721,002</b>          | <b>6,585,015</b>            | <b>216,135,987</b>         |

### v) Información sobre las tasas históricas de impago

#### 31 de diciembre de 2022

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

#### 31 de diciembre de 2021

| <b>Concepto</b>                          | <b>Último<br/>año<br/>RD\$</b> | <b>Últimos<br/>3 años<br/>RD\$</b> | <b>Últimos<br/>5 años<br/>RD\$</b> |
|------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Cartera vencida (más de 90 días) (1)     | 4,287,624                      | 3,832,769                          | 3,544,545                          |
| Cartera en cobranza judicial (1)         | 94,693                         | 73,826                             | 78,068                             |
| Cobertura de pérdidas por adjudicaciones | (971,420)                      | (910,827)                          | (1,007,011)                        |
| Cartera de créditos castigada            | 3,892,757                      | 3,817,577                          | 3,548,011                          |
| <b>Total de créditos deteriorados</b>    | <b>7,303,654</b>               | <b>6,813,345</b>                   | <b>6,163,613</b>                   |
| Cartera de créditos bruta (1)            | 207,600,840                    | 192,033,333                        | 174,525,496                        |
| <b>Tasa histórica de impago %</b>        | <b>3.52%</b>                   | <b>3.55%</b>                       | <b>3.53%</b>                       |

(1) Corresponde al balance promedio simple.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

### vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

31 de diciembre de 2022

|                                                                            | Valor Bruto<br>Cartera de<br>Créditos<br>RD\$ | Saldo<br>Cubierto por<br>la Garantía<br>RD\$ | Saldo<br>Expuesto<br>RD\$ |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                                 |                                               |                                              |                           |
| <b>Mayores deudores comerciales</b>                                        |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 51,989,449                                    | 14,135,441                                   | 37,854,008                |
| Clasificación B                                                            | 27,954,610                                    | 19,235,473                                   | 8,719,137                 |
| Clasificación C                                                            | 2,215,647                                     | 1,931,539                                    | 284,108                   |
| Clasificación D1                                                           | 977,578                                       | 942,403                                      | 35,175                    |
| Clasificación D2                                                           | 1,392,731                                     | 1,345,960                                    | 46,771                    |
| Clasificación E                                                            | 2,422,636                                     | 2,360,044                                    | 62,592                    |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>86,952,651</b>                             | <b>39,950,860</b>                            | <b>47,001,791</b>         |
| <b>Medianos deudores comerciales</b>                                       |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 2,680,411                                     | 878,158                                      | 1,802,253                 |
| Clasificación B                                                            | 135,476                                       | 18,646                                       | 116,830                   |
| Clasificación C                                                            | 114,190                                       | 92,480                                       | 21,710                    |
| Clasificación D1                                                           | 35,737                                        | 29,002                                       | 6,735                     |
| Clasificación D2                                                           | 45,022                                        | 41,899                                       | 3,123                     |
| Clasificación E                                                            | 146,198                                       | 95,992                                       | 50,206                    |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>3,157,034</b>                              | <b>1,156,177</b>                             | <b>2,000,857</b>          |
| <b>Menores deudores comerciales</b>                                        |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 61,446,420                                    | 10,563,588                                   | 50,882,832                |
| Clasificación B                                                            | 980,400                                       | 175,809                                      | 804,591                   |
| Clasificación C                                                            | 529,585                                       | 110,151                                      | 419,434                   |
| Clasificación D1                                                           | 654,449                                       | 56,231                                       | 598,218                   |
| Clasificación D2                                                           | 447,868                                       | 87,418                                       | 360,450                   |
| Clasificación E                                                            | 370,884                                       | 87,522                                       | 283,362                   |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>64,429,606</b>                             | <b>11,080,719</b>                            | <b>53,348,887</b>         |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b>                            |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 65,857,692                                    | 6,584,779                                    | 59,272,913                |
| Clasificación B                                                            | 1,212,102                                     | 99,155                                       | 1,112,947                 |
| Clasificación C                                                            | 899,018                                       | 77,565                                       | 821,453                   |
| Clasificación D1                                                           | 1,157,542                                     | 35,011                                       | 1,122,531                 |
| Clasificación D2                                                           | 871,559                                       | 16,924                                       | 854,635                   |
| Clasificación E                                                            | 501,437                                       | 71,428                                       | 430,009                   |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>70,499,350</b>                             | <b>6,884,862</b>                             | <b>63,614,488</b>         |
| <b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>                             |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 11,685,411                                    |                                              | 11,685,411                |
| Clasificación B                                                            | 137,336                                       |                                              | 137,336                   |
| Clasificación C                                                            | 92,187                                        |                                              | 92,187                    |
| Clasificación D1                                                           | 189,233                                       |                                              | 189,233                   |
| Clasificación D2                                                           | 115,322                                       |                                              | 115,322                   |
| Clasificación E                                                            | 63,929                                        |                                              | 63,929                    |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>12,283,418</b>                             |                                              | <b>12,283,418</b>         |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>                              |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 27,919,353                                    | 23,138,177                                   | 4,781,176                 |
| Clasificación B                                                            | 548,192                                       | 405,870                                      | 142,322                   |
| Clasificación C                                                            | 259,853                                       | 199,988                                      | 59,865                    |
| Clasificación D1                                                           | 81,099                                        | 60,557                                       | 20,542                    |
| Clasificación D2                                                           | 26,923                                        | 25,688                                       | 1,235                     |
| Clasificación E                                                            | 117,917                                       | 79,989                                       | 37,928                    |
| <b>Subtotal</b>                                                            | <b>28,953,337</b>                             | <b>23,910,269</b>                            | <b>5,043,068</b>          |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de<br/>Créditos</b> | <b>266,275,396</b>                            | <b>82,982,887</b>                            | <b>183,292,509</b>        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

31 de diciembre de 2021

|                                                                            | Valor Bruto<br>Cartera de<br>Créditos<br>RD\$ | Saldo<br>Cubierto por<br>la Garantía<br>RD\$ | Saldo<br>Expuesto<br>RD\$ |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                                 |                                               |                                              |                           |
| <b>Mayores deudores comerciales</b>                                        |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 42,649,572                                    | 9,738,544                                    | 32,911,028                |
| Clasificación B                                                            | 20,464,022                                    | 14,137,929                                   | 6,326,093                 |
| Clasificación C                                                            | 4,203,187                                     | 3,740,031                                    | 463,156                   |
| Clasificación D1                                                           | 3,089,024                                     | 2,894,382                                    | 194,642                   |
| Clasificación D2                                                           | 3,119,254                                     | 3,028,672                                    | 90,582                    |
| Clasificación E                                                            | 2,229,592                                     | 2,075,943                                    | 153,649                   |
| Subtotal                                                                   | 75,754,651                                    | 35,615,501                                   | 40,139,150                |
| <b>Medianos deudores comerciales</b>                                       |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 2,859,095                                     | 1,117,600                                    | 1,741,495                 |
| Clasificación B                                                            | 81,171                                        | 54,904                                       | 26,267                    |
| Clasificación C                                                            | 122,379                                       | 55,257                                       | 67,122                    |
| Clasificación D1                                                           | 106,717                                       | 54,328                                       | 52,389                    |
| Clasificación D2                                                           | 122,462                                       | 77,013                                       | 45,449                    |
| Clasificación E                                                            | 133,618                                       | 26,669                                       | 106,949                   |
| Subtotal                                                                   | 3,425,442                                     | 1,385,771                                    | 2,039,671                 |
| <b>Menores deudores comerciales</b>                                        |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 48,985,830                                    | 8,796,614                                    | 40,189,216                |
| Clasificación B                                                            | 909,475                                       | 133,543                                      | 775,932                   |
| Clasificación C                                                            | 681,245                                       | 112,672                                      | 568,573                   |
| Clasificación D1                                                           | 801,173                                       | 90,275                                       | 710,898                   |
| Clasificación D2                                                           | 555,600                                       | 87,602                                       | 467,998                   |
| Clasificación E                                                            | 468,260                                       | 45,518                                       | 422,742                   |
| Subtotal                                                                   | 52,401,583                                    | 9,266,224                                    | 43,135,359                |
| <b>Créditos de consumo préstamos personales</b>                            |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 51,738,447                                    | 5,511,692                                    | 46,226,755                |
| Clasificación B                                                            | 1,288,088                                     | 128,190                                      | 1,159,898                 |
| Clasificación C                                                            | 836,670                                       | 70,582                                       | 766,088                   |
| Clasificación D1                                                           | 890,727                                       | 71,957                                       | 818,770                   |
| Clasificación D2                                                           | 665,142                                       | 38,160                                       | 626,982                   |
| Clasificación E                                                            | 587,382                                       | 71,420                                       | 515,962                   |
| Subtotal                                                                   | 56,006,456                                    | 5,892,001                                    | 50,114,455                |
| <b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>                             |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 9,618,096                                     |                                              | 9,618,096                 |
| Clasificación B                                                            | 81,263                                        |                                              | 81,263                    |
| Clasificación C                                                            | 36,470                                        |                                              | 36,470                    |
| Clasificación D1                                                           | 86,009                                        |                                              | 86,009                    |
| Clasificación D2                                                           | 86,640                                        |                                              | 86,640                    |
| Clasificación E                                                            | 160,193                                       |                                              | 160,193                   |
| Subtotal                                                                   | 10,068,671                                    |                                              | 10,068,671                |
| <b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>                              |                                               |                                              |                           |
| Clasificación A                                                            | 24,184,026                                    | 20,527,242                                   | 3,656,784                 |
| Clasificación B                                                            | 423,990                                       | 348,675                                      | 75,315                    |
| Clasificación C                                                            | 201,984                                       | 166,049                                      | 35,935                    |
| Clasificación D1                                                           | 116,895                                       | 89,710                                       | 27,185                    |
| Clasificación D2                                                           | 17,862                                        | 16,200                                       | 1,662                     |
| Clasificación E                                                            | 119,442                                       | 78,646                                       | 40,796                    |
| Subtotal                                                                   | 25,064,199                                    | 21,226,522                                   | 3,837,677                 |
| <b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de<br/>Créditos</b> | <b>222,721,002</b>                            | <b>73,386,019</b>                            | <b>149,334,983</b>        |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

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

|                                             | 2022<br>Monto<br>RD\$ | 2021<br>Monto<br>RD\$ |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Activos financieros y no financieros</b> |                       |                       |
| Bienes inmuebles                            | 207,387               | 358,847               |
| Bienes muebles                              | 37,478                | 68,794                |
| <b>Total</b>                                | <b>244,865</b>        | <b>427,641</b>        |

### viii) Créditos recuperados sin garantía

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

### (d) Riesgo fiduciario

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

### (e) Exposición a otros riesgos

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

## 35. Información Financiera por Segmento

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

31 de diciembre de 2022

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

31 de diciembre de 2021

| Segmento                                | Sociedad                | Jurisdicción         | Moneda Funcional | Capital en Acciones RD\$ | Porcentaje de Derechos de Voto |
|-----------------------------------------|-------------------------|----------------------|------------------|--------------------------|--------------------------------|
| Financiero                              | Centro                  | República Dominicana | RD\$             | 27,950,178               | 100.00%                        |
| Financiero                              | Banco BHD               | República Dominicana | RD\$             | 26,827,961               | 98.64%                         |
| Financiero                              | AFP Siembra             | República Dominicana | RD\$             | 368,209                  | 99.99%                         |
| Financiero                              | BHDIB Panamá            | República de Panamá  | US\$             | 1,159,854                | 100.00%                        |
| Financiero                              | Tu Pana                 | República Dominicana | RD\$             | 269,100                  | 100.00%                        |
| Financiero                              | Remesas Dominicanas (a) | República Dominicana | RD\$             | 300                      | 100.00%                        |
| Financiero                              | MiRed                   | República Dominicana | RD\$             | 69,310                   | 51.00%                         |
| Servicios conexos                       | BHD Puesto de Bolsa     | República Dominicana | RD\$             | 188,773                  | 99.96%                         |
| Servicios conexos                       | FIDU-BHD                | República Dominicana | RD\$             | 219,500                  | 100.00%                        |
| Servicios conexos                       | SAFI-BHD                | República Dominicana | RD\$             | 155,000                  | 100.00%                        |
| Servicios conexos                       | Inversiones P.A. (a)    | República Dominicana | RD\$             | 15,000                   | 99.99%                         |
| Servicios conexos                       | Leasing BHD (a)         | República Dominicana | RD\$             | 1,000                    | 99.99%                         |
|                                         |                         |                      |                  | 57,224,185               |                                |
| Ajustes de eliminación de consolidación |                         |                      |                  | (29,274,007)             |                                |
|                                         |                         |                      |                  | <u>27,950,178</u>        |                                |

(a) Estas entidades no están en operación actualmente.

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

2022

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

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

### 2021

| Sociedad                                                   | Activos<br>RD\$ | Pasivos<br>RD\$ | Ingresos<br>RD\$ | Gastos<br>RD\$ | Resultados<br>RD\$ |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|--------------------|
| Centro                                                     | 60,275,045      | 720,556         | 11,042,225       | (840,398)      | 10,201,827         |
| Banco BHD                                                  | 419,338,168     | 373,156,253     | 44,050,191       | (35,364,667)   | 8,685,524          |
| AFP Siembra                                                | 3,774,208       | 713,134         | 2,242,325        | (1,179,112)    | 1,063,213          |
| BHDIB Panamá                                               | 37,615,057      | 33,970,316      | 2,209,464        | (1,696,470)    | 512,994            |
| Tu Pana                                                    | 525,472         | 128,432         | 2,014            | (276,201)      | (274,187)          |
| Remesas Dominicana                                         | 1,805           |                 |                  |                |                    |
| MiRed                                                      | 173,874         | 40,058          | 220,464          | (161,546)      | 58,918             |
| BHD Puesto de Bolsa                                        | 4,433,124       | 3,559,159       | 954,497          | (813,432)      | 141,065            |
| FIDU-BHD                                                   | 146,899         | 39,170          | 70,799           | (116,416)      | (45,617)           |
| SAFI-BHD                                                   | 748,458         | 246,596         | 1,042,984        | (752,558)      | 290,426            |
| Inversiones P.A.                                           | 2,695           | 57              | 208              | (81,820)       | (81,612)           |
| Leasing BHD                                                | 3,634           | 16              | 65               | (23)           | 42                 |
|                                                            | 527,038,439     | 412,573,747     | 61,835,236       | (41,282,643)   | 20,552,593         |
| Ajustes de eliminación de consolidación                    | (59,177,771)    | (3,213,361)     | (10,438,477)     | 230,190        | (10,208,287)       |
|                                                            | 467,860,668     | 409,360,386     | 51,396,759       | (41,052,453)   | 10,344,306         |
| Atribuible a:                                              |                 |                 |                  |                |                    |
| Propietario de patrimonio neto de la controladora (Matriz) |                 |                 |                  |                | 10,201,827         |
| Interés minoritario                                        |                 |                 |                  |                | 142,479            |

### 36. Operaciones con Partes Vinculadas

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

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

|                           | Créditos Determinados |              | Avales y Garantías |              | Provisiones  |              |
|---------------------------|-----------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|
|                           | 2022<br>RD\$          | 2021<br>RD\$ | 2022<br>RD\$       | 2021<br>RD\$ | 2022<br>RD\$ | 2021<br>RD\$ |
| <b>Personal Directivo</b> |                       |              |                    |              |              |              |
| Alta gerencia             | 171,810               | 149,382      | 100,725            | 102,826      | 1,907        | 1,700        |

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

| 31 de diciembre de 2022                                    | Condición<br>RD\$ | Corto plazo<br>RD\$ | Mediano<br>plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$ | Saldo<br>RD\$ |
|------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|---------------|
| <b>Activos</b>                                             |                   |                     |                          |                     |               |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>                 |                   | 15,421              |                          |                     | 15,421        |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Disponibile       | 15,421              |                          |                     | 15,421        |
| <b>Inversiones en valores</b>                              |                   | 7,012               |                          |                     | 7,012         |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Restringido       | 2,170               |                          |                     | 2,170         |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Disponibile       | 4,842               |                          |                     | 4,842         |
| <b>Rendimientos por cobrar de inversiones en valores</b>   |                   | 1,888               |                          |                     | 1,888         |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Restringido       | 3                   |                          |                     | 3             |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Disponibile       | 1,885               |                          |                     | 1,885         |
| <b>Cartera de créditos</b>                                 |                   | 654,990             | 341,258                  | 8,526,656           | 9,522,904     |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Vigente           | 188,338             | 135,065                  | 694,183             | 1,017,586     |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vigente           | 248,444             | 29,852                   | 5,151,043           | 5,429,339     |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vigente           | 201,167             | 1,028                    | 547,231             | 749,426       |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

| 31 de diciembre de 2022                                    | Condición<br>RD\$ | Corto plazo<br>RD\$ | Mediano<br>plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$ | Saldo<br>RD\$     |
|------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 6,692               |                          |                     | 6,692             |
| Vinculación por propiedad de persona física.               | Vigente           | 1,241               | 9,273                    | 52,059              | 62,573            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica.             | Vigente           | 4,342               | 162,069                  | 2,077,762           | 2,244,173         |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Mora              | 59                  |                          | 136                 | 195               |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Mora              | 52                  |                          | 7                   | 59                |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Vencida           | 842                 | 3,971                    | 2,331               | 7,144             |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vencida           | 3,813               |                          | 1,904               | 5,717             |
| <b>Rendimientos por cobrar de préstamos</b>                |                   | <b>59,692</b>       |                          |                     | <b>59,692</b>     |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Vigente           | 10,575              |                          |                     | 10,575            |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vigente           | 41,421              |                          |                     | 41,421            |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vigente           | 5,329               |                          |                     | 5,329             |
| Vinculación por propiedad de persona física.               | Vigente           | 364                 |                          |                     | 364               |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica.             | Vigente           | 954                 |                          |                     | 954               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Mora              | 150                 |                          |                     | 150               |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Mora              | 32                  |                          |                     | 32                |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Vencida           | 353                 |                          |                     | 353               |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vencida           | 514                 |                          |                     | 514               |
| <b>Cuentas por cobrar</b>                                  |                   | <b>12,884</b>       |                          |                     | <b>12,884</b>     |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 11                  |                          |                     | 11                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente           | 12,873              |                          |                     | 12,873            |
| <b>Participaciones en otras sociedades</b>                 |                   | <b>3,141,680</b>    |                          |                     | <b>3,141,680</b>  |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 3,141,680           |                          |                     | 3,141,680         |
| <b>Seguros pagados por anticipado</b>                      |                   | <b>170,997</b>      |                          |                     | <b>170,997</b>    |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 170,997             |                          |                     | 170,997           |
| <b>Total activos</b>                                       |                   | <b>4,064,564</b>    | <b>341,258</b>           | <b>8,526,656</b>    | <b>12,932,478</b> |
| <b>Pasivos</b>                                             |                   |                     |                          |                     |                   |
| <b>Depósitos a la vista</b>                                |                   | <b>2,069,126</b>    |                          |                     | <b>2,069,126</b>  |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Activo            | 212,244             |                          |                     | 212,244           |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo            | 58,721              |                          |                     | 58,721            |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo            | 356,767             |                          |                     | 356,767           |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo            | 505,304             |                          |                     | 505,304           |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Activo            | 17,924              |                          |                     | 17,924            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo            | 918,166             |                          |                     | 918,166           |
| <b>Depósitos de ahorro</b>                                 |                   | <b>2,782,928</b>    |                          |                     | <b>2,782,928</b>  |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Activo            | 1,113,512           |                          |                     | 1,113,512         |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo            | 526,909             |                          |                     | 526,909           |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo            | 488,529             |                          |                     | 488,529           |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo            | 116,081             |                          |                     | 116,081           |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Activo            | 131,020             |                          |                     | 131,020           |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo            | 406,877             |                          |                     | 406,877           |
| <b>Certificados financieros</b>                            |                   | <b>4,673,731</b>    | <b>343,818</b>           | <b>146,983</b>      | <b>5,164,532</b>  |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Activo            | 1,174,539           | 73,571                   | 3,650               | 1,251,760         |
| Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio) | Activo            | 887,096             | 268,560                  | 135,735             | 1,291,391         |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo            | 1,106,168           | 1,687                    | 7,598               | 1,115,453         |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo            | 1,311,008           |                          |                     | 1,311,008         |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Activo            | 126,598             |                          |                     | 126,598           |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo            | 68,322              |                          |                     | 68,322            |
| <b>Intereses por pagar sobre certificados financieros</b>  |                   | <b>21,642</b>       |                          |                     | <b>21,642</b>     |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad.                 | Activo            | 3,706               |                          |                     | 3,706             |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo            | 6,714               |                          |                     | 6,714             |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo            | 4,673               |                          |                     | 4,673             |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo            | 6,477               |                          |                     | 6,477             |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Activo            | 72                  |                          |                     | 72                |
| <b>Fondos tomados a préstamo</b>                           |                   | <b>1,724,434</b>    |                          |                     | <b>1,724,434</b>  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente           | 1,724,434           |                          |                     | 1,724,434         |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

| 31 de diciembre de 2022                                    | Condición<br>RD\$ | Corto plazo<br>RD\$ | Mediano<br>plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$ | Saldo<br>RD\$     |
|------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Intereses por pagar financiamientos</b>                 |                   | <b>4,433</b>        |                          |                     | <b>4,433</b>      |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente           | 4,433               |                          |                     | 4,433             |
| <b>Cuentas por pagar</b>                                   |                   | <b>3,386</b>        |                          |                     | <b>3,386</b>      |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 3,386               |                          |                     | 3,386             |
| <b>Primas por pagar</b>                                    |                   | <b>78,817</b>       |                          |                     | <b>78,817</b>     |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 78,817              |                          |                     | 78,817            |
| <b>Obligaciones subordinadas por pagar</b>                 |                   | <b>279,910</b>      | <b>610,712</b>           | <b>916,067</b>      | <b>1,806,689</b>  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente           | 279,910             | 610,712                  | 916,067             | 1,806,689         |
| <b>Intereses por pagar de obligaciones subordinadas</b>    |                   | <b>8,550</b>        |                          |                     | <b>8,550</b>      |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente           | 8,550               |                          |                     | 8,550             |
| <b>Total pasivos</b>                                       |                   | <b>11,646,957</b>   | <b>954,530</b>           | <b>1,063,050</b>    | <b>13,664,537</b> |
| 31 de diciembre 2021                                       | Condición<br>RD\$ | Corto plazo<br>RD\$ | Mediano<br>plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$ | Saldo<br>RD\$     |
| <b>Activos</b>                                             |                   |                     |                          |                     |                   |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>                 |                   | <b>28,089</b>       |                          |                     | <b>28,089</b>     |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Disponible        | 28,089              |                          |                     | 28,089            |
| <b>Inversiones en valores</b>                              |                   | <b>93,059</b>       |                          |                     | <b>93,059</b>     |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Restringido       | 2,082               |                          |                     | 2,082             |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Disponible        | 90,977              |                          |                     | 90,977            |
| <b>Rendimientos por cobrar de inversiones en valores</b>   |                   | <b>251</b>          |                          |                     | <b>251</b>        |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Restringido       | 2                   |                          |                     | 2                 |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Disponible        | 249                 |                          |                     | 249               |
| <b>Cartera de créditos</b>                                 |                   | <b>390,737</b>      | <b>378,589</b>           | <b>5,408,635</b>    | <b>6,177,961</b>  |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vigente           | 115,939             | 52,805                   | 451,566             | 620,310           |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vigente           | 244,447             | 23,272                   | 4,686,871           | 4,954,590         |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vigente           | 7,611               | 124                      | 210,183             | 217,918           |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 2,684               |                          |                     | 2,684             |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Vigente           | 4,370               |                          | 27,088              | 31,458            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente           | 11,985              | 299,958                  | 22,542              | 334,485           |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Mora              | 189                 |                          | 6,553               | 6,742             |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Mora              | 156                 |                          | 6                   | 162               |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Mora              |                     |                          | 216                 | 216               |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vencida           | 1,935               | 2,430                    | 1,763               | 6,128             |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vencida           | 1,421               |                          | 1,847               | 3,268             |
| <b>Rendimientos por cobrar de préstamos</b>                |                   | <b>64,825</b>       |                          |                     | <b>64,825</b>     |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vigente           | 7,828               |                          |                     | 7,828             |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vigente           | 53,388              |                          |                     | 53,388            |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Vigente           | 1,047               |                          |                     | 1,047             |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 1                   |                          |                     | 1                 |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Vigente           | 219                 |                          |                     | 219               |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente           | 1,463               |                          |                     | 1,463             |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Mora              | 216                 |                          |                     | 216               |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Mora              | 59                  |                          |                     | 59                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Mora              | 55                  |                          |                     | 55                |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Vencida           | 365                 |                          |                     | 365               |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Vencida           | 184                 |                          |                     | 184               |
| <b>Cuentas por cobrar</b>                                  |                   | <b>55,901</b>       |                          |                     | <b>55,901</b>     |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 11                  |                          |                     | 11                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente           | 55,890              |                          |                     | 55,890            |
| <b>Participaciones en otras sociedades</b>                 |                   | <b>3,358,562</b>    |                          |                     | <b>3,358,562</b>  |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente           | 3,358,562           |                          |                     | 3,358,562         |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

| 31 de diciembre 2021                                       | Condición<br>RD\$                                   | Corto plazo<br>RD\$              | Mediano<br>plazo<br>RD\$ | Largo plazo<br>RD\$              | Saldo<br>RD\$      |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------|
| <b>Seguros pagados por anticipado</b>                      |                                                     | <b>155,436</b>                   |                          |                                  | <b>155,436</b>     |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente                                             | 155,436                          |                          |                                  | 155,436            |
| <b>Total activos</b>                                       |                                                     | <b>4,146,860</b>                 | <b>378,589</b>           | <b>5,408,635</b>                 | <b>9,934,084</b>   |
| <b>Pasivos</b>                                             |                                                     |                                  |                          |                                  |                    |
| <b>Depósitos a la vista</b>                                |                                                     | <b>1,578,045</b>                 |                          |                                  | <b>1,578,045</b>   |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Activo                                              | 138,440                          |                          |                                  | 138,440            |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo                                              | 58,640                           |                          |                                  | 58,640             |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo                                              | 147,946                          |                          |                                  | 147,946            |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo                                              | 45,349                           |                          |                                  | 45,349             |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Activo                                              | 15,936                           |                          |                                  | 15,936             |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo                                              | 1,171,734                        |                          |                                  | 1,171,734          |
| <b>Depósitos de ahorro</b>                                 |                                                     | <b>2,206,982</b>                 |                          |                                  | <b>2,206,982</b>   |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Activo                                              | 705,182                          |                          |                                  | 705,182            |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo                                              | 531,792                          |                          |                                  | 531,792            |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo                                              | 570,191                          |                          |                                  | 570,191            |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo                                              | 282,673                          |                          |                                  | 282,673            |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Activo                                              | 101,800                          |                          |                                  | 101,800            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo                                              | 15,344                           |                          |                                  | 15,344             |
| <b>Certificados financieros</b>                            |                                                     | <b>2,601,488</b>                 | <b>286,545</b>           | <b>210,906</b>                   | <b>3,098,939</b>   |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Activo                                              | 631,338                          | 16,775                   | 27,150                           | 675,263            |
| Vinculación por gestión (empleados y empresas de servicio) | Activo                                              | 748,686                          | 182,005                  | 169,221                          | 1,099,912          |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo                                              | 680,184                          | 64,865                   | 14,535                           | 759,584            |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo                                              | 241,427                          |                          |                                  | 241,427            |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Activo                                              | 62,573                           | 22,900                   |                                  | 85,473             |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Activo                                              | 237,280                          |                          |                                  | 237,280            |
| <b>Intereses por pagar sobre certificados financieros</b>  |                                                     | <b>13,768</b>                    |                          |                                  | <b>13,768</b>      |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Activo                                              | 7,098                            |                          |                                  | 7,098              |
| Vinculación por gestión (empleado)                         | Activo                                              | 4,180                            |                          |                                  | 4,180              |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Activo                                              | 2,278                            |                          |                                  | 2,278              |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Activo                                              | 164                              |                          |                                  | 164                |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Activo                                              | 48                               |                          |                                  | 48                 |
| <b>Fondos tomados a préstamo</b>                           |                                                     | <b>4,106,815</b>                 |                          |                                  | <b>4,106,815</b>   |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente                                             | 4,106,815                        |                          |                                  | 4,106,815          |
| <b>Intereses por pagar financiamientos</b>                 |                                                     | <b>13,138</b>                    |                          |                                  | <b>13,138</b>      |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente                                             | 13,138                           |                          |                                  | 13,138             |
| <b>Cuentas por pagar</b>                                   |                                                     | <b>6,734</b>                     |                          |                                  | <b>6,734</b>       |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente                                             | 6,734                            |                          |                                  | 6,734              |
| <b>Primas por pagar</b>                                    |                                                     | <b>70,980</b>                    |                          |                                  | <b>70,980</b>      |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Vigente                                             | 70,980                           |                          |                                  | 70,980             |
| <b>Obligaciones subordinadas por pagar</b>                 |                                                     | <b>259,733</b>                   | <b>597,386</b>           | <b>1,246,719</b>                 | <b>2,103,838</b>   |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente                                             | 259,733                          | 597,386                  | 1,246,719                        | 2,103,838          |
| <b>Intereses por pagar de obligaciones subordinadas</b>    |                                                     | <b>10,115</b>                    |                          |                                  | <b>10,115</b>      |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Vigente                                             | 10,115                           |                          |                                  | 10,115             |
| <b>Total pasivos</b>                                       |                                                     | <b>10,867,798</b>                | <b>883,931</b>           | <b>1,457,625</b>                 | <b>13,209,354</b>  |
| <b>Tipo de vinculación</b>                                 | <b>Tipo de Transacción</b>                          | <b>Efecto en Resultados 2022</b> |                          | <b>Efecto en Resultados 2021</b> |                    |
|                                                            |                                                     | <b>Ingresos RD\$</b>             | <b>Gastos RD\$</b>       | <b>Ingresos RD\$</b>             | <b>Gastos RD\$</b> |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Comisiones por anticipos en cuentas corrientes      | 331                              |                          | 1,727                            |                    |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Comisiones por servicios bancarios                  | 7,497                            |                          | 5,393                            |                    |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Intereses cobrados por préstamos                    | 86,962                           |                          | 55,421                           |                    |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro |                                  | 1,171                    |                                  | 1,358              |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

| <i>Tipo de vinculación</i>                                 | <i>Tipo de Transacción</i>                                                          | <i>Efecto en Resultados 2022</i> |                    | <i>Efecto en Resultados 2021</i> |                    |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
|                                                            |                                                                                     | <i>Ingresos RD\$</i>             | <i>Gastos RD\$</i> | <i>Ingresos RD\$</i>             | <i>Gastos RD\$</i> |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente                                 |                                  | 1,575              |                                  | 649                |
| Vinculación por consanguinidad y afinidad                  | Intereses pagados por certificados financieros                                      |                                  | 57,829             |                                  | 36,059             |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Comisiones por anticipos en cuentas corrientes                                      | 1                                |                    | 78                               |                    |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Comisiones por servicios bancarios                                                  | 5,760                            |                    | 7,016                            |                    |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Intereses cobrados por préstamos                                                    | 198,302                          |                    | 216,636                          |                    |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro                                 |                                  | 1,427              |                                  | 2,213              |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente                                 |                                  | 67                 |                                  | 746                |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Intereses pagados por certificados financieros                                      |                                  | 79,126             |                                  | 76,913             |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Adquisición de servicios varios                                                     |                                  | 62,471             |                                  | 55,791             |
| Vinculación por gestión (empleado y empresas de servicio)  | Compras varias                                                                      |                                  |                    |                                  | 4,277              |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Comisiones por anticipos en cuentas corrientes                                      | 1,869                            |                    | 3,311                            |                    |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Comisiones por servicios bancarios                                                  | 3,615                            |                    | 3,290                            |                    |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Intereses cobrados por préstamos                                                    | 26,804                           |                    | 13,177                           |                    |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro                                 |                                  | 747                |                                  | 459                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente                                 |                                  | 5,224              |                                  | 836                |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Intereses pagados por certificados financieros                                      |                                  | 39,212             |                                  | 5,437              |
| Vinculación por gestión (funcionario)                      | Adquisición de servicios varios                                                     |                                  | 28,843             |                                  | 27,601             |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Comisión por administración de cartera de créditos                                  | 4,051                            |                    | 5,017                            |                    |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Comisiones por servicios bancarios                                                  | 614,039                          |                    | 662,073                          |                    |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Servicios administrativos                                                           | 21,708                           |                    | 19,084                           |                    |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro                                 |                                  | 91                 |                                  | 361                |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente                                 |                                  | 17,110             |                                  | 9,616              |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Intereses pagados por certificados financieros                                      |                                  | 37,371             |                                  | 914                |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Gastos por alquiler                                                                 |                                  | 11,586             |                                  | 10,971             |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Ingresos por alquiler                                                               |                                  |                    |                                  | 40                 |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Instalación, Procesamiento de datos, mantenimiento y otros servicios                |                                  | 342,421            |                                  | 288,302            |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Adquisición de servicios varios                                                     |                                  | 65,127             |                                  | 57,796             |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Compra de primas de seguro                                                          |                                  | 108,044            |                                  | 113,835            |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Gastos por seguridad social                                                         |                                  | 309,592            |                                  | 240,278            |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Compra de primas de seguros de responsabilidad civil, fidelidad bancaria y otros    |                                  | 180,696            |                                  | 165,097            |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Ingreso por servicios de planes de pensiones y prestaciones del sistema previsional | 188,001                          |                    | 156,206                          |                    |
| Vinculación por participación en grupo financiero coligado | Participaciones en otras sociedades                                                 | 468,705                          |                    | 817,441                          |                    |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Comisiones por anticipos en cuentas corrientes                                      | 12                               |                    |                                  |                    |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Comisiones por servicios bancarios                                                  | 255                              |                    | 150                              |                    |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Intereses cobrados por préstamos                                                    | 4,487                            |                    | 1,713                            |                    |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro                                 |                                  | 57                 |                                  | 79                 |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente                                 |                                  | 274                |                                  | 794                |
| Vinculación por propiedad de persona física                | Intereses pagados por certificados financieros                                      |                                  | 5,116              |                                  | 117                |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica              | Comisiones por anticipos en cuentas corrientes                                      | 28                               |                    | 98                               |                    |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

| Tipo de vinculación                           | Tipo de Transacción                                  | Efecto en Resultados 2022 |                  | Efecto en Resultados 2021 |                  |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
|                                               |                                                      | Ingresos RD\$             | Gastos RD\$      | Ingresos RD\$             | Gastos RD\$      |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Comisiones por servicios bancarios                   | 5,118                     |                  | 2,113                     |                  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Intereses cobrados por préstamos                     | 166,209                   |                  | 17,120                    |                  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Servicios administrativos                            | 1,094                     |                  | 66,564                    |                  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Intereses pagados por depósitos en cuenta de ahorro  |                           | 22               |                           | 409              |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Intereses pagados por depósitos en cuenta corriente  |                           | 8,447            |                           |                  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Intereses pagados por certificados financieros       |                           | 3,893            |                           | 5,118            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Compras varias                                       |                           | 7,059            |                           | 4,218            |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Adquisición de servicios varios                      |                           | 5,459            |                           | 19,173           |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Pérdida por venta certificados de inversión          |                           | 2,241            | 17,982                    |                  |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Intereses pagados por financiamientos en el exterior |                           | 351,857          |                           | 572,164          |
| Vinculación por propiedad de persona jurídica | Gastos por alquiler                                  |                           | 14,103           |                           | 19,899           |
|                                               |                                                      | <b>1,804,848</b>          | <b>1,748,258</b> | <b>2,071,610</b>          | <b>1,721,520</b> |

### 37. Transacciones No Monetarias

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

|                                                                                                                   | 2022<br>RD\$ | 2021<br>RD\$ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Castigos de provisión para cartera de créditos                                                                    | 3,177,363    | 3,568,277    |
| Castigos de provisión para rendimientos por cobrar                                                                | 260,750      | 346,739      |
| Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados                                                               | 60,572       | 55,755       |
| Transferencia de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos                                          | 244,865      | 427,641      |
| Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos | 104,824      | 212,576      |
| Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para contingencia                                 |              | 235,194      |
| Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos | 150,000      | 150,000      |
| Transferencia de provisión para cartera de créditos a provisión para inversiones en valores                       | 30,000       | 20,000       |
| Transferencia de provisión para cartera de crédito para provisión para rendimientos por cobrar                    | 317,130      |              |
| Transferencia de provisión para rendimientos por cobrar a provisión para cartera de crédito                       | 98,030       |              |
| Transferencia de provisión para rendimientos a provisión para inversiones                                         | 108,677      |              |
| Dividendos pagados en acciones                                                                                    |              | 3,657,033    |
| Transferencia de resultados del ejercicio a otras reservas                                                        |              | 182,851      |
| Pérdida no realizada por inversiones disponibles para la venta                                                    | 358,262      | 480,024      |
| Ajustes por conversión de moneda extranjera                                                                       | 68,602       | 55,049       |
| Efecto de propiedades revaluadas de subsidiaria bancaria                                                          | 25           | 721          |

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

### 38. Cuentas de Orden

Al 31 de diciembre de 2022 el Centro mantenía cuentas de orden ascendentes a RD\$1,561,377,324 (2021: RD\$1,420,577,106) de las cuales se presentan a continuación las que corresponden a administración de fondos que implican riesgos inherentes en las subsidiarias AFP Siembra y SAFI-BHD:

|                                       | 2022<br>RD\$       | 2021<br>RD\$       |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Fondo de Pensiones T-1 (contributivo) | 179,039,455        | 162,141,907        |
| Fondos Mutuos Renta Fija              | 12,638,571         | 28,745,271         |
| Fondos Cerrados                       | 1,806,099          | 587,987            |
|                                       | <u>193,484,125</u> | <u>191,475,165</u> |

### 39. Otras Revelaciones

#### **Impacto de la pandemia COVID-19**

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

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

#### **Titularización de cartera de créditos hipotecaria**

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

La Tercera Resolución del Consejo Nacional del Mercado de Valores del 13 de septiembre de 2022 aprobó el desmonte de esta entidad. En consecuencia, el 21 de diciembre de 2022 el principal Banco subsidiario de Centro suscribió con TIDOM, en representación del Patrimonio Separado, el contrato de compra de cartera hipotecaria titularizada que ascendía a RD\$351.6 millones al 20 de diciembre de 2022 por un precio de RD\$360 millones. A través de esta operación fue reintegrada a los libros del principal Banco subsidiario de Centro la cartera hipotecaria previamente cedida.

Al 31 de diciembre de 2021, el monto total de capital e intereses de los créditos titularizados y bajo administración del principal Banco subsidiario asciende RD\$431 millones.

Al 31 de diciembre de 2022 TIDOM se encuentra en proceso de disolución.

# Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

---

### ***Fondo de contingencia y de consolidación bancaria***

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

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

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

### ***Aportes a la Superintendencia de Bancos***

El principal Banco subsidiario realiza aportes a la Superintendencia de Bancos en base al total de activos al corte del mes de junio del año anterior. Durante el año se incurrió en gastos de RD\$809 millones (2021: RD\$725 millones).

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

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

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Información Adicional de Consolidación

Estado de Situación Financiera Consolidado

31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

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

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Información Adicional de Consolidación  
Estado de Situación Financiera Consolidado  
31 de diciembre de 2022  
(Valores en Miles de RD\$)

|                                                                          | Centro Financiero<br>BHD | Banco<br>BHD       | BHD Panama        | Remesas<br>Dominicanas | FIDU<br>BHD    | Inversiones<br>P.A. | Leasing<br>BHD | BHD Puesto<br>de Bolsa | TU PANA        | AFP<br>Siembra   | SAFI<br>BHD    | MI RED         | TOTAL              | Ajustes de<br>Eliminación | Balance<br>Consolidado |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|----------------|---------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|---------------------------|------------------------|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>                                         |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
| <b>PASIVOS</b>                                                           |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
| <b>Depósitos del público</b>                                             |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
| A la vista                                                               |                          | 60,464,936         |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 60,464,936         | (94,254)                  | <b>60,370,682</b>      |
| De ahorros                                                               |                          | 146,532,179        | 13,879,263        |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 160,411,442        | (255,148)                 | <b>160,156,294</b>     |
| A plazo                                                                  |                          | 126,789,818        | 17,653,014        |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 144,442,832        | (8,782)                   | <b>144,434,050</b>     |
| Intereses por pagar                                                      |                          | 165,763            | 87,425            |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 253,188            | (6,064)                   | <b>247,124</b>         |
|                                                                          |                          | 333,952,696        | 31,619,702        |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 365,572,398        | (364,248)                 | <b>365,208,150</b>     |
| <b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>        |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
| De entidades financieras del país                                        |                          | 17,202,874         |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 17,202,874         | (3,634,284)               | <b>13,568,590</b>      |
| De entidades financieras del exterior                                    |                          | 14                 |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 14                 |                           | <b>14</b>              |
| Intereses por pagar                                                      |                          | 11,956             |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 11,956             |                           | <b>11,956</b>          |
|                                                                          |                          | 17,214,844         |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 17,214,844         | (3,634,284)               | <b>13,580,560</b>      |
| <b>Derivados y contratos de compraventa a contado</b>                    |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
|                                                                          |                          | 94,167             |                   |                        |                |                     |                | 788                    |                |                  |                |                | 94,955             |                           | <b>94,955</b>          |
| <b>Fondos tomados a préstamo</b>                                         |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
| Del Banco Central                                                        |                          | 22,489,430         |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 22,489,430         |                           | <b>22,489,430</b>      |
| De entidades financieras del país                                        | 300,000                  |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                | 671,760          | 470,425        |                | 1,442,185          | (963,530)                 | <b>478,655</b>         |
| De entidades financieras del exterior                                    |                          | 9,958,787          |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 9,958,787          |                           | <b>9,958,787</b>       |
| Otros financiamientos                                                    |                          |                    |                   |                        |                |                     |                | 5,995,671              |                |                  |                |                | 5,995,671          |                           | <b>5,995,671</b>       |
| Intereses por pagar                                                      | 1,200                    | 371,152            |                   |                        |                |                     |                |                        |                | 781              | 2,240          |                | 375,373            | (2,064)                   | <b>373,309</b>         |
|                                                                          | 301,200                  | 32,819,369         |                   |                        |                |                     |                | 5,995,671              |                | 672,541          | 472,665        |                | 40,261,446         | (965,594)                 | <b>39,295,852</b>      |
| <b>Aceptaciones en circulación</b>                                       |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
|                                                                          |                          | 270,355            |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 270,355            |                           | <b>270,355</b>         |
| <b>Otros pasivos</b>                                                     |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
|                                                                          | 703,301                  | 8,642,391          | 166,975           |                        | 32,087         |                     | 16             | 74,651                 | 263,098        | 191,324          | 33,873         | 24,451         | 10,132,167         | (160,540)                 | <b>9,971,627</b>       |
| <b>Obligaciones asimilables de capital</b>                               |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
| Obligaciones subordinadas                                                |                          | 15,201,540         |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 15,201,540         | (4,504)                   | <b>15,197,036</b>      |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                                                  | <b>1,004,501</b>         | <b>408,195,362</b> | <b>31,786,677</b> |                        | <b>32,087</b>  |                     | <b>16</b>      | <b>6,071,110</b>       | <b>263,098</b> | <b>863,865</b>   | <b>506,538</b> | <b>24,451</b>  | <b>448,747,705</b> | <b>(5,129,170)</b>        | <b>443,618,535</b>     |
| <b>PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</b>            |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
| Capital pagado                                                           | 27,950,178               | 26,827,961         | 1,159,854         | 300                    | 184,500        | 15,000              | 1,000          | 188,773                | 269,100        | 368,209          | 155,000        | 69,310         | 57,189,185         | (29,239,007)              | <b>27,950,178</b>      |
| Capital adicional pagado                                                 | 11,670,500               | 4,763,526          |                   |                        |                |                     |                | 39,432                 |                |                  |                |                | 16,473,458         | (4,802,958)               | <b>11,670,500</b>      |
| Reservas patrimoniales                                                   | 2,795,018                | 2,682,796          |                   | 30                     | 396            | 1,970               | 100            |                        |                | 36,821           | 15,500         | 7,000          | 5,539,631          | (2,744,613)               | <b>2,795,018</b>       |
| Otras reservas patrimoniales                                             | 418,479                  |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 418,479            | (1,743,201)               | <b>(1,324,722)</b>     |
| Reserva legal obligatoria                                                |                          |                    |                   |                        |                |                     |                | 37,755                 |                |                  |                |                | 37,755             | (37,755)                  |                        |
| Aportes pendientes de capitalizar                                        |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        | 878,280        |                  |                |                | 878,280            | (878,280)                 |                        |
| Superávit por revaluación                                                | 485,275                  | 491,929            |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 977,204            | (491,929)                 | <b>485,275</b>         |
| Ajuste por conversión de moneda                                          | 640,466                  |                    | 639,674           |                        |                | 48,428              |                |                        |                |                  |                |                | 1,328,568          | (688,102)                 | <b>640,466</b>         |
| (Pérdida) ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta | (213,615)                |                    | (209,143)         |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | (422,758)          | 209,143                   | <b>(213,615)</b>       |
| Reservas regulatorias de crédito                                         |                          |                    | 172,609           |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                | 172,609            | (172,609)                 |                        |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                           | 9,791,313                | 6,950,262          | 1,108,309         | 1,475                  | 126            | (62,759)            | 2,518          | 466,941                | (274,676)      | 1,897,740        | 181,363        | 57,507         | 20,120,119         | (10,328,806)              | <b>9,791,313</b>       |
| Resultados del ejercicio                                                 | 11,067,560               | 9,832,739          | 689,579           |                        | (46,401)       | 69                  | 97             | 303,775                | (361,593)      | 986,236          | 76,436         | 86,563         | 22,635,060         | (11,567,500)              | <b>11,067,560</b>      |
|                                                                          | 64,605,174               | 51,549,213         | 3,560,882         | 1,805                  | 138,621        | 2,708               | 3,715          | 1,036,676              | 511,111        | 3,289,006        | 428,299        | 220,380        | 125,347,590        | (62,485,617)              | <b>62,861,973</b>      |
| <b>Interés minoritario</b>                                               |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
|                                                                          |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    | 806,072                   | <b>806,072</b>         |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>                                             | <b>64,605,174</b>        | <b>51,549,213</b>  | <b>3,560,882</b>  | <b>1,805</b>           | <b>138,621</b> | <b>2,708</b>        | <b>3,715</b>   | <b>1,036,676</b>       | <b>511,111</b> | <b>3,289,006</b> | <b>428,299</b> | <b>220,380</b> | <b>125,347,590</b> | <b>(61,679,545)</b>       | <b>63,668,045</b>      |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                        |                          |                    |                   |                        |                |                     |                |                        |                |                  |                |                |                    |                           |                        |
| Cuentas contingentes                                                     |                          | 105,660,314        |                   |                        |                |                     |                | 491,551                | 774,209        | 4,152,871        | 934,837        | 244,831        | 574,095,295        | (66,808,715)              | <b>507,286,580</b>     |
| Cuentas de orden                                                         |                          | 1,367,893,199      |                   |                        |                |                     |                |                        |                | 179,039,455      | 14,444,670     |                | 1,561,377,324      |                           | <b>1,561,377,324</b>   |

Centro Financiero BHD, S. A. y Subsidiarias

Información Adicional de Consolidación

Estado de Resultados Consolidado

Año terminado al 31 de diciembre de 2022

(Valores en Miles de RD\$)

|                                                                    | Centro Financiero<br>BHD | Banco<br>BHD | BHD Panama  | Remesas<br>Dominicanas | FIDU<br>BHD | Inversiones P.A. | Leasing<br>BHD | BHD Puesto<br>de Bolsa | TU PANA   | AFP<br>Siembra | SAFI<br>BHD | MI RED    | TOTAL        | Ajustes de<br>Eliminación | Balance<br>Consolidado |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|-------------|------------------------|-------------|------------------|----------------|------------------------|-----------|----------------|-------------|-----------|--------------|---------------------------|------------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>                                        |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
| Intereses por disponibilidades                                     | 9,724                    | 810,632      | 23,545      |                        | 1,997       |                  |                | 9,886                  |           | 9              | 13,192      |           | 868,985      | (30,189)                  | 838,796                |
| Intereses por fondos interbancarios                                |                          | 1,723        |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | 1,723        |                           | 1,723                  |
| Intereses por cartera de créditos                                  |                          | 27,004,452   | 382,027     |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | 27,386,479   | (34,363)                  | 27,352,116             |
| Intereses por inversiones                                          | 55                       | 5,724,553    | 50,842      |                        | 8,303       | 109              | 118            | 369,824                | 1,406     | 206,015        | 3,336       | 4,941     | 6,369,502    | (55,085)                  | 6,314,417              |
| Ganancia por inversiones                                           |                          | 2,727,491    | 2,405,079   |                        | 17,133      |                  |                | 7,021,559              |           | 31,169         | 600,374     |           | 12,802,805   |                           | 12,802,805             |
| Otros servicios y contingencias                                    |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
|                                                                    | 9,779                    | 36,268,851   | 2,861,493   |                        | 27,433      | 109              | 118            | 7,401,269              | 1,406     | 237,193        | 616,902     | 4,941     | 47,429,494   | (119,637)                 | 47,309,857             |
| <b>Gastos financieros</b>                                          |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
| Intereses por fondos interbancarios                                |                          | (1,917)      |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | (1,917)      |                           | (1,917)                |
| Intereses por captaciones                                          |                          | (7,165,420)  | (286,099)   |                        |             |                  |                | (9)                    |           |                |             |           | (7,451,528)  | 51,808                    | (7,399,720)            |
| Intereses y comisiones por financiamientos                         | (1,200)                  | (2,566,057)  |             |                        |             |                  |                | (339,622)              |           | (12,901)       | (31,747)    |           | (2,951,527)  | 34,363                    | (2,917,164)            |
| Pérdidas por inversiones                                           |                          | (1,279,483)  | (1,571,638) |                        | (18,786)    |                  |                | (6,455,766)            |           | (72)           | (577,725)   |           | (9,903,470)  | 3,277                     | (9,900,193)            |
|                                                                    | (1,200)                  | (11,012,877) | (1,857,737) |                        | (18,786)    |                  |                | (6,795,397)            |           | (12,973)       | (609,472)   |           | (20,308,442) | 89,448                    | (20,218,994)           |
| <b>Resultado neto de activos financieros a<br/>valor razonable</b> |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
| Inversiones                                                        |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
| Derivados                                                          |                          | (347,651)    |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | (347,651)    |                           | (347,651)              |
| Contratos de compraventa al contado                                |                          | 151,191      | (659,253)   |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | (508,062)    |                           | (508,062)              |
|                                                                    |                          | (196,460)    | (659,253)   |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | (855,713)    | -                         | (855,713)              |
| <b>Margen Financiero bruto</b>                                     | 8,579                    | 25,059,514   | 344,503     |                        | 8,647       | 109              | 118            | 605,872                | 1,406     | 224,220        | 7,430       | 4,941     | 26,265,339   | (30,189)                  | 26,235,150             |
| Provisión para cartera de créditos                                 |                          | (3,871,047)  | (15,380)    |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | (3,886,427)  |                           | (3,886,427)            |
| Provisión para inversiones                                         |                          |              | (26,203)    |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | (26,203)     |                           | (26,203)               |
|                                                                    |                          | (3,871,047)  | (41,583)    |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | (3,912,630)  |                           | (3,912,630)            |
| <b>Margen financiero neto</b>                                      | 8,579                    | 21,188,467   | 302,920     |                        | 8,647       | 109              | 118            | 605,872                | 1,406     | 224,220        | 7,430       | 4,941     | 22,352,709   | (30,189)                  | 22,322,520             |
| <b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>                 | (9,038)                  | 275,614      | (18)        |                        |             | (8)              |                | (3,620)                | 1,593     | (2,750)        |             | (704)     | 261,069      |                           | 261,069                |
| <b>Otros ingresos operacionales</b>                                |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
| Comisiones por servicios                                           |                          | 7,665,089    | 142,037     |                        | 67,592      |                  |                | 48,359                 |           | 1,853,462      | 209,599     | 261,222   | 10,247,360   | (63,436)                  | 10,183,924             |
| Comisiones por cambio                                              |                          | 2,457,312    | 696,225     |                        | 2,484       |                  |                |                        |           |                | 401,962     |           | 3,557,983    |                           | 3,557,983              |
| Ingresos diversos                                                  |                          | 717,312      |             |                        |             |                  |                | 7,281                  | 40,276    | 188,069        | 14,594      |           | 967,532      |                           | 967,532                |
|                                                                    |                          | 10,839,713   | 838,262     |                        | 70,076      |                  |                | 55,640                 | 40,276    | 2,041,531      | 626,155     | 261,222   | 14,772,875   | (63,436)                  | 14,709,439             |
| <b>Otros gastos operacionales</b>                                  |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
| Comisiones por servicios                                           | (8,736)                  | (1,770,221)  | (72,448)    |                        | (65)        | (4)              | (4)            | (39,842)               | (6,197)   |                | (2,838)     | (244)     | (1,900,599)  |                           | (1,900,599)            |
| Comisiones por cambios                                             |                          | (76,556)     | (3,413)     |                        | (2,714)     |                  |                |                        |           |                | (422,290)   |           | (504,973)    |                           | (504,973)              |
| Gastos diversos                                                    |                          | (836,204)    |             |                        |             |                  |                | (1,274)                |           |                |             | (26,124)  | (863,602)    | 93,625                    | (769,977)              |
|                                                                    | (8,736)                  | (2,682,981)  | (75,861)    |                        | (2,779)     | (4)              | (4)            | (41,116)               | (6,197)   |                | (425,128)   | (26,368)  | (3,269,174)  | 93,625                    | (3,175,549)            |
| <b>Resultado operacional bruto</b>                                 | (9,195)                  | 29,620,813   | 1,065,303   |                        | 75,944      | 97               | 114            | 616,776                | 37,078    | 2,263,001      | 208,457     | 239,091   | 34,117,479   |                           | 34,117,479             |
| <b>Gastos operativos</b>                                           |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
| Sueldos y compensaciones al personal                               | (117,608)                | (9,580,057)  | (191,420)   |                        | (86,171)    |                  |                | (232,672)              | (149,373) | (431,310)      | (93,654)    | (73,050)  | (10,955,315) |                           | (10,955,315)           |
| Servicios de terceros                                              | (53,719)                 | (2,130,446)  | (111,090)   |                        | (10,127)    |                  |                | (38,999)               | (73,810)  | (168,807)      | (3,653)     | (7,332)   | (2,597,983)  | 120,144                   | (2,477,839)            |
| Depreciaciones y amortizaciones                                    |                          | (1,263,175)  | (17,635)    |                        | (4,917)     |                  |                | (4,375)                | (24,325)  | (28,074)       | (355)       | (7,777)   | (1,350,633)  |                           | (1,350,633)            |
| Otras provisiones                                                  |                          | (335,000)    |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           | (335,000)    |                           | (335,000)              |
| Otros gastos                                                       | (2,619)                  | (6,744,934)  | (84,230)    |                        | (12,718)    | (28)             | (17)           | (38,753)               | (154,740) | (366,022)      | (18,716)    | (30,646)  | (7,453,423)  |                           | (7,453,423)            |
|                                                                    | (173,946)                | (20,053,612) | (404,375)   |                        | (113,933)   | (28)             | (17)           | (314,799)              | (402,248) | (994,213)      | (116,378)   | (118,805) | (22,692,354) | 120,144                   | (22,572,210)           |
| <b>Resultado operacional neto</b>                                  | (183,141)                | 9,567,201    | 660,928     |                        | (37,989)    | 69               | 97             | 301,977                | (365,170) | 1,268,788      | 92,079      | 120,286   | 11,425,125   | 120,144                   | 11,545,269             |
| <b>Ingresos (gastos)</b>                                           |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
| Otros ingresos                                                     |                          | 2,013,868    | 30,701      |                        | 1,748       |                  |                |                        | 3,577     | 156            | 325         | 71        | 2,050,446    | (78,072)                  | 1,972,374              |
| Otros gastos                                                       |                          | (465,160)    | (2,050)     |                        | (8,477)     |                  |                | (60)                   |           |                | (94)        | (1,746)   | (477,587)    | 9,526                     | (468,061)              |
|                                                                    |                          | 1,548,708    | 28,651      |                        | (6,729)     |                  |                | (60)                   | 3,577     | 156            | 231         | (1,675)   | 1,572,859    | (68,546)                  | 1,504,313              |
| <b>Ganancia por participaciones en otras sociedades</b>            | 11,921,776               | 255,473      |             |                        |             |                  |                | 10,647                 |           | 2,471          |             |           | 12,190,367   | (11,443,556)              | 746,811                |
| <b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>                  | 11,738,635               | 11,371,382   | 689,579     |                        | (44,718)    | 69               | 97             | 312,564                | (361,593) | 1,271,415      | 92,310      | 118,611   | 25,188,351   | (11,391,958)              | 13,796,393             |
| <b>Impuesto sobre la renta:</b>                                    | (671,075)                | (1,538,643)  |             |                        | (1,683)     |                  |                | (8,789)                |           | (285,179)      | (15,874)    | (32,048)  | (2,553,291)  |                           | (2,553,291)            |
| <b>Resultado del ejercicio</b>                                     | 11,067,560               | 9,832,739    | 689,579     |                        | (46,401)    | 69               | 97             | 303,775                | (361,593) | 986,236        | 76,436      | 86,563    | 22,635,060   | (11,391,958)              | 11,243,102             |
| <b>ATRIBUIBLE A:</b>                                               |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           |                        |
| Propietario de patrimonio neto de la Controladora (Matriz)         |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           | 11,067,560             |
| Interés minoritario                                                |                          |              |             |                        |             |                  |                |                        |           |                |             |           |              |                           | 175,542                |