

Banco Múltiple BDI, S. A.
Informe de los Auditores Independientes
y Estados Financieros sobre Base Regulada
31 de Diciembre del 2010 y 2009

Banco Múltiple BDI, S. A.
Indice
31 de Diciembre del 2010

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1
Estados Financieros	
Estado de Situación Financiera	2-3
Estado de Resultados.....	4
Estado de Flujos de Efectivo.....	5-6
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	7
Notas a los Estados Financieros	8-40

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**Al Consejo de Directores y Accionistas del
Banco Múltiple BDI, S. A.
Santo Domingo, D.N.**

Hemos auditado los estados financieros del Banco BDI, S.A. los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre del 2010 y 2009, los estados de resultados, estados en el patrimonio de los accionistas y estados de flujo de efectivo, así como un sumario de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración es responsable de la preparación y la presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y la presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad consiste en la expresión de una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestro trabajo fue efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo de auditoría, con el propósito de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros estén exentos de exposiciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencias de auditoría que respaldan las cifras y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo las evaluaciones de los riesgos de las declaraciones erróneas en los estados financieros, fueren por fraude o por error en la evaluación de los riesgos. El auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros con propósito de diseñar los procedimientos apropiados en las circunstancias, pero no con propósito de expresar una opinión sobre la eficacia de los controles internos de la entidad. Una auditoría incluye además, la evaluación de las políticas de contabilidad utilizadas por, y las estimaciones de importancia formuladas por la gerencia, así como también la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

La política del Banco es preparar sus estados financieros de acuerdo 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 que se describen en la Nota 2.

**Al Consejo de Directores y Accionistas del
Banco Múltiple BDI, S. A.
Santo Domingo, D. N.**

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la posición financiera del Banco Múltiple BDI, S. A., al 31 de diciembre del 2010 y 2009 y los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio de los accionistas, y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto de Énfasis

Los Estados Financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio 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.

02 de Marzo del 2011

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
BALANCES GENERALES
(VALORES EN RD\$)

	Al 31 de diciembre del	
ACTIVOS	2010	2009
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	144,729,123	90,923,575
Banco central	1,090,331,241	1,005,821,031
Bancos del país	9,513,027	11,891,195
Bancos del extranjero	478,075,350	244,122,490
Otras disponibilidades	47,827,219	56,260,011
Rendimientos por cobrar	81,757	99,456
	<u>1,770,557,717</u>	<u>1,409,117,758</u>
Fondos Interbancarios (Nota 6)		
Fondos Interbancarios	0	0
Rendimientos por cobrar	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Inversiones (Nota 7)		
Mantenidas hasta el vencimiento	3,878,730	17,223,863
Otras inversiones en instrumentos de deuda	494,731,569	362,907,960
Rendimientos por cobrar	7,236,703	4,136,788
Provisión para inversiones	(1,935,563)	(3,585,637)
	<u>503,911,439</u>	<u>380,682,974</u>
Cartera de créditos (Notas 8 y 15)		
Vigente	4,082,851,214	3,442,151,273
Reestructurada	50,792,400	18,159,426
Vencida	25,318,852	94,707,348
Cobranza Judicial	29,634,050	11,909,625
Rendimientos por cobrar	50,524,828	48,903,102
Provisiones para créditos	(122,841,291)	(149,782,508)
	<u>4,116,280,053</u>	<u>3,466,048,266</u>
Cuentas por cobrar (Nota 10)		
Cuentas por cobrar	17,784,713	23,588,995
Rendimientos por cobrar	505,840	1,620,287
	<u>18,290,553</u>	<u>25,209,282</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 11)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	115,962,973	81,912,059
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(38,595,792)	(24,982,325)
	<u>77,367,181</u>	<u>56,929,734</u>
Inversiones en acciones (Nota 12)		
Inversiones en acciones	18,423,197	15,631,349
Provisión por inversiones en acciones	(616,591)	(537,473)
	<u>17,806,606</u>	<u>15,093,876</u>
Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	247,975,538	222,429,279
Depreciación acumulada	(64,732,760)	(53,726,217)
	<u>183,242,778</u>	<u>168,703,062</u>
Otros activos (Nota 14)		
Cargos diferidos	16,361,196	2,405,955
Intangibles	10,080,368	46,350,051
Activos diversos	49,351,096	8,030,847
Amortización acumulada	(38,898,024)	(35,500,341)
	<u>36,894,636</u>	<u>21,286,512</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>6,724,350,963</u>	<u>5,543,071,464</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	1,253,118,918	945,023,326
Cuentas de orden (Nota 29)	11,585,071,205	14,080,173,177

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencia Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

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

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
BALANCES GENERALES
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (Nota 16)		
A la vista	271,346,487	279,873,929
De ahorro	765,187,748	528,167,980
A plazo	1,969,125,741	1,422,829,225
Intereses por pagar	3,254,464	1,950,255
	3,008,914,440	2,232,821,389
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Nota 17)		
De instituciones financieras del país	60,031,870	99,430,288
Intereses por pagar	690	70
	60,032,560	99,430,358
Fondos tomados a préstamos (Nota 18)		
De Instituciones financieras del país	2,124,732	54,686,119
Intereses por pagar	5,075	107,913
	2,129,807	54,794,032
Valores en circulación (Nota 19)		
Títulos y valores	2,902,459,958	2,468,906,099
Intereses por pagar	8,539,891	6,923,031
	2,910,999,849	2,475,829,130
Otros pasivos (Nota 20)		
	79,426,533	78,795,240
TOTAL DE PASIVOS	6,061,503,190	4,941,670,149
PATRIMONIO NETO (Nota 26)		
Capital pagado	566,487,200	485,460,900
Otras reservas patrimoniales	19,203,042	17,518,394
Superávit por revaluación	19,480,137	19,480,137
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,098,857	(1,142,168)
Resultados del período	55,578,537	80,084,052
TOTAL PATRIMONIO NETO	662,847,773	601,401,315
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	6,724,350,963	5,543,071,464
Cuentas contingentes (Nota 28)	(1,253,118,918)	(945,023,326)
Cuentas de orden (Nota 29)	(11,585,071,205)	(14,080,173,177)

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencía Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

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

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	Por los años terminados	
	Al 31 de Diciembre del	
	2010	2009
Ingresos financieros (Nota 30)		
Intereses y comisiones por créditos	565,003,485	624,325,345
Intereses por inversiones	33,003,956	33,246,747
Ganancia por inversiones	10,351	0
	<u>598,017,792</u>	<u>657,572,092</u>
Gastos financieros (Nota 30)		
Intereses por captaciones	(243,038,805)	(298,217,967)
Perdida por inversiones	(4,347)	0
Intereses y comisiones por financiamientos	(3,160,037)	(3,415,141)
	<u>(246,203,189)</u>	<u>(301,633,108)</u>
Margen financiero bruto	351,814,603	355,938,984
Provisiones para cartera de créditos	(22,650,691)	(8,884,662)
Provisión para inversiones	(227,863)	(3,318,299)
	<u>(22,878,554)</u>	<u>(12,202,961)</u>
Margen financiero neto	328,936,049	343,736,023
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 30)	5,224,242	1,401,634
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	78,507,027	63,385,512
Comisiones por cambio	26,969,467	20,971,812
Ingresos diversos	9,217,292	11,008,133
	<u>114,693,786</u>	<u>95,365,457</u>
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	(15,933,624)	(14,085,496)
Gastos diversos	(13,575,600)	(9,296,318)
	<u>(29,509,224)</u>	<u>(23,381,814)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(156,183,807)	(145,198,377)
Servicios de terceros	(38,955,221)	(36,214,543)
Depreciación y Amortizaciones	(21,290,756)	(19,091,672)
Otras provisiones	(43,147,756)	(34,762,979)
Otros gastos	(86,179,043)	(80,172,873)
	<u>(345,756,583)</u>	<u>(315,440,444)</u>
Resultado operacional	73,588,270	101,680,856
Otros ingresos (gastos) (Nota 32)		
Otros ingresos	26,139,441	30,793,618
Otros gastos	(25,144,928)	(19,344,470)
	<u>994,513</u>	<u>11,449,148</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	74,582,783	113,130,004
Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)	(16,079,060)	(28,831,002)
Resultado del ejercicio	<u><u>58,503,723</u></u>	<u><u>84,299,002</u></u>

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencia Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

BANCO MULTIPLE BDL S. A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Por los años terminados</u>	
	<u>Al 31 de diciembre</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	563,381,759	635,071,249
Otros ingresos financieros cobrados	29,904,041	31,134,839
Otros ingresos operacionales cobrados	114,693,786	95,365,457
Intereses pagados por captaciones	(240,117,115)	(304,874,666)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(3,262,875)	(3,368,557)
Gastos generales y administrativos pagados	(281,318,071)	(261,585,793)
Otros gastos operacionales pagados	(29,509,224)	(23,381,814)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(23,381,828)	(31,797,376)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>130,390,473</u>	<u>136,563,339</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(121,270,324)	(7,659,202)
Interbancarios Otorgados	(3,135,000,000)	(2,677,000,000)
Interbancarios Cobrados	3,135,000,000	2,677,000,000
Créditos otorgados	(2,742,269,180)	(2,252,805,955)
Créditos cobrados	1,996,255,077	1,618,753,797
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(31,513,678)	(58,938,886)
Producto de la venta de activos fijos	0	775,960
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	12,539,495	39,164,963
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(886,258,610)</u>	<u>(660,709,323)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	16,021,386,612	14,062,013,572
Devolución de captaciones	(14,852,442,329)	(13,291,171,598)
Interbancarios recibidos	210,000,000	35,000,000
Interbancarios pagados	(210,000,000)	(35,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	150,000,000	200,000,000
Operaciones de fondos pagados	(202,561,387)	(152,090,028)
Aportes de capital	13,896,378	820
Dividendos Pagados	(12,971,178)	(2,378,960)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>1,117,308,096</u>	<u>816,373,806</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	361,439,959	292,227,822
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>1,409,117,758</u>	<u>1,116,889,936</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>1,770,557,717</u></u>	<u><u>1,409,117,758</u></u>

Juan Carlos Rodríguez Copello
 Presidente

Mencía Collado de Sang
 Vicepresidente Senior Administrativo

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

BANCO MULTIPLE BDL, S. A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Por los años terminados el</u> <u>31 de Diciembre del</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del Ejercicio	58,503,723	84,299,002
Ajustes para reconciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de Créditos	22,650,691	8,884,662
Inversiones	227,863	3,318,299
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,780,177	4,042,543
Rendimientos por cobrar	29,518,015	30,720,436
Otras Provisiones	2,849,563	0
Liberación de provisiones:		
Inversiones	0	(1,709,990)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	(34,878)
Rendimientos por cobrar	(20,927,434)	(20,874,494)
Depreciaciones y amortizaciones	21,290,756	19,091,672
Pérdidas por Inversiones	310,320	943,892
Pérdidas por ventas de bienes recibidos	26,738	
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	695,387	1,310,948
Ganancias en ventas, bienes recibidos en recuperación de créditos	(416,329)	(1,284,473)
Ganancias en ventas de propiedad, muebles y equipos	(57,476)	(560,759)
Retiro de Activos Fijos	13,622,184	20,501,083
Efecto Fluctuación Cambiaria	(5,224,242)	(1,401,634)
Otros Ingresos (gastos)	9,899,111	0
Cambios netos en activos y pasivos:		
Disminución (Aumento) en otros activos	(16,808,719)	(15,902,637)
(Disminución) Aumento en otros pasivos	631,293	11,829,782
Aumento (Disminución) Intereses por pagar financiamientos	(102,838)	46,584
Aumento (Disminución) intereses por pagar valores	2,921,690	(6,656,699)
Total de Ajustes	<u>71,886,750</u>	<u>52,264,337</u>
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación	<u><u>130,390,473</u></u>	<u><u>136,563,339</u></u>

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencia Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

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

ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 2009
(VALORES EN RD\$)

	Capital Pagado	Reserva Legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos 1 de enero del 2009	435,714,100	0	0	12,618,122	19,480,137	(2,788,041)	55,598,302	520,622,620
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0	0	0	55,598,302	(55,598,302)	0
Aportes de capital	820	0	0	0	0	0	0	820
Dividendos pagados:								
Efectivo	0	0	0	0	0	(2,378,960)	0	(2,378,960)
Acciones	49,745,980	0	0	685,322	0	(50,431,302)	0	0
Prima sobre Acciones comunes	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferencia capital adicional al capital pagado	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	0	0	84,299,002	84,299,002
Transferencia a otras reservas	0	0	0	4,214,950	0	0	(4,214,950)	0
Ajustes Años Anteriores	0	0	0	0	0	(1,142,167)	0	(1,142,167)
Saldos 31 de Diciembre del 2009	485,460,900	0	0	17,518,394	19,480,137	(1,142,168)	80,084,052	601,401,315
Saldos 1 de enero del 2010								
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0	0	0	80,084,052	(80,084,052)	0
Aportes de capital	13,896,378	0	0	0	0	0	0	13,896,378
Dividendos pagados:								
Efectivo	0	0	0	0	0	(12,971,178)	0	(12,971,178)
Acciones	67,129,922	0	0	(1,159,216)	0	(65,970,706)	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	0	0	58,503,723	58,503,723
Transferencia a otras reservas	0	0	0	2,925,186	0	0	(2,925,186)	0
Ajustes Años Anteriores	0	0	0	(81,322)	0	2,098,857	0	2,017,535
Saldos 31 de Diciembre del 2010	566,487,200	0	0	19,203,042	19,480,137	2,098,857	55,578,537	662,847,773

Juan Carlos Rodríguez Copello
Presidente

Mencia Collado de Sang
Vicepresidente Senior Administrativo

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

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2010

1. Entidad

El Banco BDI, S. A. se constituyó en el año 1974.

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas de propiedad privada y público en general. Sus principales actividades son conceder préstamos y captar depósitos del público a la vista y a plazo, realizar operaciones con tarjeta de crédito Visa Internacional y efectuar todo tipo de operaciones relacionadas con las actividades del Banco. Su domicilio y administración general tiene sede en la Av. Sarasota No.27, La Julia, Santo Domingo, Distrito Nacional y cuenta con 253 y 231 empleados en el 2010 y 2009, respectivamente.

El detalle de los principales funcionarios es:

Nombre	Posición
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente
María Sonsoles Rodríguez	Vicepresidente Senior
José Antonio de Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo
Mencía Collado de Sang	Vicepresidente Senior Administrativo
Denisse Morales Soto	Vicepresidente Senior de Negocios y Banca Privada

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre del 2010 es:

Ubicación	Sucursales	Agencias	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	5	0	4
Interior del País	<u>2</u>	<u>0</u>	<u>1</u>
	<u>7</u>	<u>0</u>	<u>5</u>

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

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 04 de Marzo del 2011 por Mencía Collado de Sang, Vicepresidente Senior Administrativo.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

a) Base Contable de los Estados Financieros

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

b) Principales Estimaciones Utilizadas

Las principales estimaciones de futuro asumidas y otras fuentes relevantes de incertidumbre en las estimaciones a la fecha de cierre, podrían tener un efecto sobre el valor contable de activos y pasivos en el próximo ejercicio.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

c) Base de Consolidación

El Banco BDI, S.A., controlaba, para fines de consolidación, una compañía relacionada que corresponde a BDI-BLH Agente de Cambio, S.A.. Mediante Acta de Asamblea General Extraordinaria, de fecha 22 de diciembre del 2008, resuelven autorizar el inicio de las negociaciones tendentes a proceder a la fusión por absorción de la Sociedad BDI-BLH Agente de Cambio, S. A. de parte del Banco Múltiple BDI, S. A. y el cese de sus operaciones efectivo a partir del 31 de diciembre del 2008. La fusión por absorción fué aprobada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en fecha 15 de marzo del 2010.

d) Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)

No aplica

e) Instrumentos Financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo.

Los instrumentos financieros son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como 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 con la primera entidad. Ver Notas 6, 7, 12, 16, 17 y 19.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

f) Inversiones

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

Los documentos a plazos se registran a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, siempre que exista un mercado de valores desarrollado que proporcione la cotización de los instrumentos en el mercado. Se deberá registrar en la cuenta de “Otras Inversiones en instrumento de deuda” aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos. Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento, son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

Las inversiones en valores disponibles para la venta comprende las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor, y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado.

g) Inversiones en Acciones

Las inversiones en acciones se registran al costo o valor de mercado, el menor, excepto las inversiones en acciones recibidas de Visa, Inc., que están registradas a US\$40 por acción. De no existir valor de mercado, se registran al costo menos cualquier deterioro, para lo cual se evalúa la calidad y solvencia del emisor, utilizando los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las inversiones en acciones se presentan en la Nota 12.

h) Cartera de Crédito y Provisión para Créditos

La Junta Monetaria, en su Primera Resolución del 29 de diciembre del 2004, aprobó el “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera a partir del 2005 para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación trimestral del deudor. 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. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones (sin gradualidad).

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2010

Como medida transitoria para la evaluación de la cartera, la Superintendencia de Bancos dispuso que las entidades de intermediación financiera no consideren hasta el 31 de diciembre del 2009, el análisis de flujo de efectivo como el aspecto central de la clasificación del deudor sino que tomará el historial de pago como un factor que pudiera mejorar la clasificación de riesgo deudor. Esta disposición fue extendida hasta el 31 de diciembre del 2010.

El Banco asigna a los créditos reestructurados comerciales una clasificación inicial no menos de “C” independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de su pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de “C” al saldo cubierto de los créditos reestructurados comerciales. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, el Banco les asigna una clasificación de riesgo inicial “D” para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que “B”.

Provisión para Rendimientos por Cobrar

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar 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 establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos, excepto las operaciones de tarjetas de créditos que se provisionan 100% a los 60 días de vencidas. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Los créditos a tarjetahabientes no incluyen los intereses no pagados de tarjetas de créditos como parte del capital.

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimiento de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses financieros

Las diferencias de cambio se suspenden para la cartera de crédito vencida a más de 90 días. Se aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total del capital como vencido.

Tipificación de las garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, 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. Las garantías admisibles serán 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, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

No Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 12 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 18 meses para los bienes inmuebles.

i) Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. 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, sus costos y la correspondiente 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 y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

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

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Método</u>
Terrenos	--	--
Edificaciones	30 años	Línea recta
Mobiliarios y equipos	5 años	Línea recta
Equipos de transporte	5 años	Línea recta
Equipos de cómputos	5 años	Línea recta
Otros muebles y equipos	7 años	Línea recta

Por resolución de la Junta Monetaria el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos debe ser provisionado en el año.

j) Bienes Realizables y adjudicados

Los bienes realizables y adjudicados 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.

k) Cargos Diferidos

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos se están amortizando hasta un período de dos años.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

l) Intangibles

Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser integralmente recuperable. El Banco Está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años.

m) 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 de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$37.4225 y RD\$36.0574 en relación con el dólar y de RD\$48.7031 y RD\$50.7040 en relación con el Euro.

n) Costo de Beneficios de Empleados

Bonificación

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones.

Plan de Pensiones

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01 del 9 de mayo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al sistema de Administración de Pensiones, principalmente en AFP Siembra.

Indemnización por Cesantía

La indemnización por cesantía, que la ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

Otros Beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

o) Valores en Circulación

El valor estimado de mercado de los valores en circulación es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado de valores en el país que provea la información requerida según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2010

Además se establece que para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valorización. Estas técnicas son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuento, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepago. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

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

Instrumentos Financieros a Corto Plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en el estado de situación financiera del Banco.

Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos en las Notas 7, 16, 17 y 19.

p) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos

El Banco reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

q) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

r) Impuesto sobre la Renta

El Banco no reconoce el impuesto sobre la renta diferido que resulta de la diferencia entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y/o Normas Internacionales de Información Financiera. Por consiguiente, el Banco no está registrando el impuesto diferido, según lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

s) Información financiera por segmentos

No aplica

t) Baja en un Activo Financiero

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

u) Deterioro del Valor de los Activos

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados 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. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

v) Contingencias

El Banco considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión.

Los castigos de préstamos están constituidos por dos operaciones, mediante las cuales las partidas irre recuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

w) Distribución de Dividendos y Utilidad por Acciones

El Banco distribuye los dividendos sobre los beneficios acumulados sin deducir los rendimientos por cobrar, ya que están provisionados según las Normativas Vigentes. Solo podrán distribuir dividendos en efectivo las entidades que cumplan con el 10% del índice de solvencia.

x) Reclasificación

N/A

y) Diferencias significativas con NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.
- ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:
- *Bienes muebles*: en un plazo de 2 años en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
 - *Bienes inmuebles*: En un plazo de 3 años en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

- iv) 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 a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana 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. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

- vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.
- ix) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

Los efectos sobre los Estados Financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Banco y las Normas Internacionales de Información Financiera no han sido cuantificadas.

3. Cambios en las Políticas Contables

A partir de enero del 2009, el Banco cambió el método de registro de las inversiones de conformidad con el instructivo de fecha 28 de agosto del 2008 para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

4. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario

Activos	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
Fondos disponibles	28,596,084	1,070,136,972	19,431,468	700,648,220
Inversiones en valores	6,967,328	260,734,815	4,824,821	173,970,512
Cartera de créditos	36,489,355	1,365,522,876	30,273,489	1,091,583,313
Inversiones en Acciones	168,142	6,292,279	168,142	6,062,749
Cuentas por Cobrar	88,569	3,314,470	40,046	1,443,975
	<u>72,309,478</u>	<u>2,706,001,412</u>	<u>54,737,966</u>	<u>1,973,708,769</u>
Pasivos				
Obligaciones con el público	67,001,014	2,507,345,457	51,218,265	1,846,797,480
Cargos por pagar	86,982	3,255,083	54,087	1,950,238
Otros pasivos	594,545	22,249,360	278,475	10,041,102
	<u>67,682,541</u>	<u>2,532,849,900</u>	<u>51,550,827</u>	<u>1,858,788,820</u>
Posición larga(corta) de moneda extranjera	4,626,937	173,151,512	3,187,139	114,919,949
	=====	=====	=====	=====

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera fue de RD\$37.4225 y RD\$36.0574 por US\$1.00, al 31 de diciembre del 2010 y 2009, respectivamente.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

5. Fondos Disponibles

Los fondos disponibles e interbancarios consisten de:

Fondos disponibles:	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Caja (a)	144,729,123	90,923,575
Banco Central de la República Dominicana (a)	1,090,331,241	1,005,821,031
Bancos del país (a)	9,513,027	11,891,195
Bancos del extranjero (a)	478,075,350	244,122,490
Otras disponibilidades (b)	47,827,219	56,260,011
Rendimientos por cobrar (a)	<u>81,757</u>	<u>99,456</u>
	<u>1,770,557,717</u>	<u>1,409,117,758</u>

Al 31 de diciembre del 2010, el encaje legal requerido es de RD\$570,262,310 y US\$13,438,540. A esta fecha, el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total depositado para este propósito de RD\$584,972,472 y US\$13,768,552, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

- a) Los fondos disponibles al 31 de diciembre del 2010 están compuestos por US\$1,140,629 en caja, US\$14,191,552 en el Banco Central, US\$169,376 en Bancos del país, US\$12,775,078 en Bancos del extranjero, US\$317,265 en Documentos al cobro en el exterior y US\$2,184 en rendimientos por cobrar por disponibilidades.
- b) Este importe corresponde a efectos recibidos de otros bancos comerciales, pendientes de ser cobrados en la cámara de Compensación y documentos al cobro en el exterior.

6. Fondos Interbancarios

El movimiento de los recursos interbancarios obtenidos y otorgados es el siguiente:

Fondos Interbancarios Activos

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>2010</u>		<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance 2010</u>
		<u>Monto</u>	<u>No. días</u>		
Banco Santa Cruz, S. A.	35	2,039,000,000	96	5.94%	--
Bancamerica	5	70,000,000	17	6.73%	--
Banco Caribe, S. A.	16	785,000,000	40	5.90%	--
Ademi, S. A.	<u>6</u>	<u>241,000,000</u>	<u>125</u>	<u>6%</u>	<u>--</u>
	<u>62</u>	<u>3,135,000,000</u>	<u>278</u>	<u>6.14%</u>	<u>--</u>

Fondos Interbancarios Pasivos

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>2010</u>		<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance 2010</u>
		<u>Monto</u>	<u>No. días</u>		
Banco de Reservas de la R.D.	1	50,000,000	3	6.50%	--
Banco León, S. A.	2	40,000,000	6	6.20%	--
Banco BHD	1	30,000,000	2	7.50%	--
Banco Caribe, S.A.	3	30,000,000	7	6.67%	--
Vimenca, S. A.	2	35,000,000	4	7%	--
Banco Santa Cruz	<u>2</u>	<u>25,000,000</u>	<u>2</u>	<u>7.25%</u>	<u>--</u>
	<u>11</u>	<u>210,000,000</u>	<u>24</u>	<u>6.85%</u>	<u>--</u>

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

Fondos Interbancarios Activos

2009

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance 2009</u>
Banco Santa Cruz, S. A.	30	1,300,000,000	67	6.28%	---
Banco Múltiple Caribe, S. A.	33	1,365,000,000	75	9.60%	
Ademi, S. A.	<u>1</u>	<u>12,000,000</u>	<u>5</u>	<u>9.60%</u>	
	<u>64</u>	<u>2,677,000,000</u>	<u>142</u>	<u>8.50%</u>	

Fondos Interbancarios Pasivos

2009

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>No. días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance 2009</u>
Banco Santa Cruz, S. A.	1	15,000,000	1	7.50%	
Banco Múltiple Caribe S. A.	<u>1</u>	<u>20,000,000</u>	<u>2</u>	<u>7.50%</u>	
	<u>2</u>	<u>35,000,000</u>	<u>3</u>	<u>7.50%</u>	

7. Inversiones

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$ 2010</u>	<u>Monto RD\$ 2009</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
<u>Mantenidas hasta el vencimiento:</u>					
Certificado de Inversión	Merrill Lynch	3,878,730	17,223,863	Variable	Indefinido

Otras Inversiones en instrumentos de deuda:

Bonos	Estado Dominicano	436,700	436,700	0	Indefinido
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	8,783,628	8,783,628	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	---	8,783,627	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	10,647,322	10,647,322	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	---	10,647,322	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	4,229,765	4,229,765	8.00%	14/03/2011
Bonos Tormenta Noel	Secretaría de Estado de Hacienda	---	4,229,766	8.00%	14/03/2011
Certificado de Inversión	Banco Central de la R. D.	6,000,000	---	15.00%	28/02/2011
Certificado de Inversión	Banco Central de la R. D.	2,500,000	---	13.00%	27/04/2012
Bonos Ley 120-05	Secretaría de Estado de Hacienda	---	14,000,000	11.25%	03/01/2010
Bonos Ley 120-05	Secretaría de Estado de Hacienda	---	20,000,000	11.00%	26/01/2010
Bonos Ley 366-09	Secretaría de Estado de Hacienda	15,000,000	---	8.50%	26/01/2011
Bonos Ley 366-09	Secretaría de Estado de Hacienda	10,000,000	---	8.50%	25/01/2011
Bonos Ley 366-09	Secretaría de Estado de Hacienda	4,200,000	---	9.00%	11/02/2011
Bonos Ley 366-09	Secretaría de Estado de Hacienda	3,000,000	---	9.00%	11/02/2011
Bonos Ley 366-09	Secretaría de Estado de Hacienda	2,800,000	---	9.00%	11/02/2011
Bonos Ley 366-09	Secretaría de Estado de Hacienda	22,000,000	---	9.00%	07/03/2011

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

Bonos Ley 498-08	Secretaría de Estado de Hacienda	22,002,681	22,007,028	14.00%	02/10/2012
Bonos Ley 498-08	Secretaría de Estado de Hacienda	---	15,000,000	11.00%	02/01/2010
Certificado Financiero	Banco Promérica	---	10,529,489	6.00%	04/02/2010
Certificado Financiero	Banco Promérica	---	10,235,297	6.00%	20/04/2010
Certificado Financiero	Banco Promérica	---	10,235,297	6.00%	20/04/2010
Certificado Financiero	Banco Promérica	---	5,000,000	5.00%	15/03/2010
Certificado Financiero	Banco de Reservas de la R. D.	14,770,635	14,770,635	8.00%	28/07/2012
Depósito Remunerado	Banco Central de la R. D.	---	35,000,000	4.00%	05/01/2010
Depósito Remunerado	Banco Central de la R. D.	70,000,000	---	5.00%	03/01/2011
Certificado de inversión especial	Banco Central de la R. D.	21,000,000	---	8.50%	21/01/2011
Certificado de inversión especial	Banco Central de la R. D.	21,000,000	---	8.50%	21/01/2011
Certificado de Depósito	JP Morgan Chase	23,833,378	22,954,978	0.10%	Indefinido
Certificado de Depósito	JP Morgan Chase	14,969,000	---	0.10%	Indefinido
Certificado de Depósito	Citibank	52,391,500	---	0.13%	Indefinido
Certificado de Depósito	Citibank	3,731,710	---	0.50%	16/12/2011
Certificado de Depósito	Banco de Reservas de la R. D.	34,226,746	---	3.65%	08/09/2011
Certificado de Depósito	Banco de Reservas de la R. D.	18,907,207	---	3.65%	30/07/2011
Certificado de Depósito	Banco de Reservas de la R. D.	---	32,451,660	2.50%	15/03/2010
Certificado de Depósito	Banco León, S. A.	---	43,470,736	2.75%	26/02/2010
Certificado de Depósito	Banco BHD	30,088,272	---	2.00%	02/01/2011
Bonos Ley 490-08	Secretaría de Estado de Hacienda	---	28,845,920	7.00%	26/01/2010
Bonos Ley 490-08	Secretaría de Estado de Hacienda	---	28,845,920	7.00%	26/01/2010
Bonos Ley 490-08	Secretaría de Estado de Hacienda	29,938,000	---	6.50%	25/01/2011
Bonos Ley 490-08	Secretaría de Estado de Hacienda	31,809,125	---	6.50%	27/01/2011
Bonos Ley 490-08	Secretaría de Estado de Hacienda	11,226,750	---	6.50%	26/01/2011
Bonos Ley 490-08	Secretaría de Estado de Hacienda	3,742,250	---	6.00%	13/06/2011
Bonos Ley 490-08	Secretaría de Estado de Hacienda	<u>1,496,900</u>	<u>---</u>	6.00%	13/06/2011
		<u>494,731,569</u>	<u>362,907,960</u>		
Total		498,610,299	380,131,823		
Rendimientos por cobrar		7,236,703	4,136,788		
Provisiones para Inversiones		<u>(1,935,563)</u>	<u>(3,585,637)</u>		
		<u>503,911,439</u>	<u>380,682,974</u>		
		=====	=====		

Las inversiones para los años 2010 y 2009, están compuestas por US\$6,967,328 y US\$4,824,821, respectivamente.

8. Cartera de Créditos

a) Por tipo de créditos

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Créditos comerciales</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	38,335,788	20,700,790
Préstamos	2,906,930,795	2,535,017,596

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Documentos descontados	661,200	5,194,957
Cartas de créditos emitidas y negociadas	---	---
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>5,376,166</u>	<u>83,754,168</u>
Subtotal	<u>2,951,303,949</u>	<u>2,644,667,511</u>
<u>Créditos de consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales	363,799,072	288,473,002
Préstamos de consumo	<u>276,122,932</u>	<u>210,288,341</u>
Subtotal	<u>639,922,004</u>	<u>498,761,343</u>
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Adquisición de viviendas	562,571,007	354,561,944
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros	<u>34,799,556</u>	<u>68,936,874</u>
Subtotal	<u>597,370,563</u>	<u>423,498,818</u>
Total	<u>4,188,596,516</u>	<u>3,566,927,672</u>

b) Condición de la cartera de créditos

Créditos Comerciales:

Vigentes *	2,923,034,087	2,561,168,266
Vencida *		
- De 31 a 90 días	10,420,163	1,309,853
- Por más de 90 días	<u>17,024,776</u>	<u>81,466,964</u>
Subtotal	<u>2,950,479,026</u>	<u>2,643,945,083</u>
Créditos a la Microempresa		
Vigentes	824,923	722,428
Vencida:		
- De 31 a 90 días	---	---
- Por más de 90 días	---	---
Subtotal	<u>824,923</u>	<u>722,428</u>
Total créditos comerciales	<u>2,951,303,949</u>	<u>2,644,667,511</u>

* La cartera de créditos para el 2010 y 2009 está compuesta por US\$36,101,882 y US\$29,869,188, respectivamente en cartera vigente y US\$181,210 y US\$556,780, respectivamente, en cartera vencida.

Créditos de Consumo:

Vigentes	608,151,152	476,363,323
Vencida:		
- De 31 a 90 días	10,279,775	435,415
- Por más de 90 días	<u>21,491,076</u>	<u>21,962,605</u>
Total créditos de consumo	<u>639,922,004</u>	<u>498,761,343</u>

Créditos hipotecarios:

Vigentes	594,904,051	422,056,682
- De 31 a 90 días	10,701	24,891
- Por más de 90 días	<u>2,455,811</u>	<u>1,417,245</u>
Total Créditos Hipotecarios	<u>597,370,563</u>	<u>423,498,818</u>

Rendimientos por cobrar créditos vigentes	37,821,558	36,441,589
Rendimientos por cobrar vencidos de 31 a 90 días	6,114,998	3,958,061

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

Rendimientos por cobrar más de 90 días	1,672,890	6,025,894
Rendimientos por cobrar créditos reestructurados	384,826	312,313
Rendimientos por cobrar créditos en cobranza judicial	<u>4,530,556</u>	<u>2,165,245</u>
Total rendimientos por cobrar *	<u>50,524,828</u>	<u>48,903,102</u>

* Al 31 de diciembre del 2010 y 2009 existe un importe de US\$713,270 y US\$422,853, respectivamente.

c) Por tipo de garantía:

Con garantías polivalentes (1)	2,895,629,275	2,559,383,211
Con garantías no polivalentes (2)	62,148,444	73,616,860
Sin garantías	<u>1,230,818,797</u>	<u>933,927,601</u>
	<u>4,188,596,516</u>	<u>3,566,927,672</u>

- (1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y por tanto, 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.
- (2) Garantías 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.

d) Por origen de los fondos:

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Propios	4,186,471,784	3,562,241,553
Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción	<u>2,124,732</u>	<u>4,686,119</u>
	<u>4,188,596,516</u>	<u>3,566,927,672</u>

e) Por plazos:

Corto plazo (hasta un año)	2,309,139,104	1,953,684,286
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	866,163,808	610,780,169
Largo plazo (mayor de tres años)	<u>1,013,293,604</u>	<u>1,002,463,217</u>
	<u>4,188,596,516</u>	<u>3,566,927,672</u>

f) Por sectores económicos:

Actividades de recreo distintas de las actividades postales	500,000	---
Actividades Jurídicas	13,133,711	---
Agricultura, caza, silvicultura y pesca	31,757,883	9,916,845
Industrias Manufactureras	212,713,603	159,246,931
Suministro de Electricidad, Gas y Agua	121,931,933	---
Explotación de minas y canteras	---	92,471,127
Construcción	1,001,619,345	918,123,894
Comercio al por mayor y menor, etc.	677,476,086	637,539,148
Hoteles y restaurantes	88,013,223	24,576,817
Transporte, almacenamientos y comunicación	69,200,630	110,508,044
Actividades Inmobiliarias Empresariales y de Alquiler	425,678,782	254,656,066
Enseñanza	36,135,269	38,655,567
Servicios sociales y de salud	19,742,722	33,043,365
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	158,610,140	209,667,950
Hogares privados con servicios domésticos	1,330,948,218	1,031,434,968
Intermediación Financiera	<u>1,134,971</u>	<u>47,086,950</u>
	<u>4,188,596,516</u>	<u>3,566,927,672</u>

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

10. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Comisiones por cobrar	4,196,020	2,330,120
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	644,303	519,222
Cuentas por cobrar al personal	625,552	660,070
Gastos por recuperar	4,369,286	4,081,590
Depósitos en garantía	1,754,737	1,264,628
Cheques Devueltos	263,545	711,485
Anticipos en cuentas corrientes	489,376	7,847,463
Otras cuentas por cobrar	5,441,894	6,174,417
Rendimientos por cobrar cuentas a recibir	<u>505,840</u>	<u>1,620,287</u>
	<u>18,290,553</u>	<u>25,209,282</u>

Las cuentas por cobrar para el 2010 y 2009 se conforma de las siguientes partidas: cargos y comisiones por cobrar tarjetahabientes US\$910 y US\$153, respectivamente, anticipos a proveedores US\$15,769, y US\$14,400, gastos por recuperar por US\$34,873 y US\$3,970, respectivamente y otras cuentas por cobrar US\$37,017 y US\$19,789.

11. Bienes recibidos en recuperación de créditos

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Otros Muebles y Equipos (a)	180,244	4,677,603
Bienes recibidos en recuperación de créditos (b)	115,782,729	77,234,456
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(38,595,792)</u>	<u>(24,982,325)</u>
	<u>77,367,181</u>	<u>56,929,734</u>

a) Bienes recibidos en recuperación de créditos con más de 40 y están totalmente provisionadas.

b) Bienes recibidos en recuperación de créditos con más de 40 meses por un importe de RD\$17,582,839 y un importe de RD\$98,199,890 con menos de 40 meses.

12. Inversiones en Acciones

Las inversiones en acciones en sociedades jurídicas consisten en:

<u>Monto de la Inversión</u>		<u>Porcentaje de Participación</u>	<u>Tipo de Acciones</u>	<u>Valor Nominal</u>	<u>Valor de Mercado (a)</u>	<u>Cantidad de Acciones en Circulación</u>
<u>2010</u>	<u>2009</u>					
50,000	50,000	0.09%	Comunes	100	N/D	500
4,999,400	4,999,400	49.99%	Comunes	100	N/D	49,994
6,767,960	4,207,960	7.99%	Comunes	100	N/D	34,079
250,000	250,000	---	Preferidas	100	N/D	2,500
<u>6,355,837 (b)</u>	<u>6,123,989</u>	0.03%	Comunes	1,442	2,632	4,246
18,423,197	15,631,349					

N/D En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde el Banco pueda obtener el valor de mercado de estas inversiones.

(a) Inversiones provisionadas en un 100%, para las demás inversiones se efectuaron provisiones de conformidad con la clasificación de las mismas.

(b) Corresponden a acciones en Visa International Inc., a un valor nominal de US\$40.00 cada una y un valor de mercado equivalente a US\$70.38. Están compuestas por US\$169,840.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

13. Propiedad, muebles y equipos

2010

	<u>Terrenos y Mejoras</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y equipos</u>	<u>Diversos</u>	<u>Total</u>
Valor Bruto al 1ro. de enero del 2010	29,952,000	99,093,377	53,217,700	40,166,202	222,429,279
Adquisiciones	---	28,588,000	11,318,978	9,469,700	49,376,678
Retiros	---	---	(9,643,341)	(13,954,639)	(23,597,980)
Deteriorados	---	---	(82,686)	(93,953)	(176,639)
Ajustes	---	---	---	(55,800)	(55,800)
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2010	<u>29,952,000</u>	<u>127,681,377</u>	<u>54,810,651</u>	<u>35,531,510</u>	<u>247,975,538</u>
Depreciación Acumulada al 1ro. de enero del 2010	---	(21,750,215)	(22,925,937)	(9,050,065)	(53,726,217)
Gasto de Depreciación	---	(5,788,636)	(10,706,775)	(4,719,367)	(21,214,778)
Retiros	---	---	9,643,341	421,558	10,064,899
Deteriorados	---	---	72,039	71,297	143,336
Valor al 31 de diciembre del 2010	<u>---</u>	<u>(27,538,851)</u>	<u>(23,917,332)</u>	<u>(13,276,577)</u>	<u>(64,732,760)</u>
Propiedad, planta y equipos netos al 31 de diciembre del 2010	<u>29,952,000</u>	<u>100,142,526</u>	<u>30,893,319</u>	<u>22,254,933</u>	<u>183,242,778</u>

2009

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliarios y equipos</u>	<u>Diversos</u>	<u>Total</u>
Valor Bruto al 1ro. de enero del 2009	29,952,000	91,540,622	42,307,584	28,726,432	192,526,638
Adquisiciones	---	7,552,755	20,018,379	31,367,752	58,938,886
Retiros	---	---	(8,688,570)	(19,999,260)	(28,687,830)
Ajustes	---	---	(221,212)	(127,203)	(348,415)
Transferencia	---	---	(198,481)	198,481	---
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2009	<u>29,952,000</u>	<u>99,093,377</u>	<u>53,217,700</u>	<u>40,166,202</u>	<u>222,429,279</u>
Depreciación Acumulada al 1ro. de enero del 2009	---	(17,049,576)	(21,416,422)	(4,488,508)	(42,954,506)
Gasto de Depreciación	---	(4,700,639)	(9,209,004)	(5,182,029)	(19,091,672)
Retiro	---	---	7,696,181	623,780	8,319,961
Transferencia	---	---	3,308	(3,308)	---
Valor al 31 de diciembre del 2009	<u>---</u>	<u>(21,750,215)</u>	<u>(22,925,937)</u>	<u>(9,050,065)</u>	<u>(53,726,217)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2009	<u>29,952,000</u>	<u>77,343,162</u>	<u>30,291,763</u>	<u>31,116,137</u>	<u>168,703,062</u>

14. Otros Activos

	<u>2010</u> <u>RD\$</u>	<u>2009</u> <u>RD\$</u>
b) Otros Cargos diferidos		
Anticipo Impuesto sobre la renta	13,942,203	---
Seguros pagados por anticipado	2,418,993	1,058,905
Otros gastos pagados por anticipado	---	<u>1,347,050</u>
Total	<u>16,361,196</u>	<u>2,405,955</u>

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

c) Intangibles		
Software	41,270,445	39,181,129
Amortización Acumulada	(37,149,298)	(35,261,377)
Otros cargos diferidos diversos	8,080,651	7,168,922
Amortización Acumulada	<u>(1,748,726)</u>	<u>(238,964)</u>
Total	<u>10,453,072</u>	<u>10,849,710</u>
d) Activos diversos		
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	3,399,455	3,758,560
Bibliotecas y obras de arte	<u>560,240</u>	<u>555,442</u>
Total	3,959,695	4,314,002
Otros bienes diversos	<u>6,112,673</u>	<u>3,716,845</u>
Subtotal	10,072,368	8,030,847
Partidas por Imputar	<u>8,000</u>	<u>---</u>
	<u>10,080,368</u>	<u>8,030,847</u>
Total Otros Activos	<u>36,894,636</u>	<u>21,286,512</u>

15. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

	<u>2010</u>					
	<u>Cartera De Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Otros Activos (*)</u>	<u>Operaciones Contingentes</u>	<u>Total RD\$</u>
Saldos al 1ro. enero del 2010	136,965,108	4,123,110	12,817,400	24,982,325	5,455,575	184,343,518
Constitución de provisiones	22,650,691	227,863	29,518,015	10,780,177	2,849,563	66,026,309
Castigos contra provisiones	(57,657,932)	---	(3,609,645)	(693,465)	---	(61,961,042)
Liberación de provisiones	---	---	(20,927,434)	---	---	(20,927,434)
Ajuste Cambiario	772,901	88,360	32,291	---	---	893,552
Transferencias a otras provisiones	<u>10,703,410</u>	<u>(1,887,179)</u>	<u>(8,423,514)</u>	<u>3,526,755</u>	<u>(3,919,472)</u>	<u>---</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2010	113,434,178	2,552,154	9,407,113	38,595,792	4,385,666	168,374,903
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2010**	<u>113,341,827</u>	<u>2,552,154</u>	<u>9,407,113</u>	<u>22,378,703</u>	<u>4,118,299</u>	<u>151,798,096</u>
Exceso (deficiencia)	<u>92,350</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>16,217,089</u>	<u>267,367</u>	<u>16,576,807</u>

(*) La provisión de otros activos corresponde a bienes recibidos en recuperación de créditos.

(**) En el caso de la Cartera de Crédito, corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

	<u>2009</u>					
	<u>Cartera De Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Otros Activos (*)</u>	<u>Operaciones Contingentes</u>	<u>Total RD\$</u>
Saldos al 1ro. enero del 2009	157,692,685	6,495,059	13,076,657	25,530,218	15,525,259	218,319,878
Constitución de provisiones	8,884,662	3,318,299	30,720,436	4,042,543	---	46,965,940
Castigos contra provisiones	(46,837,480)	---	(10,873,422)	(927,442)	---	(58,638,344)
Liberación de provisiones	---	(1,709,990)	(20,874,494)	(34,878)	---	(22,619,362)
Ajuste Cambiario	243,081	56,632	15,693	---	---	315,406
Transferencias a otras provisiones	16,982,160	(4,036,890)	752,530	(3,628,116)	(10,069,684)	---
Saldos al 31 de diciembre del 2009	136,965,108	4,123,110	12,817,400	24,982,325	5,455,575	184,343,518
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2009**	112,704,460	3,819,198	12,469,236	24,982,325	4,789,660	158,764,879
Exceso (deficiencia)	24,260,648	303,912	348,164	---	665,915	25,578,639

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, la provisión para activos riesgosos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 de diciembre del 2010 y 2009, según lo establece el instructivo para el proceso de evaluación de activos en régimen permanente.

16. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público consisten de:

	<u>2010</u>				
	<u>Moneda Nacional RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Extranjera RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Total</u>
a) Por tipo	<u>2010</u>		<u>2010</u>		
A la vista	271,346,487	1.74%	---	---	271,346,487
De ahorro	267,858,768	3.40%	497,328,980	0.35%	765,187,748
A plazo	---	---	1,969,125,741	3.71%	1,969,125,741
Total de depósitos	<u>539,205,255</u>		<u>2,466,454,721</u>		<u>3,005,659,976</u>
b) Por sector	<u>2010</u>		<u>2009</u>		
Sector privado no financiero	3,005,127,067		2,230,523,377		
Sector público no financiero	58,644		141,925		
Sector no residente	474,265		205,832		
Total	<u>3,005,659,976</u>		<u>2,230,871,134</u>		
c) Por plazo de vencimiento	<u>2010</u>		<u>2009</u>		
0-15 días	1,036,233,390		808,041,907		
16-30 días	159,378,835		143,528,217		
31-60 días	647,983,754		91,986,164		
61-90 días	544,963,907		897,668,156		
91-180 días	370,348,415		130,130,500		
181-360 días	246,751,675		153,112,061		
Más de 1 año	---		6,404,129		
Total	<u>3,005,659,976</u>		<u>2,230,871,134</u>		

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

2009

	Moneda Nacional RD\$ <u>2009</u>	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$ <u>2009</u>	Tasa Promedio Ponderada	Total
a) Por tipo					
A la vista	279,873,929	1.62%	---	--	279,873,929
De ahorro	186,732,416	2.65%	341,435,564	0.50%	528,167,980
A plazo	---	--	1,422,829,225	3.50%	1,422,829,225
Total de depósitos	<u>466,606,345</u>		<u>1,764,264,789</u>		<u>2,230,871,134</u>

Depósitos al Público Restringidos

Por Tipo	Causas de la Restricción	Importes	
		2010	2009
Obligaciones con el público			
A la vista	Embargadas	1,146,637	1,075,258
A la vista	Bloqueadas	---	95,337
A la vista	Inactivas	643,043	348,422
De Ahorro	Inactivas	3,185,180	1,836,506
De ahorro	Embargadas	927,054	753,269
De ahorro	Afectadas en garantía	479,008	260,287
De ahorro	Bloqueadas	---	301,125
Certificados financieros	Afectados en garantía	105,787,546	96,157,589
Depósitos a plazo	Afectados en garantía	<u>19,098,704</u>	<u>18,497,453</u>
		<u>131,267,172</u>	<u>119,325,246</u>

Plazo de inactividad de los depósitos del público

	2010	2009
	Monto RD\$	Monto RD\$
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – a la vista	643,043	348,422
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – de Ahorro	<u>3,185,180</u>	<u>1,836,506</u>
	<u>3,828,223</u>	<u>2,184,928</u>

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

	2010	2009
	RD\$	RD\$
a) Por tipo		
A la vista	18,763,746	15,008,699
De ahorro	33,783,624	84,421,589
A plazo	<u>7,484,500</u>	---
Total de depósitos	<u>60,031,870</u>	<u>99,430,288</u>
	=====	=====
b) Por plazo de vencimiento		
0-15 días	52,547,370	99,430,288
16-30 días	<u>7,484,500</u>	---
	<u>60,031,870</u>	<u>99,430,288</u>
	=====	=====

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

c) Por tipo de moneda	2010 RD\$	Tasa de interés Promedio Ponderada	2009 RD\$	Tasa de interés Promedio Ponderada
En moneda nacional				
A la vista	18,763,746	2.08%	15,008,699	
De ahorro	<u>377,386</u>	1.50%	<u>1,888,897</u>	3%
Subtotal	<u>19,141,132</u>		<u>16,897,596</u>	
Moneda extranjera				
De ahorro	33,406,238	0.50%	82,532,692	0.50%
A plazo	<u>7,484,500</u>	3.50%	---	
Subtotal	<u>40,890,738</u>		<u>82,532,692</u>	
Total	<u>60,031,870</u>		<u>99,430,288</u>	

18. Fondos tomados a préstamos

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa %	Plazo	Saldos 2010	2009
a) Banco Nacional de Fomento para la Vivienda y la Producción Recursos especializados - Defimpro	Préstamo	Hipotecaria	11.42%	Corto	2,124,732	4,686,119
b) Instituciones financieras del País: Banco de Reservas de la R.D.	Préstamo	Solidaria	8%	Corto	---	50,000,000
					<u>2,124,732</u>	<u>54,686,119</u>
c) Intereses por pagar					<u>5,075</u>	<u>107,913</u>
					<u>2,129,807</u>	<u>54,794,032</u>
					=====	=====

19. Valores en Circulación

a) Por tipo	En Moneda Nacional 2010	Tasa Promedio Ponderada	En Moneda Nacional 2009	Tasa Promedio ponderada
Certificados Financieros	2,902,459,958	7.03%	2,468,906,099	6.25%
	=====		=====	
b) Por sector				
Sector privado no financiero	2,716,506,389		2,349,607,200	
Sector financiero	185,953,569		119,298,899	
Sector no residente	---		---	
	<u>2,902,459,958</u>		<u>2,468,906,099</u>	
	=====		=====	
c) Por plazo de vencimiento				
0-15 días	6,064,273		---	
16-30 días	268,821,617		379,932,612	
31-60 días	742,867,711		132,601,226	
61-90 días	681,280,689		1,166,554,868	
91-180 días	799,634,294		358,255,595	
181-360 días	400,547,422		416,766,214	
Mas de 1 año	<u>3,243,952</u>		<u>14,795,584</u>	
Total	<u>2,902,459,958</u>		<u>2,468,906,099</u>	
	=====		=====	

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

20. Otros Pasivos

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Obligaciones financieras a la vista (a)	19,989,685	30,054,325
Partidas no reclamadas por terceros	---	1,153,214
Acreedores diversos (b)	35,597,279	33,901,733
Provisiones para contingencias	4,385,666	5,455,575
Partidas por imputar	<u>19,453,903</u>	<u>8,230,393</u>
Total Pasivos	<u>79,426,533</u>	<u>78,795,240</u>

(a) Incluye US\$51,529 en el 2009.

(b) Incluye US\$235,204 en el 2009.

25. Impuesto Sobre la Renta

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Resultado antes del Impuesto Sobre la Renta	74,582,783	113,130,004
Más (Menos) partidas que provocan diferencias:		
Impuestos no deducibles	3,929,109	2,968,248
Exceso (deficiencia) depreciación	1,542,409	7,468,238
Depreciación por revaluación	1,617,199	1,617,199
Gastos no admitidos	79,236	---
Ganancia en Venta de Activos Fijos	---	(560,759)
Diferencia Cambiaria	543,703	207,275
Ingresos exentos Ley 119-05 y 120-05	(18,022,224)	(9,613,172)
Sanciones por incumplimiento	<u>44,025</u>	<u>106,975</u>
	64,316,240	115,324,008
Tasa Imponible	<u>25%</u>	<u>25%</u>
Menos:	16,079,060	28,831,002
Anticipos Pagados	(26,569,133)	(22,514,812)
Retenciones entidades del estado	(263)	(81,812)
Retención de dividendos	<u>(3,242,795)</u>	<u>(594,740)</u>
Diferencia a Pagar (Saldo a Favor)	(13,733,131)	5,639,638
Cuotas Enero – Abril 2011	(190,992)	---
Retenciones entidades del Estado pendientes de considerar	<u>(18,080)</u>	<u>---</u>
	<u>(13,942,203)</u>	<u>5,639,638</u>

Mediante la Ley No.172-02, Artículo No.297, se establece una tasa de Impuesto Sobre la Renta de las sociedades a un 25% sobre su Renta Neta Gravable. Para los años 2010 y 2009, el Banco pagó sus impuestos en base al 25% sobre la ganancia neta imponible, debido a que resultó mayor que en base al 1% sobre sus activos imponibles.

26. Patrimonio neto

El patrimonio consiste de:

	<u>Emitidas</u>		<u>Montos</u>		<u>2010</u>	<u>2009</u>
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Cantidad</u>		
		<u>RD\$</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Acciones comunes	7,000,000	700,000,000	5,664,872	4,854,609	566,487,200	485,460,900

El Capital Autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de RD\$100 por acción.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Participación Accionaria		
Personas Jurídicas	63.59%	63.98%
Personas Físicas	<u>36.41%</u>	<u>36.02%</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Destino de las Utilidades:

- Las utilidades del año 2009, por decisión contenida en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 29 de abril del 2010, se determinó pagar dividendos por un importe de RD\$78,941,884, de los cuales se capitalizaron RD\$65,970,706 y se pagaron en efectivo RD\$12,971,178 y se transfirió de las reservas voluntarias a capital pagado un importe de RD\$1,159,216.

- Las utilidades correspondientes a los estados financieros del año 2010, se acumularán para en la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la institución decidir su destino.

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, respectivamente, no existen anticipos de socios o accionistas para futuro aumento de capital.

Otras reservas patrimoniales:

De conformidad con el Código de Comercio de la República Dominicana, se requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente el 5% por lo menos de su beneficio líquido, para la formación de un fondo de reservas, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital suscrito y pagado.

Revaluación de Inmuebles

La institución, para el año 2004 efectuó una revaluación de sus inmuebles, por un importe de RD\$61,933,137, el cual fue disminuido en RD\$42,453,000, producto del resultado de las provisiones sin gradualidad requeridas por las inspecciones asistidas de parte de la Superintendencia de Bancos, quedando un importe en la cuenta de Superávit por revaluación, ascendente a RD\$19,480,137.

27. Límites Legales y Relaciones Técnicas

La situación del Banco al 31 de diciembre del 2010 y 2009, en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

	<u>2010</u>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Solvencia	10.00%	17.21%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	60,017,098	54,478,931
20% con garantía	120,034,196	104,414,000
Créditos Individuales vinculados		
10% sin garantía	60,017,098	58,708,123
20% con garantía	120,034,196	38,283,215
50% créditos vinculados	300,085,490	231,531,344

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Inversiones		
10% Empresas no financieras	56,648,720	7,067,960
20% Empresas financieras	113,297,440	4,999,400
20% Empresas financieras del exterior	113,297,440	6,355,837
Propiedad muebles y equipo	600,170,979	183,242,778
Financiamiento en moneda extranjera 30%	169,946,160	---
Contingencias	1,800,512,937	1,253,118,918

2009

	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Solvencia	10%	18.18%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	51,422,805	36,459,855
20% con garantía (a)	102,845,609	87,744,238
Créditos Individuales vinculados		
10% sin garantía	51,422,805	39,792,267
20% con garantía	102,845,609	36,526,146
50% créditos vinculados	257,114,024	255,521,744
Inversiones		
10% Empresas no financieras	48,546,090	4,507,960
20% Empresas financieras	97,092,180	4,999,400
20% Empresas financieras del exterior	97,092,180	6,123,989
Propiedad muebles y equipo	514,228,047	168,703,062
Financiamiento en moneda extranjera 30%	145,638,270	---
Contingencias	1,542,684,141	945,023,326

28. Compromisos y Contingencias

	<u>2010 RD\$</u>	<u>2009 RD\$</u>
Tipo de operación contingente		
Garantías otorgadas:		
- Avaluos:		
Comerciales	11,226,750	---
- Carta de crédito emitida sin depósito previo	3,100,938	2,092,231
- Otras garantías	13,579,052	9,000,000
Líneas de crédito de utilización automática	<u>1,225,212,178</u>	<u>933,931,095</u>
Total	<u>1,253,118,918</u>	<u>945,023,326</u>

– Contrato de Arrendamiento:

El Banco está obligado, bajo los términos de contrato de arrendamiento de inmueble, al pago aproximado de una renta anual de RD\$10,219,800.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

– Demandas:

Al 31 de diciembre del 2010 existen varias demandas originadas de las operaciones normales del Banco, las cuales están conociéndose en los Tribunales. La gerencia es de opinión que estas contingencias no afectan la situación financiera del Banco, ni afectarían en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2010, por lo que no se consideró necesario registrar una provisión por estas demandas.

El Banco tiene varios procesos judiciales para recuperación de créditos concedidos, los cuales se encuentran garantizados en la forma establecida por la normativa vigente, cuyos casos están pendientes de fallo en los tribunales del país.

– Cuota Superintendencia – Ente Regulador:

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los gastos por este concepto durante los años 2010 y 2009 fueron de RD\$10,194,288 y RD\$9,794,214, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos generales y administrativos en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

– Fondo de Contingencia:

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana 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 de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2010 y 2009, fueron de RD\$5,152,321 y RD\$3,295,056, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

– Fondo de Consolidación Bancaria:

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana crea ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera 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 del 0.17% pagadera de forma trimestral. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2010 y 2009 fueron de RD\$9,112,844 y RD\$7,716,462, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

29. Cuentas de Orden

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Contra cuenta de valores en cobranza	302,164,548	260,876,954
Garantías prendaria en poder de la institución	105,447,562	187,995,893
Garantías prendaria en poder de terceros	111,322,490	138,062,022
Otras garantías en poder de terceros	2,614,264,767	5,969,255,656
Garantías hipotecarias en poder de terceros	7,051,155,179	6,299,650,032

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

Créditos otorgados pendientes de utilizar	453,363,498	427,845,503
Cuentas castigadas	167,984,409	109,046,172
Rendimientos en suspenso	7,923,213	32,212,141
Capital autorizado	700,000,000	600,000,000
Dividendos recibidos	68,660	68,660
Seguros contratados	---	16,063,443
Activos totalmente depreciados	34,832,858	25,540,914
Cuentas de registros varias	<u>36,544,021</u>	<u>13,555,787</u>
	<u>11,585,071,205</u>	<u>14,080,173,177</u>

30. Ingresos y Gastos Financieros

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<i>Ingresos financieros:</i>		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Por créditos comerciales	363,083,474	419,370,076
Por créditos de consumo	144,557,309	154,122,553
Por créditos hipotecarios	<u>57,362,702</u>	<u>50,832,716</u>
Subtotal	<u>565,003,485</u>	<u>624,325,345</u>
<i>Por inversiones</i>		
Ingresos por inversiones	33,003,956	33,246,747
Ganancias en ventas de inversiones	<u>10,351</u>	<u>---</u>
Subtotal	<u>33,014,307</u>	<u>33,246,747</u>
<i>Total</i>	<u>598,017,792</u>	<u>657,572,092</u>
<i>Gastos Financieros:</i>		
<i>Por captaciones</i>		
Por depósitos del público	(67,416,962)	(64,364,050)
Por valores en poder del público	<u>(175,621,843)</u>	<u>(233,853,917)</u>
Subtotal	<u>(243,038,805)</u>	<u>(298,217,967)</u>
<i>Por Inversiones</i>		
Por financiamientos obtenidos	<u>(4,347)</u>	<u>---</u>
Subtotal	<u>(4,347)</u>	<u>---</u>
<i>Por financiamientos</i>		
Por financiamientos obtenidos	<u>(3,160,037)</u>	<u>(3,415,141)</u>
Subtotal	<u>(3,160,037)</u>	<u>(3,415,141)</u>
<i>Total</i>	<u>(246,203,189)</u>	<u>(301,633,108)</u>

Ingresos (gastos) por Diferencias de Cambio:

Ingresos		
Diferencias de Cambio		
Por Cartera de Créditos	118,549,329	79,056,523
Por Inversiones	22,335,524	19,467,001
Por Disponibilidades	86,062,528	47,864,798
Por Cuentas a Recibir	498,818	178,454
Por Otros Activos	792,511,653	514,977,297
Ajustes por Diferencias de Cambio	<u>132,364,904</u>	<u>104,686,054</u>
	<u>1,152,322,756</u>	<u>766,230,127</u>

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

Gastos

Diferencias de Cambio

Por Depósitos del Público	(208,332,302)	(137,837,043)
Por Financiamientos Obtenidos	---	---
Por Obligaciones Financieras	(152,512)	(130,867)
Por Acreedores y Provisiones Diversos	(673,777)	(620,400)
Por Otros Pasivos	(372,624)	(359,399)
Ajustes por Diferencias de Cambio	<u>(937,567,299)</u>	<u>(625,880,784)</u>
	<u>(1,147,098,514)</u>	<u>(764,828,493)</u>
	5,224,242	1,401,634

31. Otros Ingresos (gastos) Operacionales

	2010	2009
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	6,804,634	5,453,151
Comisiones por comercio exterior	902	375
Comisiones por certificación de cheques y ventas de cheques administración	719,594	876,003
Comisiones por cobranzas	885,963	1,037,808
Comisiones por tarjetas de crédito	45,206,036	33,744,602
Comisiones por operaciones de recaudo	2,780,400	2,641,415
Otras comisiones por cobrar	21,158,273	19,206,969
Comisiones por cartas de crédito	150,568	62,583
Comisiones por garantías otorgadas	<u>800,657</u>	<u>362,606</u>
	<u>78,507,027</u>	<u>63,385,512</u>
Comisiones por Cambio		
Ganancias por cambio de divisas al contado	<u>26,969,467</u>	<u>20,971,812</u>
	<u>26,969,467</u>	<u>20,971,812</u>
Ingresos Diversos		
Ingresos por disponibilidades	835,506	461,114
Ingresos por cuentas a recibir	7,423,191	9,613,686
Otros ingresos operacionales diversos	<u>958,596</u>	<u>933,333</u>
	<u>9,217,292</u>	<u>11,008,133</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>114,693,786</u>	<u>95,365,457</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	(9,449)	(3,231)
Por cobranzas	(9,543)	(21,727)
Por garantías otorgadas	(140)	---
Por sistema integrado de pago electrónico	---	(711,321)
Por otros servicios	<u>(15,914,492)</u>	<u>(13,349,217)</u>
	<u>(15,933,624)</u>	<u>(14,085,496)</u>
Gastos diversos		
Por cambio de divisas	(9,349,128)	(5,622,519)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(4,226,472)</u>	<u>(3,673,799)</u>
	<u>(13,575,600)</u>	<u>(9,296,318)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(29,509,224)</u>	<u>(23,381,814)</u>

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

32. Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos

Recuperación de activos castigados	1,646,622	3,991,579
Disminución de provisiones por activos riesgosos	20,927,434	22,619,362
Ingresos por inversiones no financieras	57,476	46,986
Ganancia por venta de bienes	416,329	1,284,473
Ganancia por venta de activo fijo	---	560,759
Ingresos por arrendamientos	---	101,023
Otros ingresos no operacionales	<u>3,091,580</u>	<u>2,189,436</u>
	<u>26,139,441</u>	<u>30,793,618</u>

Otros gastos

Pérdidas por inversiones no financieras	(310,320)	(943,892)
Pérdidas por ventas de bienes recibidos	(26,738)	---
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(2,644,510)	(2,699,381)
Otros gastos no operacionales	(17,241,591)	(11,766,840)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(695,387)	(1,310,948)
Sanciones por incumplimientos	(44,024)	(106,975)
Otros gastos	<u>(4,182,358)</u>	<u>(2,516,434)</u>
	<u>(25,144,928)</u>	<u>(19,344,470)</u>
Total	994,513	11,449,148

33. Remuneraciones y beneficios sociales

Concepto	2010 RD\$	2009 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(126,141,639)	(107,744,803)
Seguros al personal	(11,238,233)	(9,974,685)
Contribuciones a planes de pensiones	(6,171,198)	(5,390,257)
Otros gastos de personal (a)	<u>(12,632,737)</u>	<u>(22,088,632)</u>
	<u>(156,183,807)</u>	<u>(145,198,377)</u>

(a) De este importe, un total de RD\$1,091,500 y RD\$1,042,844 corresponde a retribución de personal directivo en el 2010 y 2009, respectivamente.

35. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

	En Moneda Nacional 2010	En Moneda Extranjera 2010	En Moneda Nacional 2009	En Moneda Extranjera 2009
Activos sensibles a tasas	3,011,820,397	43,591,124	2,555,583,175	36,495,893
Pasivos sensibles a tasas	<u>(2,904,584,690)</u>	<u>(52,819,765)</u>	<u>(2,523,700,131)</u>	<u>(39,460,117)</u>
Posición neta	<u>107,235,707</u>	<u>(9,228,641)</u>	<u>31,883,044</u>	<u>(2,964,224)</u>
Exposición a tasa de interés	<u>1,179,961</u>	<u>1,124,682</u>	<u>644,129</u>	<u>663,362</u>

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

Riesgo de liquidez

	2010					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Vencimiento Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	1,770,557,717	---	---	---	---	1,770,557,717
Inversiones en valores	232,072,608	61,660,715	39,273,316	165,166,960	436,700	498,610,299
Cartera de crédito	424,898,930	225,509,979	1,157,260,427	1,154,624,011	1,226,303,169	4,188,596,516
Inversiones en acciones	---	4,999,400	---	---	13,423,797	18,423,197
Rendimientos por cobrar	45,564,101	6,114,998	2,057,716	4,530,556	---	58,267,371
Cuentas a recibir *	14,614,151	627,737	2,542,825	---	---	17,784,713
Total Activos	2,487,707,507	298,912,829	1,201,134,284	1,324,321,527	1,240,163,666	6,552,239,813
Pasivos						
Obligaciones con el público	1,198,866,689	1,192,947,661	617,100,090	---	---	3,008,914,440
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	60,032,560	---	---	---	---	60,032,560
Valores en circulación	283,425,782	742,867,711	1,881,462,405	3,243,952	---	2,910,999,850
Fondos tomados a préstamo	---	---	2,129,807	---	---	2,129,807
Otros Pasivos **	55,586,964	---	---	---	---	55,586,964
Total Pasivos	1,597,911,995	1,935,815,372	2,500,692,302	3,243,952	---	6,037,663,621
Posición Neta	889,795,512	(1,636,902,543)	(1,299,558,018)	1,321,077,575	1,240,163,666	514,576,192

	2009					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Vencimiento Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	1,409,117,758	---	---	---	---	1,409,117,758
Inversiones en valores	112,845,920	169,422,105	57,248,257	40,178,841	436,700	380,131,823
Cartera de crédito	1,051,859,381	242,833,884	658,991,021	610,780,169	1,002,463,217	3,566,927,672
Inversiones en acciones	---	---	4,999,400	---	10,631,949	15,093,876
Rendimientos por cobrar	42,198,664	3,958,061	6,025,894	2,477,558	---	54,660,177
Cuentas a recibir *	18,428,138	2,036,451	3,124,406	---	---	23,588,995
Total Activos	2,634,449,861	418,250,501	730,388,978	653,436,568	1,013,531,866	5,450,057,774
Pasivos						
Obligaciones con el público	953,520,379	989,654,320	283,242,561	6,404,129	---	2,232,821,389
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	99,430,358	---	---	---	---	99,430,358
Valores en circulación	386,855,643	1,299,156,094	775,021,809	14,795,584	---	2,475,829,130

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

Fondos tomados a préstamo	107,913	50,000,000	4,686,119	---	---	54,794,032
Otros Pasivos **	<u>75,774,818</u>	---	---	---	---	<u>75,774,818</u>
Total Pasivos	<u>1,515,689,111</u>	<u>2,338,810,414</u>	<u>1,062,950,489</u>	<u>21,199,713</u>	---	<u>4,938,649,727</u>
Posición Neta	<u>1,118,760,750</u>	<u>(1,920,559,913)</u>	<u>(332,561,511)</u>	<u>632,236,855</u>	<u>1,013,531,866</u>	<u>511,408,047</u>

A continuación se presenta un detalle de la razón de liquidez:

<u>Razón de liquidez</u>	<u>En moneda nacional 2010</u>	<u>En moneda extranjera 2010</u>	<u>En moneda nacional 2009</u>	<u>En moneda extranjera 2009</u>
A 15 días ajustada	194	323	190	273
A 30 días ajustada	255	332	181	244
A 60 días ajustada	233	296	211	215
A 90 días ajustada	250	313	215	182
Posición				
A 15 días ajustada	168,580,771	12,870,818	159,829,092	8,095,154
A 30 días ajustada	361,225,939	14,803,034	200,196,811	8,538,548
A 60 días ajustada	399,723,577	14,863,284	330,353,415	9,121,082
A 90 días ajustada	525,041,533	16,926,703	380,157,243	8,590,803

36. Valor razonable de los instrumentos financieros

	<u>Valor en Libros 2010</u>	<u>Valor de Mercado 2010</u>	<u>Valor en Libros 2009</u>	<u>Valor de Mercado 2009</u>
Activos financieros:				
- Fondos disponibles	1,770,557,716	1,770,557,716	1,409,117,758	1,409,117,758
- Inversiones en valores	503,911,439	N/D	380,682,974	N/D
- Cartera de créditos	4,116,280,053	N/D	3,466,048,266	N/D
- Inversiones en acciones	<u>17,806,606</u>	N/D	<u>15,093,876</u>	N/D
Pasivos:				
- Depósitos	3,068,947,000	N/D	2,332,251,747	N/D
- Valores en circulación	2,910,999,850	N/D	2,475,829,130	N/D
- Fondos tomados a préstamos	<u>2,129,807</u>	N/D	<u>54,794,032</u>	N/D

N/D – No Disponible

En la República Dominicana no existe un mercado de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos financieros, ni el Banco ha realizado un análisis de mercado de dichos valores.

38. Operaciones con Partes Vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicados en la Nota 27 de relaciones técnicas. Las operaciones con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a las del mercado.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas a la administración según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas son:

	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
2009	255,521,744	---	255,521,744	419,970,498
2010	231,531,344	---	231,531,344	478,193,870

Las otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante el año terminado el 31 de diciembre incluyen:

Tipo de Transacción	2010	Efecto en	
	Monto RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Inversiones en acciones	11,767,360		---
Depósitos del Público	213,751,398		9,258
Valores en Circulación	241,720,795		47,102

Tipo de Transacción	2009	Efecto en	
	Monto RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Inversiones en acciones	9,207,360	---	---
Depósitos del Público	238,632,555	---	278,552
Valores en Circulación	169,269,353	---	718,896

39. Fondo de pensiones y jubilaciones

El banco está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución para los años 2010 y 2009 fue de RD\$6,171,198 y RD\$5,390,257 y el pagado por los empleados fue de RD\$2,493,690 y RD\$2,178,372, respectivamente. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el empleador y por el mismo empleado, más el rendimiento.

40. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2010 RD\$	2009 RD\$
Castigo de cartera de crédito	57,657,932	46,837,480
Castigo de rendimientos	3,609,645	10,873,422
Castigo otros activos	693,465	927,442
Transferencia de provisión de operaciones contingentes a otros activos	3,526,755	---
Transferencia de provisión de inversiones a cartera	1,887,179	---
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a cartera	8,423,514	---
Capitalización de resultados acumulados	65,970,706	49,745,980
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	66,687,327	63,911,213

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

Transferencia de provisión de inversiones a provisión de cartera	---	4,036,890
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de cartera	---	3,628,116
Transferencia de provisión de provisión de operaciones contingentes a provisión a cartera	---	9,317,154

41. Hechos Posteriores al Cierre

Mediante la Quinta Resolución adoptada por la Junta Monetaria, de fecha 13 de enero del 2011, se autoriza a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana a cancelar el registro expedido a favor de BDI-BLH Agente de Cambio, S. A., por su salida voluntaria del sistema cambiario.

42. Otras Revelaciones

Fusión por absorción sociedad BDI-BLH Agente de Cambio, S. A.

La Sociedad BDI-BLH Agente de Cambio, S. A. cesó sus operaciones, la cual fue efectiva a partir del 31 de diciembre del 2008. Mediante Acta de Asamblea General Extraordinaria de fecha 22 de diciembre del 2008, el Banco Múltiple BDI, S. A., entidad controladora de dicha Sociedad, resuelve autorizar la Fusión por Absorción de parte del Banco Múltiple BDI, S. A., de la Sociedad BDI-BLH Agente de Cambio, S. A.. La fusión por absorción fue aprobada por la Superintendencia de Bancos en fecha 15 de marzo del 2010.

Reglamento sobre Riesgo Operacional:

Mediante la Duodécima Resolución de fecha 06 de noviembre del 2008, dictada por la Junta Monetaria, se decidió autorizar la publicación del Proyecto de Reglamento Sobre Riesgo Operacional, para fines de consulta, en virtud de las disposiciones del literal g) del Artículo 4 de la Ley No.183-02 Monetaria y Financiera. Se otorgó un plazo de 30 días contando a partir de la fecha de la publicación del Proyecto de Reglamento sobre Riesgo Operacional, a los fines de recabar las opiniones de los sectores interesados, con el objetivo de establecer los criterios y lineamientos generales que deberán aplicar las entidades de Intermediación Financiera para realizar una adecuada administración del Riesgo Operacional, el cual debe comprender las políticas y procedimientos mínimos que deberán implementar las entidades de intermediación financiera para identificar, medir, evaluar y monitorear el riesgo operacional a que están expuestas.

Modificación requerimiento de encaje legal

Mediante la Segunda Resolución de fecha 21 de mayo del 2009, de la Junta Monetaria, se dispuso que a partir del 26 de mayo del 2009, el coeficiente requerido de encaje legal en moneda nacional para la banca múltiple, disminuirá de un 20% del pasivo sujeto a encaje legal a un 17.5%, el cual estará compuesto por depósitos en efectivo que mantengan los bancos múltiples en el Banco Central de la República Dominicana, más la cobertura por concepto de cartera de préstamos colocada a los sectores productivos, hasta el equivalente del 2% del pasivo sujeto a encaje legal más la porción de los bonos emitidos por el Gobierno Dominicano, adquiridos por la banca múltiple y aceptado para fines de cobertura del coeficiente de encaje legal por un plazo de hasta tres años, de conformidad con la Primera Resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 12 de febrero del 2009 y sus modificaciones.

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
Notas a los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2010

De los recursos liberados por el Banco Central de la República Dominicana a la banca múltiple equivalente al 2.5%, el 2% serán canalizados a nuevos préstamos hipotecarios para la vivienda, cuyo valor no exceda de RD\$6.0 millones a una tasa de interés que durante el período de tres años no podrá ser mayor a un 14% y durante el primer año no podrá exceder un 12%. El 0.5% restante será destinado a préstamos a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa a través de Promipyme.

Instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda:

Con la finalidad de adecuar a los estándares internacionales, el Manual de Contabilidad para instituciones financieras, aprobado mediante la Resolución 13-94 de diciembre de 1994, en lo relativo a los criterios para la calificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda y actualizarla conforme a las disposiciones contenidas en el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado por la Junta Monetaria, mediante la Primera Resolución de fecha 29 de diciembre del 2004, que en su Artículo 38 expresa que en el caso de las inversiones, cuando se trate de documentos a plazo, se registrarán a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, se aprobó el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda, para que el mismo sirva de base a las entidades de intermediación financiera para la adecuada valoración de sus inversiones, el cual entró en vigencia a partir del 1ro. de enero del 2009.

Sistema Informático:

Conforme a los resultados de las pruebas de validación de funcionalidades del sistema Fisa System, podemos avalar que el sistema está procesando y registrando todas las operaciones diarias de forma satisfactoria, de acuerdo con las prácticas bancarias del sector financiero dominicano.

Cobro de intereses por facilidades crediticias a través de tarjetas de crédito.

Las entidades de intermediación financiera deben aplicar el procedimiento establecido en la Resolución No.7-2001 emitida por la Junta Monetaria que pone en vigencia el instructivo para el cálculo y cobro de los intereses y comisiones aplicados al consumo de los tarjetahabientes, mediante el cual deberán realizar el cobro de los intereses y comisiones por el financiamiento otorgado a sus clientes sobre la base del saldo insoluto, es decir, sobre el balance promedio diario de los recursos efectivamente utilizados para financiar el consumo del tarjetahabiente de que se trate, desde el momento en que se realiza el consumo hasta el momento de su pago.

Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:

Mediante Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2010, las siguientes notas no se incluyen, porque las mismas no aplican: 9, 21, 22, 23, 24, 34 y 37.

This document was created with Win2PDF available at <http://www.win2pdf.com>.
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.
This page will not be added after purchasing Win2PDF.