

**Banco Múltiple BDI, S. A.**  
**Informe de los Auditores Independientes**  
**y Estados Financieros sobre Base Regulada**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

2020

**Banco Múltiple BDI, S. A.**  
**Índice**  
**31 de Diciembre del 2020**

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes</b> .....	1-5
<b>Estados Financieros</b>	
Estados de Situación Financiera.....	6-7
Estados de Resultados .....	8
Estados de Flujos de Efectivo .....	9-10
Estados de Cambios en el Patrimonio .....	11
Notas a los Estados Financieros .....	12-50

2020

## Informe de los auditores independientes

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

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Banco Múltiple BDI, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2020 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

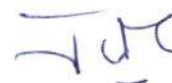
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco Múltiple BDI, S. A., al 31 de diciembre del 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### Fundamento de la Opinión

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

### Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos que se describen a continuación son los asuntos claves de la auditoría que se deben comunicar en este informe.



## 1. Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 62% del total de activos del Banco. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos aprobado por la Junta Monetaria, que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos que pueden ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos de créditos. Debido a las medidas implementadas por los organismos reguladores, el Banco se acogió a las medidas de flexibilización para el congelamiento de las clasificaciones y provisiones de sus deudores, así como también a la reestructuración de los créditos que presenten incumplimiento de pagos.

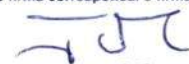
El Banco se acogió a la flexibilización por COVID-19 para diferir las provisiones faltantes.

## Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyen:

En la evaluación de las provisiones por deterioro de Cartera de Crédito, revisamos el registro de provisiones realizadas por el Banco, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de cartera y provisiones por deterioro de préstamo, incluyó:

- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías. Verificamos que el Banco se acogió a las medidas regulatorias de flexibilización procediendo a congelar las clasificaciones y las provisiones de los deudores, así como también comparamos el resultado del recalcu de las provisiones según REA, comparado con la provisión según flexibilización COVID-19, verificamos según se explica en la Nota 15 a los Estados Financieros que el Banco se acogió a la flexibilización por COVID-19 para diferir la deficiencia de las provisiones. Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.
- Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la cartera de crédito con resultados satisfactorios.





## 2. Reconocimiento de Ingresos

Como el asunto clave fue atendido en el proceso de la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representa el rubro más significativo dentro del estado de resultados del Banco, se calcula de acuerdo a los procedimientos establecidos en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, tomando los parámetros de las tasas que rigen en el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.

- Evaluamos y validamos los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.
- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por el Banco, las tasas mensuales determinadas por el Banco Central del país utilizadas por el Banco y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentran dentro de los rangos para este procedimiento.

### Otro Asunto

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 neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

### Otra información

La administración es responsable de la otra información, La otra información comprende la información incluida en la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Se espera que la información en la Memoria Anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible, y al hacerlo, considerar si la información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error material.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esta otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno corporativo.

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

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los 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 (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

**GUZMAN TAPIA PKF**

**No. de registro en la SIB**

A-001-0101

C.P.A. Miriam M. Gómez

No. de Registro en el ICPARD  
12918




1ero. de Marzo del 2021

Santo Domingo, D.N., República Dominicana

**BANCO MULTIPLE BDL S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Notas 5, 35 y 36)</b>		
Caja	314,016,572	232,245,935
Banco central	3,129,581,499	2,328,372,679
Bancos del país	238,805,628	112,084,014
Bancos del extranjero	298,598,592	225,107,255
Otras disponibilidades	27,098,303	26,761,831
Rendimientos por cobrar	47,442	462,861
	<u>4,008,148,036</u>	<u>2,925,034,575</u>
<b>Inversiones (Notas 7, 35 y 36)</b>		
Mantenidas hasta el vencimiento	1,268,993,643	14,594,220
Otras inversiones en instrumentos de deuda	906,281,967	1,228,004,687
Rendimientos por cobrar	45,594,620	25,236,065
Provisión para inversiones	(1,320,009)	(1,207,901)
	<u>2,219,550,221</u>	<u>1,266,627,071</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 8, 15, 35 y 36)</b>		
Vigente	11,358,953,858	9,836,764,213
Reestructurada	163,041,948	114,003,735
Vencida	66,130,605	48,044,265
Cobranza judicial	56,405,708	82,034,159
Rendimientos por cobrar	156,732,430	79,414,171
Provisiones para créditos	(244,100,197)	(193,927,110)
	<u>11,557,164,352</u>	<u>9,966,333,433</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar	306,843,311	77,076,868
Rendimientos por cobrar	53,669	51,084
	<u>306,896,980</u>	<u>77,127,952</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 11)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	269,146,765	247,877,310
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(125,448,610)	(117,973,740)
	<u>143,698,155</u>	<u>129,903,570</u>
<b>Inversiones en acciones (Notas 12, 35 y 36)</b>		
Inversiones en acciones	16,637,889	16,052,870
Provisión por inversiones en acciones	(301,738)	(592,888)
	<u>16,336,151</u>	<u>15,459,982</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	498,905,531	795,833,798
Depreciación acumulada	(175,861,226)	(179,772,350)
	<u>323,044,305</u>	<u>616,061,448</u>
<b>Otros activos (Nota 14)</b>		
Cargos diferidos	23,790,961	36,645,966
Intangibles	101,491,096	101,491,096
Activos diversos	20,790,102	28,373,865
Amortización acumulada	(79,533,753)	(69,405,987)
	<u>66,538,406</u>	<u>97,104,940</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>18,641,376,606</u></u>	<u><u>15,093,652,971</u></u>
<b>Cuentas contingentes (Nota 28)</b>	2,298,815,668	2,240,535,530
<b>Cuentas de orden (Nota 29)</b>	22,011,520,204	22,064,456,270

  
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 BDL S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público (Notas 16, 35 y 36)</b>		
A la vista	736,812,328	707,461,847
De ahorro	3,173,108,935	1,966,829,174
A plazo	4,170,854,433	3,709,798,128
Intereses por pagar	2,891,503	4,263,886
	<u>8,083,667,199</u>	<u>6,388,353,035</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Notas 17, 35 y 36)</b>		
De instituciones financieras del país	753,816,726	595,742,558
Intereses por pagar	315,879	536,430
	<u>754,132,605</u>	<u>596,278,988</u>
<b>Fondos tomados a préstamos (Notas 18, 35 y 36)</b>		
Del Banco Central	1,429,995,307	-
De instituciones financieras del país	-	195,738,140
Otros	-	13,565,103
Intereses por pagar	6,637,087	293,063
	<u>1,436,632,394</u>	<u>209,596,306</u>
<b>Valores en circulación (Notas 19, 35 y 36)</b>		
Títulos y valores	6,338,790,144	6,010,093,227
Intereses por pagar	15,139,433	18,675,930
	<u>6,353,929,577</u>	<u>6,028,769,157</u>
<b>Otros pasivos (Nota 20)</b>	<u>202,472,275</u>	<u>195,776,167</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>16,830,834,050</u>	<u>13,418,773,653</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 26)</b>		
Capital pagado	1,371,000,000	1,290,000,000
Otras reservas patrimoniales	84,788,419	73,810,725
Superávit por revaluación	149,683,290	149,683,290
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(934,575)	482,933
Resultados del periodo	206,005,422	160,902,370
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>1,810,542,556</u>	<u>1,674,879,318</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>18,641,376,606</u>	<u>15,093,652,971</u>
<b>Cuentas contingentes (Nota 28)</b>	<b>(2,298,815,668)</b>	<b>(2,240,535,530)</b>
<b>Cuentas de orden (Nota 29)</b>	<b>(22,011,520,204)</b>	<b>(22,064,456,270)</b>



Juan Carlos Rodríguez Copello  
 Presidente

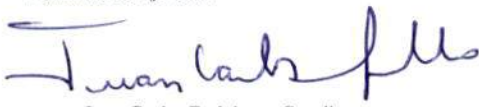



Mencia Collado de Sang  
 Vicepresidente Senior Administrativo

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

**BANCO MULTIPLE BDL S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Por los años terminados</u>	
	<u>Al 31 de Diciembre del</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Ingresos financieros (Nota 30)</b>		
Intereses y comisiones por créditos	1,321,109,437	1,224,999,857
Intereses por inversiones	157,925,359	132,279,309
Ganancia por inversiones	4,694,384	24,266,197
	<u>1,483,729,180</u>	<u>1,381,545,363</u>
<b>Gastos financieros (Nota 30)</b>		
Intereses por captaciones	(580,366,736)	(606,642,426)
Perdida por inversiones	(35,437,464)	(23,461,911)
Intereses y comisiones por financiamientos	(31,835,383)	(4,080,598)
	<u>(647,639,583)</u>	<u>(634,184,935)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	836,089,597	747,360,428
Provisiones para cartera de créditos	(90,441,584)	(62,568,766)
Provisión para inversiones	(14,866)	(49,897)
	<u>(90,456,450)</u>	<u>(62,618,663)</u>
<b>Margen financiero neto</b>	745,633,147	684,741,765
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 30)	46,363,282	49,596,643
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	182,639,934	206,781,384
Comisiones por cambio	214,469,903	149,092,976
Ingresos diversos	21,563,392	15,746,850
	<u>418,673,229</u>	<u>371,621,210</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	(69,380,596)	(71,913,160)
Gastos diversos	(128,840,013)	(92,496,472)
	<u>(198,220,609)</u>	<u>(164,409,632)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(345,203,476)	(338,711,474)
Servicios de terceros	(109,949,936)	(115,277,631)
Depreciación y Amortizaciones	(42,108,310)	(46,218,429)
Otras provisiones	(38,739,262)	(38,811,546)
Otros gastos	(194,212,360)	(189,726,707)
	<u>(730,213,344)</u>	<u>(728,745,787)</u>
<b>Resultado operacional</b>	282,235,705	212,804,199
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 32)</b>		
Otros ingresos	34,492,720	36,675,689
Otros gastos	(39,963,042)	(38,895,469)
	<u>(5,470,322)</u>	<u>(2,219,780)</u>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	276,765,383	210,584,419
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	(59,917,570)	(41,213,503)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u><u>216,847,813</u></u>	<u><u>169,370,916</u></u>

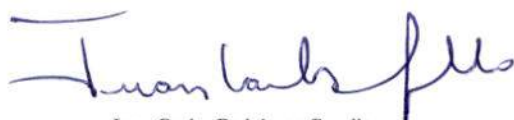
  
Juan Carlos Rodríguez Copello  
 Presidente

  
Mencia Collado de Sang  
 Vicepresidente Senior Administrativo

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

**BANCO MULTIPLE BDL S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Por los años terminados</u>	
	<u>Al 31 de diciembre</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,238,280,678	1,231,129,128
Otros ingresos financieros cobrados	106,823,724	140,830,870
Otros ingresos operacionales cobrados	418,673,229	371,621,210
Intereses pagados por captaciones	(585,496,167)	(608,567,151)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(25,491,359)	(4,063,650)
Gastos generales y administrativos pagados	(649,365,772)	(643,715,812)
Otros gastos operacionales pagados	(198,220,609)	(164,230,478)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	71,408,107	(2,386,248)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<u>376,611,831</u>	<u>320,617,869</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(933,261,722)	126,541,271
Créditos otorgados	(9,200,022,053)	(17,291,498,223)
Créditos cobrados	7,526,321,652	16,787,980,835
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(26,564,407)	(149,368,207)
Producto de la venta de activos fijos	736,636	9,692,522
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	15,195,114	57,375,000
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<u>(2,617,594,780)</u>	<u>(459,276,802)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	163,295,003,753	155,100,068,431
Devolución de captaciones	(161,111,627,674)	(154,748,937,515)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	4,223,465,862	533,063,294
Operaciones de fondos pagados	(3,002,495,531)	(527,405,139)
Dividendos Pagados	(80,250,000)	(25,000,000)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<u>3,324,096,410</u>	<u>331,789,071</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	1,083,113,461	193,130,138
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>2,925,034,575</u>	<u>2,731,904,437</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>4,008,148,036</u></u>	<u><u>2,925,034,575</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 BDI, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Por los años terminados el</u> <u>31 de Diciembre del</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:</b>		
<b>Resultado del Ejercicio</b>	216,847,813	169,370,916
<b>Ajustes para reconciliar el resultado del ejercicio con el efectivo</b>		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de créditos	90,441,584	62,568,766
Inversiones en valores	14,866	-
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,899,680	21,661,602
Rendimientos por cobrar	26,932,131	16,337,254
Otras provisiones	907,451	862,587
<b>Liberación de provisiones:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	42,108,310	46,218,429
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	2,547,085	771,467
Ganancias en ventas de activos fijos	(413,937)	(9,943,554)
Ganancias en ventas bienes recibidos en recuperacion de créditos	(813,726)	(6,973,781)
Ingresos por inversiones no financieras	(6,727,118)	(7,036,993)
Pérdidas por ventas de bienes recibidos	-	155,424
Pérdidas por ventas activos fijos	42,316	1,476
Retiro y o ajustes de activos fijos	304,505,940	(80,762,451)
Otros ingresos (gastos)	(12,702,716)	126,511,780
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Disminución (aumento) en otros activos	(307,050,451)	(12,190,311)
(Disminución) aumento en otros pasivos	7,858,010	(5,026,965)
Aumento (disminución) Intereses por pagar financiamientos	6,344,024	16,948
Aumento (disminución) intereses por pagar valores	(5,129,431)	(1,924,725)
Total de ajustes	159,764,018	151,246,953
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación	<b>376,611,831</b>	<b>320,617,869</b>

  
**Juan Carlos Rodríguez Copello**  
 Presidente

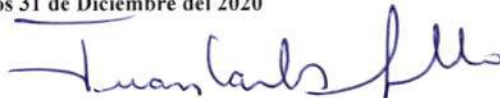
  
**Mencia Collado de Sang**  
 Vicepresidente Senior Administrativo

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

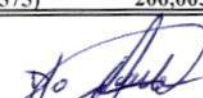


**BANCO MULTIPLE BDL, S. A.**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 2019**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Superávit por Revaluación</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldos 1 de enero del 2019</b>	1,140,000,000	65,297,719	19,480,137	(5,671,946)	180,716,406	1,399,822,316
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	180,716,406	(180,716,406)	-
Dividendos pagados:						-
Efectivo	-	-	-	(25,000,000)	-	(25,000,000)
Acciones	150,000,000	-	-	(150,000,000)	-	-
Revaluación de activos (Nota 26)	-	-	-	-	-	-
Transferencia de reserva voluntaria a Superavit acumulado	-	-	130,203,153	-	-	130,203,153
Resultado del período	-	-	-	-	169,370,916	169,370,916
Transferencia a otras reservas	-	8,513,006	-	(44,460)	(8,468,546)	-
Ajustes años anteriores	-	-	-	482,933	-	482,933
<b>Saldos 31 de Diciembre del 2019</b>	<b>1,290,000,000</b>	<b>73,810,725</b>	<b>149,683,290</b>	<b>482,933</b>	<b>160,902,370</b>	<b>1,674,879,318</b>
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	160,902,370	(160,902,370)	-
Dividendos pagados:						-
Efectivo	-	-	-	(80,250,000)	-	(80,250,000)
Acciones	81,000,000	-	-	(81,000,000)	-	-
Revaluación de activos (Nota 26)	-	-	-	-	-	-
Transferencia de reserva voluntaria a Superavit acumulado	-	-	-	-	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	216,847,813	216,847,813
Transferencia a otras reservas	-	10,977,694	-	(135,303)	(10,842,391)	-
Ajustes años anteriores	-	-	-	(934,575)	-	(934,575)
<b>Saldos 31 de Diciembre del 2020</b>	<b>1,371,000,000</b>	<b>84,788,419</b>	<b>149,683,290</b>	<b>(934,575)</b>	<b>206,005,422</b>	<b>1,810,542,556</b>



**Juan Carlos Rodríguez Copeño**  
**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 2020**

---

**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 315 y 349 empleados en el 2020 y 2019, respectivamente.

El detalle de los principales funcionarios es:

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente
José Antonio de Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo
María Sonsoles Rodríguez	Vicepresidente Senior Adjunto a la Presidencia
Mencía Collado de Sang	Vicepresidente Senior Administrativo
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Banca Corporativa y 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 2020, es:

<b>Ubicación</b>	<b>Sucursales</b>	<b>Cajeros Automáticos</b>
Zona Metropolitana	8	7
Interior del País	<u>3</u>	<u>2</u>
	<u>11</u>	<u>9</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 1ero. de marzo del 2021, por Mencía Collado de Sang, Vicepresidente Senior Administrativo.

TJC

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

**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**

N/A

**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.

**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 de acuerdo a la intención de la entidad al momento de su adquisición, se clasifiquen en “inversiones a negociar” o “inversiones disponibles para la venta”. 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.

TJC



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

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, mediante su Segunda Resolución del 28 de septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera 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 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.

Mediante segunda resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020, para mitigar los efectos del COVID-19, se adoptaron medidas de flexibilidad para mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero 2020. El monto determinado como provisión congelada corresponde a la provisión congelada del total de créditos reportados en la Central de Riesgo de marzo del 2020.

TJC



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

**Provisiones y clasificaciones de los créditos otorgados con fondos liberados del Encaje Legal**

Las provisiones para créditos desembolsados con fondos liberados del Encaje Legal deben ser cero (0) y deben ser clasificado en "A", para fines del cálculo de la solvencia el ponderador de riesgo es 0%. Este tratamiento tiene una vigencia hasta el 31 de marzo de 2024.

Estos recursos deben ser utilizados exclusivamente para el otorgamiento de préstamos nuevos, por lo que no se pueden renovar ni reestructurar los préstamos otorgados con anterioridad al 23 de marzo de 2020.

Estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito, de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito, ni reclasificación a otro renglón del activo.

Esta disposición tiene vigencia hasta el 31 de marzo de 2021.

El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de crédito vencida a más de 90 días, así como también cuando el deudor haya sido clasificado en categoría de riesgo "C" o superior por capacidad de pago y si a pesar del deudor no mostrar atrasos, sus pagos provienen de un mayor endeudamiento o de una empresa relacionada.

De acuerdo con el reglamento, la estimación de provisionar para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito, depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios.

Según primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017, autoriza la entrada en vigencia para que las entidades de intermediación financieras segmenten los deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema conforme a lo siguiente:

- Menores Deudores Comerciales, con obligaciones menores de RD\$25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$25,000,000 y menores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

**Evaluación para los microcréditos**

La evaluación de riesgo de la cartera de microcréditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en el Reglamento de Microcréditos, asignando a la categoría de riesgo que corresponda a cada deudor, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito, a fin de estimar una provisión que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera. La evaluación del deudor se realiza en base a la totalidad de sus deudas, de forma que exista una única calificación para cada deudor. En el proceso de evaluación del deudor, se dará importancia a la determinación del historial de pago del deudor, a la estabilidad de la fuente de recursos y se tomarán en consideración las garantías otorgadas por el deudor.

TJC

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

**Créditos reestructurados**

El Banco asigna a los créditos reestructurados comerciales una clasificación inicial no menor 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” 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 “D1 y D2” 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”. Mediante Segunda Resolución de fecha 18 de mayo del 2017, la entidad deberá suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, a los créditos de los deudores comerciales desembolsados antes de la aceptación de solicitud de reestructuración y de la apertura del proceso de conciliación y negociación; esta suspensión se mantendrá hasta tanto se apruebe el plan de reestructuración. Según segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020, por provisiones flexibilizadas/COVID-19, la clasificación de riesgo para los deudores reestructurados será la misma clasificación al momento de la reestructuración.

**Cobro intereses tarjetas de crédito**

El cálculo y cobro de los intereses por concepto de operaciones de Tarjeta de Crédito se efectúa sobre el saldo insoluto conforme lo establece el instructivo operativo para la aplicación del reglamento de tarjetas de crédito de fecha 12 de junio del 2013. Para el cálculo de la provisión de tarjetas de créditos, solo se deben considerar los rendimientos hasta 60 días.

**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. 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**

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

JDC



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

Los gastos financieros correspondiente a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en el período en que se devengan.

**Políticas de reconocimiento de ingresos por impacto en resultado COVID-19**

Las políticas de ingresos permanecen realizándose conforme al Manual de Contabilidad vigente establecido por la Superintendencia de Bancos mediante el método de lo devengado. El Banco considerando que los efectos potenciales de la pandemia aún prevalecen, mantiene su enfoque proactivo y cuidadoso en términos de gastos operativos e inversiones de capital, monitoreando permanentemente las ejecutorias operativas y su nivel de eficiencia operacional, ejecutando los desembolsos e inversiones estrictamente necesarios, así como manteniendo la práctica de un riguroso control presupuestario permanente.

**Tipificación de las garantías**

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, 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 admisibilidad del valor de la garantía 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.

***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 18 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

En los casos de garantías sobre vehículos nuevos se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento la cotización emitida por el concesionario importador o deudor autorizado y para vehículos usados se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por una compañía de seguro debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros. El valor de las garantías deberá actualizarse anualmente.

***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.

75

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

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

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	20 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.

**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 íntegramente 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 2020 y 2019, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$58.1131 y RD\$52.9022 en relación con el dólar y de RD\$71.3977 y RD\$59.1923 en relación con el Euro.

TJC



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

***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 JMMB-BDI.

*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.

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.

JDC

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

***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.

***q) 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 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.

El gasto total causado por el Impuesto Sobre la Renta es reconocido en los estados de resultados. El Impuesto Sobre la Renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

***r) Información financiera por segmentos***

No aplica

***s) 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.

***t) 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.

***u) 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.

75



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

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.

**v) 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.

Para el año 2020, según lo establecido en el numeral 3 del párrafo II de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 23 de diciembre del 2020, las entidades de Intermediación Financiera que se acojan a diferir las deficiencias de provisiones según el tratamiento regulatorio para mitigar los efectos del COVID-19, podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas, por el monto de las utilidades del ejercicio corriente que excedan las provisiones que estén siendo diferidas, debiendo mantener el resto de las utilidades, en una cuenta de reservas o capitalizarlas, según lo determinen los accionistas mediante acta de asamblea.

**w) 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:

- 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 esperadas durante su tiempo de vida.
- ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:
  1. *Bienes muebles*: en un plazo de 2 años en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
  2. *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.

700

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

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.
- 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 (REA). 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.

JJC



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

**4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RDS</u>	<u>US\$</u>	<u>RDS</u>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles	53,484,049	3,108,123,871	36,440,654	1,927,790,758
Inversiones en valores (Neta)	1,586,400	92,190,637	1,994,955	105,537,503
Cartera de créditos (Neta)	82,533,026	4,796,250,010	82,237,801	4,350,560,596
Inversiones en Acciones (Neta)	168,142	9,771,230	168,142	8,895,061
Cuentas por Cobrar	249,601	14,505,115	186,764	9,880,207
Otros Activos	167,873	9,755,612	221,307	11,707,631
	<u>138,189,091</u>	<u>8,030,596,475</u>	<u>121,249,623</u>	<u>6,414,371,756</u>
<b>Pasivos</b>				
Obligaciones con el público	127,467,007	7,407,502,949	109,911,782	5,814,575,083
Cargos por pagar	55,189	3,207,217	90,739	4,800,279
Financiamientos obtenidos	-	-	3,700,000	195,738,140
Otros Pasivos	282,805	16,434,656	399,530	21,136,031
	<u>127,805,001</u>	<u>7,427,144,822</u>	<u>114,102,051</u>	<u>6,036,249,533</u>
Posición larga (corta) en moneda extranjera	<u>10,384,090</u>	<u>603,451,653</u>	<u>7,147,572</u>	<u>378,122,223</u>

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera fue de RD\$58.1131 y RD\$52.9022 por US\$1.00, al 31 de diciembre del 2020 y 2019, respectivamente. En cuanto a Euros el tipo de cambió concluyó en RD\$71.3977 y RD\$59.1923 para 2020 y 2019, respectivamente.

**5. Fondos disponibles**

Los fondos disponibles e interbancarios consisten de:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Fondos disponibles:		
Caja (a)	314,016,572	232,245,935
Banco Central de la República Dominicana (a)	3,129,581,499	2,328,372,679
Bancos del país (a)	238,805,628	112,084,014
Bancos del extranjero (a)	298,598,592	225,107,255
Otras disponibilidades (b)	27,098,303	26,761,831
Rendimientos por cobrar	47,442	462,861
	<u>4,008,148,036</u>	<u>2,925,034,575</u>

Al 31 de diciembre del 2020, el encaje legal requerido es de RD\$798,964,945 y US\$25,361,805 y al 31 de diciembre del 2019 es de RD\$755,677,834 y US\$21,908,185. Al 31 de diciembre de 2020, el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de RD\$849,239,084 y US\$42,862,751 al 31 de diciembre de 2019, es de RD\$774,127,261 y US\$26,618,330 respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

TJC

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

- a. Los fondos disponibles al 31 de diciembre del 2020 y 2019, están compuestos por US\$2,634,707 y US\$1,508,107 en caja, US\$44,590,750 y US\$29,714,553 en el Banco Central, US\$1,026,247 y US\$725,925 en Bancos del país, US\$5,138,232 y US\$4,255,159 en Bancos del extranjero, US\$76,676 y US\$228,161 en Documentos al cobro en el exterior y, US\$816 y US\$8,749 rendimientos por cobrar.
- 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.

**7. Inversiones**

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RDS</u> <u>2020</u>	<u>Monto RDS</u> <u>2019</u>	<u>Tasa de</u> <u>Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
<b><u>Mantenedas hasta el vencimiento:</u></b>					
				Variable	Indefinido
Certificado Financiero	Banco Múltiple López de Haro	-	46,115	5.50%	04/20/2020
Depósitos a Plazos	Citibank	58,113,100	14,548,105	1.55%	04/27/2021
Depósitos a Plazos	Citibank	29,056,550	-	1.50%	03/27/2021
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	146,262,893	-	10.00%	10/11/2024
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	26,178,703	-	11.00%	02/09/2024
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	26,153,052	-	11.00%	05/17/2024
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	46,256,934	-	11.00%	05/17/2024
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	30,104,795	-	10.00%	11/26/2021
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la R. D.	51,901,514	-	11.00%	06/23/2023
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la R. D.	52,059,639	-	11.00%	09/15/2023
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la R. D.	8,190,900	-	12.00%	01/07/2022
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la R. D.	25,748,756	-	12.00%	01/07/2022
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	14,808,532	-	9.50%	01/05/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	4,129,469	-	9.50%	01/05/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	29,494,443	-	9.50%	01/05/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	25,810,145	-	9.50%	01/27/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	51,058,695	-	10.00%	01/13/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	51,058,606	-	10.00%	01/13/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	68,338,266	-	10.00%	01/13/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	27,389,732	-	11.00%	01/05/2024
Bonos Ley 361-11	Ministerio de Hacienda	37,156,114	-	16.95%	02/04/2022
Bonos Ley 331.15	Ministerio de Hacienda	23,757,611	-	10.38%	03/04/2022
Bonos Ley 361-11	Ministerio de Hacienda	33,704,182	-	16.95%	02/04/2022
Bonos Ley 361-11	Ministerio de Hacienda	19,964,897	-	16.95%	02/04/2022
Bonos Ley 131-11	Ministerio de Hacienda	51,238,041	-	15.95%	06/04/2021
Bonos Ley 131-11	Ministerio de Hacienda	46,371,381	-	15.95%	06/04/2021
Bonos Ley 548.14	Ministerio de Hacienda	19,841,513	-	11.50%	05/10/2024
Bonos Ley 548.14	Ministerio de Hacienda	53,917,985	-	11.50%	05/10/2024
Bonos Ley 548.14	Ministerio de Hacienda	76,422,676	-	11.50%	05/10/2024
Bonos Ley 548.14	Ministerio de Hacienda	103,728,169	-	11.50%	05/10/2024
Bonos Ley 131-11	Ministerio de Hacienda	30,776,350	-	15.95%	06/04/2021
		<u>1,268,993,643</u>	<u>14,594,220</u>		
<b><u>Otras inversiones en instrumentos de deuda:</u></b>					
Bonos	Estado Dominicano	436,701	436,701	0.00%	Indefinido
Certificados de Inversión	Banco Central de la R. D.	-	9,230,705	13.00%	20/03/2020
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	26,571,736	11.00%	02/09/2024
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	26,335,233	11.00%	05/17/2024
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	-	11.00%	05/17/2024
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	27,089,077	-	10.00%	10/11/2024
Certificado de Inversión	Banco Central de la R. D.	462,404	1,127,482	-	02/14/2025
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	25,739,412	-	10.00%	11/26/2021
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	4,970,656	5,178,528	9.50%	01/15/2021
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la R. D.	-	52,694,543	11.00%	06/23/2023
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la R. D.	-	52,846,805	11.00%	09/15/2023



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la R. D.	-	8,384,137	12.00%	01/07/2022
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la R. D.	-	26,511,116	12.00%	01/07/2022
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	-	9.50%	01/05/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	-	9.50%	01/05/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	-	9.50%	01/05/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	-	9.50%	01/27/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	51,589,408	10.00%	01/13/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	41,415,892	42,134,217	10.00%	01/13/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	45,557,482	46,347,639	10.00%	01/13/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	51,589,540	10.00%	01/13/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	69,524,549	10.00%	01/13/2023
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central de la R. D.	-	-	11.00%	01/05/2024
Bonos Ley 361-11	Ministerio de Hacienda	-	39,708,047	16.95%	02/04/2022
Bonos Ley 331.15	Ministerio de Hacienda	-	24,246,835	10.38%	03/04/2022
Bonos Ley 361-11	Ministerio de Hacienda	-	-	16.95%	02/04/2022
Bonos Ley 361-11	Ministerio de Hacienda	-	-	16.95%	02/04/2022
Bonos Ley 361-11	Ministerio de Hacienda	94,175,652	-	16.95%	02/04/2022
Bonos Ley 131-11	Ministerio de Hacienda	-	50,032,420	15.95%	06/04/2021
Bonos Ley 131-11	Ministerio de Hacienda	-	49,827,804	15.95%	06/04/2021
Bonos Ley 548.14	Ministerio de Hacienda	-	20,296,457	11.50%	05/10/2024
Bonos Ley 548.14	Ministerio de Hacienda	-	55,154,511	11.50%	05/10/2024
Bonos Ley 548.14	Ministerio de Hacienda	-	78,134,563	11.50%	05/10/2024
Bonos Ley 548.14	Ministerio de Hacienda	-	-	11.50%	05/10/2024
Bonos Ley 131-11	Ministerio de Hacienda	-	32,703,430	15.95%	06/04/2021
Bonos Ley 131-11	Ministerio de Hacienda	46,782,378	-	15.95%	06/04/2021
Depósitos a Plazos	Citibank	-	52,902,200	1.55%	04/27/2021
Depósitos a Plazos	Citibank	-	26,451,100	1.50%	03/27/2021
Depósitos a Plazos	Citibank	23,826,371	-	0.45%	05/27/2021
Depósitos a Plazos	Citibank	-	3,173,916	0.50%	07/20/2020
Depósitos a Plazos	Citibank	-	3,967,665	1.45%	05/31/2020
Cuotas Participación	SAFI Universal	13,745,798	12,868,149	4.66%	Indefinido
Cuotas Participación	SAFI Universal	1,116,106	1,062,563	2.76%	Indefinido
Cuotas Participación	SAFI Universal	20,737	23,001	4.92%	Indefinido
Cuotas Participación	SAFI Universal	6,056,276	5,449,686	2.97%	Indefinido
Depósito Remunerado	Banco Central de la R. D.	225,000,000	37,000,000	2.50%	01/04/2020
Depósito Remunerado Especial	Banco Central de la R. D.	-	264,500,000	0.00%	30/04/2020
Letras	Banco Central de la R. D.	349,887,024	-	2.90%	01/04/2020
			<u>906,281,967</u>		<u>1,228,004,687</u>
<b>Total</b>			<b>2,175,275,610</b>		<b>1,242,598,907</b>
Rendimientos por cobrar			45,594,620		25,236,065
Provisiones para Inversiones			(1,320,009)		(1,207,901)
			<u><b>2,219,550,221</b></u>		<u><b>1,266,627,071</b></u>

En las inversiones en valores al 31 de diciembre del 2020 y 2019, existe un importe de US\$1,585,099 y US\$1,989,978 y rendimientos por US\$1,301 y US\$4,977, respectivamente.

- Inversiones dadas en garantías por un importe de RD\$1,311,027,702.

**8. Cartera de créditos**

a) Por tipo de créditos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<u>Créditos comerciales</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	9,428,961	9,803,984
Préstamos	9,368,895,608	7,885,777,906
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	38,018,457	53,302,959
Subtotal	<u><b>9,416,343,026</b></u>	<u><b>7,948,884,849</b></u>

TJC



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

<u>Créditos de Consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales	440,029,484	529,107,295
Préstamos de consumo	558,233,959	442,695,098
Subtotal	<u>998,263,443</u>	<u>971,802,393</u>
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Adquisición de viviendas	1,205,949,719	1,144,531,241
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros	23,975,931	15,627,889
	<u>1,229,925,650</u>	<u>1,160,159,130</u>
	11,644,532,119	10,080,846,372
Rendimientos por cobrar	156,732,430	79,414,171
Provisiones para cartera	(244,100,197)	(193,927,110)
Total	<u>11,557,164,352</u>	<u>9,966,333,433</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Vigentes	9,344,209,217	7,876,810,421
Vencida		
- De 31 a 90 días	20,195,521	19,041,098
- Por más de 90 días	51,938,288	53,033,330
Total Créditos Comerciales	<u>9,416,343,026</u>	<u>7,948,884,849</u>
<u>Créditos de Consumo:</u>		
Vigentes	970,302,273	937,253,408
Vencida:		
- De 31 a 90 días	1,217,954	840,038
- Por más de 90 días	26,743,216	33,708,947
Total créditos de consumo	<u>998,263,443</u>	<u>971,802,393</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes	1,207,484,316	1,136,704,119
- De 31 a 90 días	639,993	255,564
- Por más de 90 días	21,801,341	23,199,447
Total Créditos Hipotecarios	<u>1,229,925,650</u>	<u>1,160,159,130</u>

Dentro de la Cartera de Crédito al 31 de diciembre del 2020 y 2019, existe un importe de US\$81,389,155 y US\$81,799,848, respectivamente.

\* La Cartera de Crédito para el 2020, está compuesta por US\$80,840,773 en cartera vencida, US\$2,419,095 en cartera reestructurada y US\$80,868 en cobranza judicial.

Rendimientos por cobrar créditos vigentes	127,355,523	65,803,178
Rendimientos por cobrar vencidos de 31 a 90 días	10,796,628	6,123,245
Rendimientos por cobrar más de 90 días	1,884,028	1,169,112
Rendimientos por cobrar créditos reestructurados	11,192,757	1,154,476
Rendimientos por cobrar créditos en cobranza judicial	5,503,494	5,164,160
Total rendimientos por cobrar *	<u>156,732,430</u>	<u>79,414,171</u>

705

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

\* Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, existe un importe de US\$1,147,287 y US\$556,298, respectivamente.

c) Por tipo de garantía:

Con garantías polivalentes (1)	7,196,990,862	6,216,311,153
Con garantías no polivalentes (2)	34,442,370	1,365,045,299
Sin garantías (3)	4,413,098,887	2,499,489,920
	<b><u>11,644,532,119</u></b>	<b><u>10,080,846,372</u></b>

- (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.
- (3) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos préstamos con garantías solidaria de personas físicas y morales, entre otros.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Propios	<b><u>11,644,532,119</u></b>	<b><u>10,080,846,372</u></b>

e) Por plazos:

Corto plazo (hasta un año)	5,587,359,775	5,148,238,177
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	2,148,171,902	1,710,674,535
Largo plazo (mayor de tres años)	3,909,000,442	3,221,933,660
	<b><u>11,644,532,119</u></b>	<b><u>10,080,846,372</u></b>

f) Por sectores económicos:

Agricultura, caza, silvicultura y pesca	144,209,540	180,273,034
Industrias Manufactureras	640,591,698	592,268,501
Suministro de Electricidad, Gas y Agua	11,877,740	57,865,491
Construcción	2,305,193,058	1,758,161,624
Comercio al por mayor y menor, etc.	1,607,079,024	1,292,025,140
Hoteles y restaurantes	138,788,129	90,118,393
Transporte, almacenamientos y comunicación	508,487,826	475,189,204
Actividades Inmobiliarias Empresariales y de Alquiler	1,820,034,990	1,698,913,698
Enseñanza	256,009,233	182,121,769
Actividades Jurídicas	187,621,771	141,150,559
Servicios sociales y de salud	149,855,712	203,258,681
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	2,277,576,943	2,189,651,072
Hogares privados con servicios domésticos	1,028,136,863	725,346,648
Intermediación Financiera	541,962,225	461,647,452
Servicios de Publicidad	27,107,367	32,855,106
	<b><u>11,644,532,119</u></b>	<b><u>10,080,846,372</u></b>

757



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

g) Créditos con provisiones congeladas:

	<b>Al 31 de Diciembre 2020</b>	
	Balance Capital	Interés hasta 90 días
Comercial	7,346,775,213	121,906,64
Consumo	243,387,353	2,580,165
Hipotecario	1,053,065,649	8,152,187
Tarjetas Empresariales	55,501,557	560,269
Tarjetas Personales	418,695,493	6,572,406
Crediplanes	10,710,290	235,463
<b>Total</b>	<b>9,128,135,555</b>	<b>140,007,131</b>

h) Créditos con reestructuración temporal RT:

	<b>Al 31 de Diciembre 2020</b>	
	Balance Capital	Interés hasta 90 días
Comercial	533,226,782	28,853,866
Consumo	1,399,646	258,779
Hipotecario	1,412,603	96,042
<b>Total</b>	<b>536,039,030</b>	<b>29,208,687</b>

i) Préstamos con modificaciones de los términos de pago por COVID-19

	<b>Al 31 de Diciembre 2020</b>		
	Balance Capital	Interés hasta 90 días	Cantidad
Comercial	3,039,677,916	66,751,392	155
Consumo	1,950,014	105,847	4
Hipotecario	25,750,502	100,479	3
<b>Total</b>	<b>3,067,378,432</b>	<b>66,957,718</b>	<b>162</b>

Dentro de las facilidades otorgadas por la Junta Monetaria para mitigar el efecto de la pandemia se encuentra la opción de reestructuración de aquellos préstamos que presenten ciertas condiciones y que en coordinación y aceptación con el deudor se decidió ejecutar dicha modificación, tomando en consideración los flujos de efectivo, basados en su situación real, tomando en cuenta los requerimientos de la normativa, estableciendo un plan de pagos que los clientes puedan cumplir. Durante el periodo de Pandemia se reestructuraron, de manera temporal, facilidades que al cierre de octubre 2020 sumaban cincuenta y siete (57) préstamos. Para el cierre del mes de noviembre teníamos sesenta y cuatro (64) préstamos en condición de reestructurados temporales por Covid-19.

Por el trabajo realizado por las diferentes unidades de negocios del banco y área de recuperaciones y el trabajo realizado con los clientes, se ha logrado disminuir las reestructuraciones temporales, de manera que al cierre del mes de diciembre 2020, el Banco tiene 32 casos reestructurados, una disminución de cincuenta por ciento (50%).

Como parte del compromiso del Banco en apoyar a los clientes y mitigar el impacto económico derivado de la pandemia del COVID-19, se adoptaron medidas de flexibilización con algunos clientes de facilidades crediticias en la entidad.

*Handwritten signature*



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

**10. Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar consisten en:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Comisiones por cobrar	2,159,066	3,351,427
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores (a)	254,940,757	684,745
Cuentas por cobrar al personal	246,522	351,737
Gastos por recuperar	2,880,850	3,552,012
Depósitos en garantía	4,213,340	4,117,761
Cheques Devueltos	40,000	440,535
Anticipos en cuentas corrientes	136,028	1,171,735
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	5,580,046	2,424,843
Otras cuentas por cobrar (b)	36,646,702	60,982,073
Rendimientos por cobrar cuentas a recibir	53,669	51,084
	<u>306,896,980</u>	<u>77,127,952</u>

Las cuentas por cobrar al 31-12-2020, incluyen las siguientes partidas en dólares: cargos y comisiones por cobrar tarjetahabientes US\$7,471, gastos por recuperar US\$14,836, y otras cuentas por cobrar US\$227,294.

- (a) Al 31 de diciembre de 2020 corresponde a avance de compra de inmueble.  
(b) Dentro de este monto al 31-12-2020, existe un valor de RD\$4,984,772, de cuentas a recibir por transacciones tarjetas de débito y un importe de RD\$18,670,551 correspondiente a cuentas a recibir seguros contratados.

Las cuentas por cobrar existentes al cierre del 2020, se encuentran en un estatus de cobrabilidad, por tanto, no ha existido riesgo vinculante de incobrabilidad fruto de la pandemia. Dentro de estas se encuentran las cuotas de seguros de los créditos que han sido incluidas en todas las operaciones de flexibilización de pagos acordados con los clientes y las reestructuraciones en los casos que se han aplicado de forma contractual y conforme a las estipulaciones normativas establecidas por la Superintendencia de Bancos.

**11. Bienes recibidos en recuperación de créditos**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Otros muebles y equipos (a)		30,000
Bienes recibidos en recuperación de créditos (b)	269,146,765	247,847,310
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(125,448,610)	(117,973,740)
	<u>143,698,155</u>	<u>129,903,570</u>

- a. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos con más de 40 meses.  
b. Bienes recibidos en recuperación de créditos con más de 40 meses, por un importe de RD\$73,125,811 y un importe de RD\$196,020,954 con menos de 40 meses.

*Handwritten signature or initials*

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

**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 RDS</u>	<u>Valor de Mercado RDS</u>	<u>Cantidad de Acciones en Circulación</u>
<u>2020</u>	<u>2019</u>					
-	50,000 (a)	0.09%	Comunes	100	N/D	500
6,767,960	6,767,960	7.99%	Comunes	100	N/D	34,079
-	250,000 (a)	-	Preferidas	100	N/D	2,500
9,869,929	8,984,910 (b)	0.03%	Comunes	1,819	3,526	2,124,586
<b>16,637,889</b>	<b>16,052,870</b>					

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%, castigadas en el 2020.

(b) Corresponden a acciones en Visa International Inc., a un valor nominal de US\$40 cada una y un valor de mercado equivalente a US\$219. Están compuestas por US\$169,840 y una provisión de US\$1,698.

**13. Propiedad, muebles y equipos**

La propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre están conformados de la siguiente forma:

	<u>2020</u>				<u>Total</u>
	<u>Terrenos (a)</u>	<u>Edificaciones (a)</u>	<u>Mobiliarios y Equipos</u>	<u>Diversos (b)</u>	
Valor bruto al 1ro. de enero del 2020	114,691,850	218,788,283	113,876,862	348,476,803	795,833,798
Adquisiciones	-	-	20,500,694	6,063,713	26,564,407
Retiros	-	-	(5,304,739)	(8,814,735)	(14,119,474)
Descargo Activos totalmente depreciado	-	(5,196,675)	(22,567,487)	(5,227,860)	(32,992,022)
Ajustes	-	-	-	(276,381,178)	(276,381,178)
Valor bruto al 31 de diciembre del 2020	114,691,850	213,591,608	106,505,330	64,116,743	498,905,531
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2020	-	(86,964,643)	(57,661,977)	(35,145,730)	(179,772,350)
Gasto de depreciación	-	(10,498,055)	(23,296,879)	(8,313,376)	(42,108,310)
Descargo activos totalmente depreciados	-	5,196,675	22,567,487	5,227,860	32,992,022
Retiros	-	-	439,728	12,587,684	13,027,412
Valor al 31 de diciembre del 2020	-	(92,266,023)	(57,951,641)	(25,643,562)	(175,861,226)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2020	<b>114,691,850</b>	<b>121,325,585</b>	<b>48,553,689</b>	<b>38,473,181</b>	<b>323,044,305</b>

JJC

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

	<u>2019</u>				<u>Total</u>
	<u>Terrenos</u> <u>(a)</u>	<u>Edificaciones</u> <u>(a)</u>	<u>Mobiliarios</u> <u>y</u> <u>Equipos</u>	<u>Diversos</u> <u>(b)</u>	
Valor bruto al 1ro. de enero del 2019	29,952,000	228,934,259	122,248,330	216,176,797	597,311,386
Adquisiciones	-	16,896,561	17,399,081	115,072,565	149,368,207
Retiros	-	-	(1,805,894)	(44,661,424)	(46,467,318)
Transferencia	-	(72,505,840)	-	72,505,840	-
Descargo Activos totalmente depreciado	-	-	(23,867,245)	(8,437,817)	(32,305,062)
Ajustes	-	-	(97,410)	(2,179,158)	(2,276,568)
Revaluación Terrenos y Edificaciones	84,739,850	45,463,303	-	-	130,203,153
Valor bruto al 31 de diciembre del 2019	114,691,850	218,788,283	113,876,862	348,476,803	795,833,798
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2019	-	(88,281,331)	(60,658,630)	(24,975,762)	(173,915,723)
Gasto de depreciación	-	(13,641,869)	(28,927,332)	(3,649,228)	(46,218,429)
Reclasificación	-	14,958,557	-	(14,958,557)	-
Descargo activos totalmente depreciados	-	-	23,867,245	8,437,817	32,305,062
Retiros	-	-	8,056,740	-	8,056,740
Valor al 31 de diciembre del 2019	-	(86,964,643)	(57,661,977)	(35,145,730)	(179,772,350)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2019	<b>114,691,850</b>	<b>131,823,640</b>	<b>56,214,885</b>	<b>313,331,073</b>	<b>616,061,448</b>

- a) Los inmuebles del Banco incluyen al 31 de diciembre 2020 y 2019, un importe de RD\$195,352,695 de revaluación.
- b) Dentro de este importe al 31 de diciembre 2019, hay RD\$254,940,757 correspondiente a avances para compra de inmueble, transferidos en el 2020, a una cuenta de anticipo a proveedores.

**14. Otros activos**

Los otros activos al 31 de diciembre están compuestos de la siguiente forma:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
a) Otros cargos diferidos		
Anticipo impuesto sobre la renta	16,895,984	29,909,215
Seguros pagados por anticipado	4,062,240	3,297,595
Otros gastos pagados por anticipado	2,832,737	3,439,156
Total	<u>23,790,961</u>	<u>36,645,966</u>
b) Intangibles		
Software	101,491,096	101,491,096
Amortización acumulada	(79,533,753)	(69,405,987)
Total	<u>21,957,343</u>	<u>32,085,109</u>

*JSC*



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

c) Activos diversos		
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	5,310,054	6,436,029
Bibliotecas y obras de arte	958,358	958,358
Subtotal	6,268,412	7,394,387
Otros bienes diversos	10,163,561	5,054,589
Subtotal	16,431,973	12,448,976
Partidas por imputar	4,358,129	15,924,889
Total	20,790,102	28,373,865
<b>Total otros activos</b>	<b>66,538,406</b>	<b>97,104,940</b>

Dentro de las partidas por imputar existe un importe al 31 de diciembre 2020 y 2019, de US\$43,257 y US\$221,307 respectivamente.

**15. Resumen de Provisiones para activos riesgosos**

	<b>2020</b>					
	<u>Cartera</u>		<u>Rendimientos</u>	<u>Otros</u>	<u>Operaciones</u>	
	<u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>por cobrar</u>	<u>Activos (*)</u>	<u>Contingentes</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1ro. enero del 2020	186,237,899	1,800,789	7,689,211	117,973,740	6,320,281	320,021,920
Constitución de provisiones	90,441,584	14,866	26,932,131	10,899,680	907,451	129,195,712
Castigos contra provisiones	(70,407,191)	(300,000)	(5,510,500)	(5,911,619)	-	(82,129,310)
Transferencia a otras provisiones	15,586,077	(7,630)	(17,328,256)	2,486,809	(737,000)	-
Ajuste Cambiario	9,564,027	113,722	895,215	-	308,721	10,881,685
Saldos al 31 de diciembre del 2020	231,422,396	1,621,747	12,677,801	125,448,610	6,799,453	377,970,007
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre 2020 **	354,329,179	1,621,747	18,759,843	125,448,610	6,856,708	507,016,086
Exceso (deficiencia)	<b>(122,906,783)</b>	-	<b>(6,082,042)</b>	-	<b>(57,255)</b>	<b>(129,046,079)</b>

**Provisiones Flexibilizadas Covid-2019**

Saldos provisiones al 31 de diciembre del 2020	231,422,396	1,621,747	12,677,801	125,448,610	6,799,453	377,970,007
Provisiones mínimas requeridas Covid-19	186,497,262	1,621,720	10,892,200	125,448,610	5,856,707	310,316,499
Exceso (deficiencia)	<b>44,925,129</b>	<b>27</b>	<b>1,785,601</b>	-	<b>942,746</b>	<b>47,653,502</b>

**Tratamiento para las provisiones:**

El banco se acogió a la disposición establecida sobre el plan regulatorio flexibilizado para la cartera de créditos, otorgado mediante la Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, que permanecerá vigente hasta el 31 de marzo de 2021, así como otras medidas de flexibilización, adoptadas por la Junta Monetaria, el Banco Central y la Superintendencia de Bancos para mitigar el impacto económico generado por COVID-19.

El Banco procedió a congelar la clasificación y la provisión de los deudores, así como a reestructurar los créditos, en cuyo caso mantiene las mismas clasificaciones y provisiones que tenían los deudores al momento de la reestructuración por lo que aplicó el congelamiento preventivo del registro de las provisiones requeridas según lo que establece el Reglamento de

55

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

Evaluación de Activo (REA), con el objetivo de mitigar la crisis derivada del COVID -19. En el Banco no se han constituidos provisiones anticíclicas.

Al 31 de diciembre del 2020, el Banco presenta una deficiencia de provisiones requeridas según el Reglamento de Evaluación de Activo (REA), por un importe de RD\$129,046,079, debido a que se acogió a la gradualidad establecida en la Cuarta Resolución adoptada por la Junta Monetaria de fecha 15 de diciembre del 2020, cuyas provisiones serán diferidas gradualmente en base a un plazo de 24 meses, de acuerdo al compromiso contraído por el Banco.

	<u>2019</u>		<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Otros Activos (*)</u>	<u>Operaciones Contingentes</u>	<u>Total</u>
	<u>Cartera Créditos</u>	<u>Inversiones</u>				
Saldos al 1ro. enero del 2019	183,913,176	2,207,697	14,982,402	72,367,266	5,225,594	278,696,135
Constitución de provisiones	62,568,766	49,897	16,337,254	21,661,602	812,690	101,430,209
Castigos contra provisiones	(58,821,857)	-	(4,432,404)	(2,418,574)	-	(65,672,835)
Transferencia a otras provisiones	(6,361,743)	(541,408)	(19,579,890)	26,363,446	119,595	-
Ajuste Cambiario	4,939,557	84,603	381,849	-	162,402	5,568,411
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2019</b>	<b>186,237,899</b>	<b>1,800,789</b>	<b>7,689,211</b>	<b>117,973,740</b>	<b>6,320,281</b>	<b>320,021,920</b>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre 2019 **	186,237,895	1,800,615	7,689,198	117,973,740	6,320,281	320,021,729
Exceso (deficiencia)	<b>4</b>	<b>174</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>191</b>

Al 31 de diciembre del 2019, la provisión para activos riesgosos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos, según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

\*Corresponde a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

\*\*En el caso de la cartera corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

**16. Obligaciones con el público**

Las obligaciones con el público consisten de:

	<u>2020</u>		<u>Moneda Extranjera RDS (*)</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Total</u>
	<u>Moneda Nacional RDS</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>			
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	736,812,328	3.48%	-	-	736,812,328
De ahorro	536,598,817	1.20%	2,636,510,118	0.30%	3,173,108,935
A plazo	-	-	4,170,854,433	1.58%	4,170,854,433
<b>Total de depósitos</b>	<b>1,273,411,145</b>		<b>6,807,364,551</b>		<b>8,080,775,696</b>

Handwritten signature or initials.



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

	<u>2019</u>		<u>Moneda Extranjera RDS (*)</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Total</u>
	<u>Moneda Nacional RDS</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>			
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	716,498,938	3.95%	-	-	716,498,938
De ahorro	315,855,837	1.71%	1,624,347,987	0.36%	1,940,203,824
A plazo	-	-	727,386,387	2.42%	3,727,386,387
Total de depósitos	<u>1,032,354,775</u>		<u>5,351,734,374</u>		<u>6,384,089,149</u>

\* Compuesto por US\$117,139,931 y US\$101,162,794 en el 2020 y 2019 respectivamente.

	<u>2020 RDS</u>	<u>2019 RDS</u>
<b>b) Por sector</b>		
Sector privado no financiero	8,076,747,106	6,380,877,624
Sector público no financiero	2,410,798	1,875,130
Sector no residente	1,617,792	1,336,395
Total	<u>8,080,775,696</u>	<u>6,384,089,149</u>

	<u>2020 RDS</u>	<u>2019 RDS</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>		
0-15 días	3,909,921,263	2,686,071,598
16-30 días	32,261,685	29,913,637
31-60 días	1,019,954,763	928,497,204
61-90 días	1,047,570,708	953,636,875
91-180 días	1,434,068,852	1,206,089,944
181-360 días	612,799,098	557,850,475
Más de 1 año	24,199,327	22,029,416
Total	<u>8,080,775,696</u>	<u>6,384,089,149</u>

**Depósitos al público restringidos**

<u>Por Tipo</u>	<u>Causas de la Restricción</u>	<u>Importes</u>	
		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Obligaciones con el público			
A la vista	Embargadas	8,733,840	6,454,293
A la vista	Inactivas	6,187,260	3,909,729
De ahorro	Inactivas	32,075,553	11,446,874
De ahorro	Embargadas	8,575,491	5,597,457
De ahorro	Afectadas en garantía	504,759	442,088
Certificados financieros	Afectados en garantía	208,157,703	339,477,639
Certificados financieros	Fallecidos	46,151,389	65,560,282
Certificados financieros	Embargados	42,258,857	13,794,231
Depósitos a plazo	Embargados	-	-
Depósitos a plazo	Fallecidos	6,477,977	5,897,108
Depósitos a plazo	Afectados en garantía	322,518,098	242,973,217
		<u>681,640,927</u>	<u>695,552,918</u>

Handwritten signature or initials.

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

**Plazo de inactividad de los depósitos del público.**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – a la vista	5,722,355	3,909,729
Plazo mayor de diez (10) años – a la vista	464,905	127,478
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – de ahorro	31,668,981	10,575,684
Plazo mayor de diez (10) años – de ahorro	406,572	743,712
	<u>38,262,813</u>	<u>15,356,603</u>

**17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>a) Por tipo</b>		
A la vista	151,495,513	107,354,783
De ahorro	221,963,048	23,158,949
A plazo	380,358,165	465,228,826
Total	<u>753,816,726</u>	<u>595,742,558</u>

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>		
0-15 días	373,458,561	113,517,882
16-30 días	-	-
31-60 días	105,102,289	92,060,787
61-90 días	122,578,044	221,846,808
91-180 días	78,939,678	103,728,645
181-360 días	73,738,154	64,588,436
Más de 1 año	-	-
Total	<u>753,816,726</u>	<u>595,742,558</u>

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>Tasa de</u> <u>Interés</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>Tasa de</u> <u>Interés</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>
<b>c) Por tipo de moneda</b>				
En moneda nacional				
A la vista	151,495,513	2.42%	107,231,005	6.61%
De ahorro	2,182,815	1.50%	25,670,844	1.50%
Subtotal	<u>153,678,328</u>		<u>132,901,849</u>	
Moneda extranjera				
De ahorro	219,780,233	1.30%	29,972,540	0.89%
A plazo	380,358,165	2.54%	432,868,169	3.27%
Subtotal	<u>600,138,398</u>		<u>462,840,709</u>	
Total	<u>753,816,726</u>		<u>595,742,558</u>	

*Handwritten signature or initials.*



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

**18. Fondos tomados a préstamos**

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa %	Plazo	Saldos	
					<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
-Banco Central de la República Dominicana	Repos	Títulos Valores	4.84%	Mediano	590,179,918	-
-Banco Central de la República Dominicana	Ventanilla FLR	Títulos Valores	3.00%	Largo	839,815,389	-
Instituciones financieras del país:						
-Banco Popular Dominicano, S.A. *	Préstamo	Solidaria	4.90%	Corto	-	195,738,140
Otras Instituciones:						
CSI Leasing	Leasing	Solidaria	2.89%	Largo	-	13,565,103
					1,429,995,307	209,303,243
Intereses por pagar					6,637,087	293,063
					<u>1,436,632,394</u>	<u>209,596,306</u>

\* Compuesto por US\$3,700,000 en el 2019.

**19. Valores en circulación**

	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2020</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2019</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>
<b>a) Por tipo</b>				
Certificados financieros	<u>6,338,790,144</u>	6.27%	<u>6,010,093,227</u>	7.93%
<b>b) Por sector</b>				
Sector privado no financiero	4,846,399,353		5,041,914,462	
Sector financiero	1,195,822,842		549,346,613	
Sector no residente	296,567,949		418,832,152	
	<u>6,338,790,144</u>		<u>6,010,093,227</u>	
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>				
0-15 días	3,000,000		20,150,000	
16-30 días	263,302,452		22,329,729	
31-60 días	496,651,436		1,558,741,834	
61-90 días	1,538,501,530		1,479,532,929	
91-180 días	2,649,245,819		1,648,012,789	
181-360 días	1,228,268,646		1,007,559,664	
Más de 1 año	159,820,261		273,766,282	
Total	<u>6,338,790,144</u>		<u>6,010,093,227</u>	

755

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

20. Otros pasivos	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Obligaciones financieras a la vista (a)	47,956,103	39,456,369
Partidas no reclamadas por terceros	6,140,093	4,572,731
Acreeedores diversos	67,508,383	65,305,921
Provisiones para contingencias (b)	6,799,453	6,320,281
Otras provisiones	10,174,190	7,071,882
Partidas por imputar (c)	63,894,053	73,048,983
Total Pasivos	<u>202,472,275</u>	<u>195,776,167</u>

(a) Incluye USD113,091 en el 2020 y US\$93,071 en el 2019.

(b) Incluye USD69,447 en 2020 y US\$63,431 en el 2019.

(c) Incluye USD219,910 en 2020 y USD US\$243,028 en el 2019.

25. Impuesto sobre la renta	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Resultado antes del impuesto sobre la renta	276,765,383	210,584,419
Más (Menos) partidas que provocan diferencias:		
Dividendos ganados en otras compañías	(6,727,118)	(7,036,993)
Impuestos no deducibles	23,638,747	23,886,006
Exceso (deficiencia) depreciación	(2,784,203)	328,223
Depreciación por revaluación	4,051,188	3,645,524
Gastos no admitidos	3,683,281	2,122,759
Ganancia (Pérdida) en venta de activos fijos categorías II y III	(413,937)	(549,572)
Ingresos exentos Ley 119-05 y 120-05	(76,296,414)	(70,970,720)
Sanciones por incumplimiento	-	25,463
Ajuste fiscal por venta activos cat. I	-	(9,392,506)
	<u>221,916,927</u>	<u>152,642,603</u>
Tasa imponible	x27%	x27%
	<u>59,917,570</u>	<u>41,213,503</u>
Menos:		
Anticipos pagados	(45,335,613)	(44,091,255)
Retenciones entidades del estado	(120,212)	(166,544)
Crédito por inversión	(6,000,000)	(8,000,000)
Compensaciones autorizadas	(1,575,127)	(1,575,127)
Crédito por retenciones bancarias	(788,818)	(205,086)
Saldo a favor ejercicio anterior	-	(2,835,653)
Diferencia a pagar (Saldo a Favor)	<u>6,097,800</u>	<u>(15,660,162)</u>

Mediante el Artículo 10 de la Ley No.139-11, de fecha 24 de junio del 2011, se modificó el Artículo 297 del Código Tributario y sus modificaciones que establecía una tasa de Impuesto Sobre la Renta de las Sociedades de un 25%, para que en lo adelante la tasa de Impuesto Sobre la Renta de las sociedades sea en base al 29% sobre su Renta Neta Imponible, hasta el 2013. Según lo establecido en la Ley 253-12, en el año 2014 se redujo la tasa de impuesto a un 28% y a partir del 2015 a un 27%.

Para los años 2020 y 2019, el Banco pagó sus impuestos en base al 27%, sobre la Ganancia Neta Imponible.



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

**Consideraciones fiscales – COVID-19**

En términos fiscales, el Banco no se acogió a ninguna de las flexibilidades de pago por la Dirección General de Impuestos Internos durante el período de pandemia Covid-19.

**26. Patrimonio neto**

El patrimonio consiste de:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u> <u>RDS</u>	<u>Cantidad</u> <u>2019</u>	<u>Cantidad</u> <u>2020</u>		
Acciones comunes	15,000,000	1,500,000,000	12,900,000	13,710,000	1,290,000,000	1,371,000,000

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

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<b>Participación Accionaria</b>		
Personas Jurídicas	65.54%	65.53%
Personas Físicas	34.46%	34.47%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

**Destino de las utilidades:**

Las utilidades del año 2019, por decisión contenida en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 23 de marzo del 2020, se determinó pagar dividendos por un importe de RD\$161,250,000 de los cuales se capitalizaron RD\$81,000,000 y se pagaron en efectivo RD\$80,250,000.

- Las utilidades correspondientes a los estados financieros del año 2020, se acumularán para en la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la institución decidir su destino.

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, respectivamente, no existen anticipos de socios o accionistas para futuro aumento de capital.

**Otras reservas patrimoniales:**

El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada 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. En año 2019, se efectuó una segunda revaluación a los inmuebles del Banco por un importe de RD\$130,203,153, la cual está debidamente autorizada por la Superintendencia de Bancos, para un total de RD\$149,683,290.

JJC

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

**27. Límites legales y relaciones técnicas**

La situación del Banco al 31 de diciembre del 2020 y 2019, en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

	<b>2020</b>	
	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>
Solvencia	10%	14.98%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	159,987,848	136,511,981
20% con garantía	319,975,697	266,278,798
Créditos Individuales vinculados		
10% sin garantía	159,987,848	155,165,447
20% con garantía	319,975,697	71,131,777
50% créditos vinculados	799,939,241	493,828,370
Inversiones		
10% Empresas no financieras	137,100,000	-
20% Empresas financieras	274,200,000	6,767,960
20% Empresas financieras del exterior	274,200,000	9,869,929
Propiedad muebles y equipo	1,599,878,483	323,044,305
Financiamiento en moneda extranjera 30%	411,300,00	-
Contingencias	4,799,635,448	2,298,815,668

	<b>2019</b>	
	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>
Solvencia	10%	13.87%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	149,893,957	135,668,009
20% con garantía	299,787,915	249,762,649
Créditos Individuales vinculados		
10% sin garantía	149,893,957	83,815,656
20% con garantía	299,787,915	61,542,618
50% créditos vinculados	749,469,787	428,933,549
Inversiones		
10% Empresas no financieras	129,000,000	300,000
20% Empresas financieras	258,000,000	6,767,960
20% Empresas financieras del exterior	258,000,000	8,894,910
Propiedad muebles y equipo	1,498,939,574	616,061,448
Financiamiento en moneda extranjera 30%	387,000,000	-
Contingencias	4,496,818,722	2,240,535,530

**28. Compromisos y contingencias**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RDS</b>	<b>RDS</b>
Tipo de operación contingente		
Garantías otorgadas:		
- Aavales:		
Comerciales	3,664,441	3,183,568
Otras garantías	-	18,515,770
Líneas de crédito de utilización automática	2,295,151,227	2,218,836,192
<b>Total</b>	<b>2,298,815,668</b>	<b>2,240,535,530</b>

*Handwritten signature or initials*



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

- 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\$40,167,308.

- Demandas:

Al 31 de diciembre del 2019, 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 2020. El Banco estableció una política y procedimiento para el seguimiento y constitución de provisión por el riesgo potencial de los litigios en curso, por lo que al 31 de diciembre del 2020, tiene registrado un importe de RD\$3,880,836 por este concepto.

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 1/5 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 2020 y 2019, fueron de RD\$30,268,247 y RD\$27,712,396, 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 2020 y 2019, fueron de RD\$12,672,011 y RD\$9,646,482, 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 2020 y 2019, fueron de RD\$24,306,508 y RD\$21,982,792, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

*JDC*

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

- Covid-19:

La Entidad evaluó los hechos ocurridos durante el período sobre el que se informa hasta la fecha de autorización de emisión de estos estados financieros y sus notas que se acompañan, identificando lo siguiente:

Al cierre del ejercicio social al 31 de diciembre del 2020, y previo a la elaboración de este informe, la Organización Mundial de la Salud (OMS) ya había declarado como pandemia la enfermedad COVID-19 a inicios del 2020, causada por un nuevo coronavirus. En virtud de esta situación, durante el año 2020 y hasta el momento que se emitieron estos estados financieros, se han reportado casos positivos en la República Dominicana, lo que ha originado que el Gobierno Dominicano implemente medidas de cierre en la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional, desde ese entonces y durante todo el año 2020 e inicios del 2021. Esta situación podría afectar negativamente la situación financiera y los flujos de efectivo en el futuro. En la actualidad, no es posible determinar ni cuantificar el efecto que puede ocasionar a la Entidad, ya que dependerá de cómo irá evolucionando económicamente el país y la economía mundial, los cuales no se pueden predecir a la fecha de este informe.

En el Banco, durante el año 2020, no se originaron modificaciones de acuerdos contractuales de sus obligaciones y cambios en los términos de contrato.

**29. Cuentas de orden**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Contra cuenta de valores en cobranza	-	426,921
Garantías prendaria en poder de la institución	441,659,702	432,232,411
Garantías prendaria en poder de terceros	1,531,673,774	850,257,907
Otras garantías en poder de terceros	7,288,209,650	6,594,205,700
Garantías hipotecarias en poder de terceros	8,109,146,380	9,753,660,283
Créditos otorgados pendientes de utilizar	1,046,029,591	1,116,989,139
Cuentas castigadas	462,346,066	431,085,182
Rendimientos en suspenso	14,113,902	18,511,351
Capital autorizado	1,500,000,000	1,500,000,000
Dividendos recibidos	105,241,600	90,278,920
Activos totalmente depreciados	208,155,370	175,870,205
Líneas de crédito obtenidas	400,000,000	209,056,984
Cuentas de registros varias	904,944,169	891,881,267
	<u>22,011,520,204</u>	<u>22,064,456,270</u>

**30. Ingresos y gastos financieros**

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
<i>Ingresos financieros:</i>		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Por créditos comerciales	996,832,574	890,788,486
Por créditos de consumo	209,268,209	222,333,974
Por créditos hipotecarios	115,008,654	111,877,397
Subtotal	<u>1,321,109,437</u>	<u>1,224,999,857</u>

*JJC*



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

<i>Por inversiones</i>		
Ingresos por inversiones	157,925,359	132,279,309
Ganancias en ventas de inversiones	4,694,384	24,266,197
Subtotal	162,619,743	156,545,506
<b>Total</b>	<b>1,483,729,180</b>	<b>1,381,545,363</b>

*Gastos financieros:*

<i>Por captaciones</i>		
Por depósitos del público	(124,623,418)	(122,026,264)
Por valores en poder del público	(455,743,318)	(484,616,162)
Subtotal	(580,366,736)	(606,642,426)
<i>Por inversiones</i>		
Por pérdida en ventas y amortización prima	(35,437,464)	(23,461,911)
Subtotal	(35,437,464)	(23,461,911)
<i>Por financiamientos</i>		
Por financiamientos obtenidos	(31,835,383)	(4,080,598)
Subtotal	(31,835,383)	(4,080,598)
<b>Total</b>	<b>(647,639,583)</b>	<b>(634,184,935)</b>

**Ingresos (gastos) por diferencias de cambio:**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<b>Ingresos</b>		
<b>Diferencias de Cambio</b>		
Por Cartera de Créditos	558,961,436	269,745,068
Por Inversiones	29,756,287	10,004,310
Por Disponibilidades	297,711,673	126,024,946
Por Cuentas a Recibir	46,228,865	666,734
Por Otros Activos	6,175,653,647	2,383,966,481
Ajustes por Diferencias de Cambio	210,655,384	68,461,973
	<u>7,318,967,292</u>	<u>2,858,869,512</u>
<b>Gastos</b>		
<b>Diferencias de cambio</b>		
Por depósitos del público	(805,303,492)	(340,052,917)
Por financiamientos	(265,026)	(2,766,407)
Por obligaciones financieras	(825,756)	(279,971)
Por acreedores y provisiones diversos	(1,985,739)	(1,418,073)
Por otros pasivos	(2,151,277)	(1,259,823)
Ajustes por diferencias de cambio	(6,462,072,720)	(2,463,495,678)
	<u>(7,272,604,010)</u>	<u>(2,809,272,869)</u>
	<b>46,363,282</b>	<b>49,596,643</b>

**31. Otros ingresos (gastos) operacionales**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<i>Otros ingresos operacionales</i>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
Comisiones por giros y transferencias	12,227,167	12,494,501
Comisiones por certificación de cheques y ventas de cheques administración	259,158	549,535
Comisiones por custodios de valores	896,053	408,500
Comisiones por tarjetas de crédito	77,490,816	95,730,409
Comisiones por cobranzas	32,174	25,055

*Handwritten signature or initials*

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

Comisiones por consignaciones	8,500	-
Comisiones por operaciones de recaudo	1,459,408	5,123,060
Otras comisiones por cobrar	90,189,548	91,741,151
Comisiones por cartas de crédito	-	600
Comisiones por garantías otorgadas	77,110	708,573
	<u>182,639,934</u>	<u>206,781,384</u>
<b>Comisiones por cambio</b>		
Ganancias por cambio de divisas al contado	214,469,903	149,092,976
	<u>214,469,903</u>	<u>149,092,976</u>
<b>Ingresos diversos</b>		
Ingresos por disponibilidades	14,606,640	11,557,174
Ingresos por cuentas a recibir	4,875,569	3,540,744
Otros ingresos operacionales diversos	2,081,183	648,932
	<u>21,563,392</u>	<u>15,746,850</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>418,673,229</u>	<u>371,621,210</u>
	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
	<b><u>RDS</u></b>	<b><u>RDS</u></b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
Por giros y transferencias	(922,300)	(1,066,541)
Por servicios bursátiles	(1,097,003)	(1,079,980)
Por sistema integrado de pago electrónico	(1,575,449)	(1,765,152)
Por otros servicios	(65,785,844)	(68,001,487)
	<u>(69,380,596)</u>	<u>(71,913,160)</u>
<b>Gastos diversos</b>		
Por cambio de divisas	(121,508,743)	(79,140,865)
Otros gastos operacionales diversos	(7,331,270)	(13,355,607)
	<u>(128,840,013)</u>	<u>(92,496,472)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(198,220,609)</u>	<u>(165,409,632)</u>
<b>32. Otros ingresos (gastos)</b>		
	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
	<b><u>RDS</u></b>	<b><u>RDS</u></b>
<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	17,100,295	10,289,000
Ingresos por inversiones no financieras	6,727,118	7,036,993
Ganancia por venta de activos fijos	413,937	9,943,554
Ganancia por venta de bienes	813,726	6,673,781
Otros ingresos no operacionales	9,437,644	2,732,361
	<u>34,492,720</u>	<u>36,675,689</u>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,177,945)	710,797
Pérdidas por ventas Activo Fijo	(42,316)	(1,476)
Perdidas por ventas de bienes recibidos	-	(155,424)
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(2,547,085)	(771,467)
Sanciones por incumplimientos	-	(25,464)
Otros gastos no operacionales	(26,242,941)	(25,602,495)
Otros gastos	(6,952,755)	(8,628,346)
	<u>(39,963,042)</u>	<u>(38,895,469)</u>
Total	<u>(5,470,322)</u>	<u>(2,219,780)</u>

Handwritten signature or initials.



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

**33. Remuneraciones y beneficios sociales**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<b>Concepto</b>		
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(264,460,389)	(242,342,026)
Seguros al personal	(27,168,950)	(23,815,988)
Contribuciones a planes de pensiones	(12,903,882)	(12,528,235)
Otros gastos de personal (a)	(40,670,255)	(60,025,225)
	<u>(345,203,476)</u>	<u>(338,711,474)</u>

a) De este importe, un total de RD\$5,675,556 y RD\$5,273,656 corresponde a retribución de personal directivo en el 2020 y 2019, respectivamente.

**35. Evaluación de riesgos**

**Riesgo de tasas de interés**

	<b>En Moneda Nacional 2020</b>	<b>En Moneda Extranjera 2020</b>	<b>En Moneda Nacional 2019</b>	<b>En Moneda Extranjera 2019</b>
Activos sensibles a tasas	8,979,835,985	91,677,300	6,782,587,287	90,037,057
Pasivos sensibles a tasas	(9,178,572,104)	(127,357,109)	(7,176,064,315)	(113,535,415)
Posición neta	(198,736,119)	(35,679,809)	(393,477,028)	(23,498,358)
Exposición a tasa de interés	<u>11,019,902</u>	<u>596,659</u>	<u>43,398,036</u>	<u>69,156</u>

**Riesgo de liquidez**

	<u>2020</u>					<u>Total</u>
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	4,008,148,036	-	-	-	-	4,008,148,036
Inversiones en valores	616,311,787	28,477,766	311,128,729	1,218,929,593	427,736	2,175,275,611
Cartera de crédito	532,015,068	1,006,505,041	3,371,082,002	2,931,347,186	3,803,582,822	11,644,532,119
Inversiones en acciones	-	-	-	-	16,637,889	16,637,889
Rendimientos por cobrar	20,078,921	14,144,206	51,895,282	65,004,422	51,204,219	202,327,050
Cuentas a recibir	306,203,664	693,316	-	-	-	306,896,980
<b>Total Activos *</b>	<u>5,482,757,476</u>	<u>1,049,820,329</u>	<u>3,734,106,013</u>	<u>4,215,281,201</u>	<u>3,871,852,666</u>	<u>18,353,817,685</u>
<b>Pasivos</b>						
Obligaciones con el público *	5,290,779,104	1,605,418,987	1,187,007,719	461,389	-	8,083,667,199
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	754,132,605	-	-	-	-	754,132,605
Valores en circulación	1,819,597,270	2,272,580,855	2,255,829,193	5,922,259	-	6,353,929,577
Fondos tomados a préstamo	21,465,154	546,919,358	515,459,333	352,788,549	-	1,436,632,394
Otros Pasivos	131,778,769	-	-	-	-	131,778,769
<b>Total Pasivos **</b>	<u>8,017,752,902</u>	<u>4,424,919,200</u>	<u>3,958,296,245</u>	<u>359,172,197</u>	<u>-</u>	<u>16,760,140,544</u>
Posición Neta	<u>(2,534,995,426)</u>	<u>(3,375,098,871)</u>	<u>(224,190,232)</u>	<u>3,856,109,004</u>	<u>3,871,852,666</u>	<u>1,593,677,141</u>

*JJC*

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

Dentro de la gestión se creó la Política de Créditos ante el COVID-19, con el propósito establecer las normas generales para la estandarización transitoria de los criterios que deben tomarse en cuenta para gestionar el riesgo generado por el coronavirus, dejando establecidas las disposiciones de carácter regulatorio para la aplicación y mitigación de riesgos de los créditos a otorgar por el Banco, bajo la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 17 de marzo de 2020.

	<b>2019</b>					<b>Total</b>
	<b>Hasta 30 días</b>	<b>De 31 hasta 90 días</b>	<b>De 91 hasta un año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	2,925,024,200	-	-	-	-	2,925,024,200
Inversiones en valores	133,318,724	8,556,231	280,560,682	818,666,959	1,496,311	1,242,598,907
Cartera de crédito	583,743,928	922,233,345	2,694,305,221	2,173,957,641	3,706,606,237	10,080,846,372
Inversiones en acciones	-	-	-	-	16,052,870	16,052,870
Rendimientos por cobrar	7,322,844	7,465,232	26,999,948	33,814,373	29,047,839	104,650,236
Cuentas a recibir	44,100,847	26,762,201	6,264,904	-	-	77,127,952
<b>Total Activos *</b>	<b>3,693,510,543</b>	<b>965,017,009</b>	<b>3,008,130,755</b>	<b>3,026,438,973</b>	<b>3,753,203,257</b>	<b>14,446,300,537</b>
<b>Pasivos</b>						
Obligaciones con el público *	2,720,249,121	1,882,134,079	1,763,940,419	22,029,416	-	6,388,353,035
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	114,054,312	313,907,595	168,317,081	-	-	596,278,988
Valores en circulación	61,155,659	3,038,274,763	2,655,572,453	273,766,282	-	6,028,769,157
Fondos tomados a préstamo	209,596,306	-	-	-	-	209,596,306
Otros Pasivos	195,776,167	-	-	-	-	195,776,167
<b>Total Pasivos **</b>	<b>3,300,831,565</b>	<b>5,234,316,437</b>	<b>4,587,829,953</b>	<b>295,795,698</b>	<b>-</b>	<b>13,418,773,653</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>392,678,978</b>	<b>(4,269,299,428)</b>	<b>(1,579,699,198)</b>	<b>2,730,643,275</b>	<b>3,753,203,257</b>	<b>1,027,526,884</b>

\*Presentan las operaciones que representan un derecho de cobro por la entidad.

\*\*Presentan las operaciones que representan una obligación por la entidad.

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

	<b>En moneda nacional</b>	<b>En moneda extranjera</b>	<b>En moneda nacional</b>	<b>En moneda extranjera</b>
	<b>2020</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>
<b>Razón de liquidez</b>				
A 15 días ajustada	215%	389%	175%	260%
A 30 días ajustada	228%	322%	181%	213%
A 60 días ajustada	195%	309%	162%	175%
A 90 días ajustada	205%	341%	148%	178%
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	520,011,460	23,427,641	277,065,865	11,606,937
A 30 días ajustada	694,418,129	23,397,457	432,246,692	11,942,417
A 60 días ajustada	512,185,030	25,559,738	476,665,870	11,185,494
A 90 días ajustada	647,212,070	29,354,192	470,826,286	13,073,187



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

**36. Valor razonable de los instrumentos financieros**

	<u>Valor en Libros 2020</u>	<u>Valor de Mercado 2020</u>	<u>Valor en Libros 2019</u>	<u>Valor de Mercado 2019</u>
Activos financieros:				
- Fondos disponibles	4,008,148,036	4,008,148,036	2,925,034,575	2,925,034,575
- Inversiones en valores	2,219,550,221	N/D	1,266,627,071	N/D
- Cartera de créditos	11,557,164,352	N/D	9,966,333,433	N/D
- Inversiones en acciones	16,336,151	N/D	15,459,982	N/D
Pasivos:				
- Depósitos	8,837,799,804	N/D	6,984,632,023	N/D
- Valores en circulación	6,353,929,577	N/D	6,028,769,157	N/D
- Fondos tomados a préstamos	1,436,632,394	N/D	209,596,306	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.

En el período auditado en el Banco, no hubo ningún cambio material en el valor de sus activos y pasivos financieros que puedan impactar los resultados obtenidos para este ejercicio.

**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.

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:

	<u>Créditos Vigentes RDS</u>	<u>Créditos Vencidos RDS</u>	<u>Total RDS</u>	<u>Garantías Reales RDS</u>
<b>2020</b>	493,828,370	-	493,828,370	199,374,222
<b>2019</b>	428,933,549	-	428,933,549	165,872,432

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

<b>Tipo de Transacción</b>	<b>Efecto en</b>		
	<u>2020 RDS</u>	<u>Ingresos RDS</u>	<u>Gastos RDS</u>
Inversiones en Acciones	6,767,960	-	-
Depósitos al Público	492,554,387	-	386,893
Valores en Circulación	93,207,829	-	167,083

TJC

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

- Avance a compra de Inmueble por RD\$254,940,757 con parte vinculada en 2020 y 2019, respectivamente.
- Arrendamiento de inmuebles con vinculado RD\$9,768,984 y RD\$8,729,640 en el 2020 y 2019, respectivamente.

<b>Tipo de Transacción</b>	<b><u>2019</u> <u>RDS</u></b>	<b>Ingresos <u>RDS</u></b>	<b>Efecto en <u>RDS</u></b>
Inversiones en Acciones	6,767,960	-	-
Depósitos al Publico	381,817,650	-	1,126,518
Valores en Circulación	88,243,710	-	185,023

**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 2020 y 2019, fue de RD\$12,903,882 y RD\$12,528,235 y el pagado por los empleados fue de RD\$5,215,582 y RD\$5,065,472, 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:

	<b><u>2020</u> <u>RDS</u></b>	<b><u>2019</u> <u>RDS</u></b>
Castigo de cartera de crédito	70,407,191	58,821,857
Castigo de inversiones	300,000	-
Castigo de rendimientos	5,510,500	4,432,404
Castigo de bienes recibidos	5,911,619	2,418,574
Transferencia de provisión de operaciones contingentes a bienes recibidos	544,630	-
Capitalización de resultados acumulados	81,000,000	150,000,000
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	39,607,463	92,223,042
Transferencia de provisión de rendimientos a cartera	15,586,077	-
Transferencia de provisión de inversiones a bienes recibidos	-	421,813
Transferencia de provisión de inversiones a operaciones contingentes.	-	119,595
Transferencia provisión rendimientos a bienes recibidos	1,742,179	19,579,890
Transferencia de provisión de operaciones contingentes a inversiones	7,630	-
Transferencia de provisión cartera a bienes recibidos	-	6,361,743

**41. Hechos Posteriores al Cierre**

En el Banco no se presentó ningún hecho de relevancia posterior al cierre, que amerite ser revelado y no tiene ningún evento material derivado de la pandemia del COVID-19 que revelar, a excepción del acuerdo firmado entre el gremio de la ABA que aglutina a todas los bancos múltiples, con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, respecto al anticipo con carácter de pago a cuenta del ISR sobre los Activos Financieros Productivos Netos al cierre 2020, de RD\$134.07 MM a ser pagados en cuatro cuotas trimestrales durante el 2021 de RD\$33.52 MM; los cuales serán admitidos de manera gradual como créditos fiscales en un período de 10 años.

TJC



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

**42. Otras Revelaciones**

**Requerimiento Encaje Legal:**

Mediante tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 27 de junio del 2019, se autoriza al Banco Central de la República Dominicana a disminuir el coeficiente de Encaje Legal en Moneda Nacional en 0.5% del pasivo sujeto a encaje legal aplicado a las entidades de intermediación financiera el cual paso de un 11.1% a 10.6% en el caso de los Bancos Múltiples y de 6.9% a un 6.4% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos. Esta disposición entró en vigencia a partir del 11 octubre del año 2019.

**Extensión de la Entrada en Vigencia del Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros y la modificación Integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras:**

Mediante circular 17/20 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar la entrada en vigencia hasta el 1 de enero 2022, el “Instructivo para el uso de valor razonable de instrumentos financieros en las Entidades de Intermediación Financiera y el Instructivo para la Valoración y Contabilización de Operaciones de Derivados”, así como también se aplaza la entrada en vigencia hasta el 1 de enero 2022, en vigencia de la modificación integral del “Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras”, la cual modifica las circulares 14/18/, 15/18 y 001/19.

**Circular 002-21 de la Superintendencia de Bancos:**

Mediante Circular 002/21 de fecha 10 de febrero 2021, la Superintendencia de Bancos dispuso incluir notas explicativas sobre los efectos financieros del COVID-19, cuyo contenido mínimo de las revelaciones en los estados financieros de las Entidades de Intermediación Financiera deberá referirse de forma no limitada a los aspectos más importantes que pudieran haber impactado a la Entidad, cuyas revelaciones están contenidas en las notas a los estados financieros.

**Impacto Potencial de la Pandemia sobre Plan de Negocio de la Entidad:**

En el contexto actual originado por la pandemia y con los resultados obtenidos en el período, el Banco no se ha visto afectado en sus finanzas corporativas, aumentando su solvencia en medio de esta crisis. El Banco tiene como estrategia continuar con el apetito de riesgo conservador financiando a los sectores productivos con buenas garantías a los fines de cubrir siempre la exposición de riesgo crediticio y de contrapartes, conservando el patrimonio de los accionistas y honrando a los depositantes de manera rápida y eficiente.

El Banco concentró sus esfuerzos en colocar créditos bajo los esquemas de flexibilidad normativa y de expansión monetaria que estableció la Junta Monetaria durante todo el 2020 como forma de amortiguar el impacto y los efectos negativos en los principales sectores afectados de la economía nacional; concentrando dichas colocaciones en clientes 1A con coberturas de garantías excedentes y polivalentes a los fines de solventar y cubrir los riesgos potenciales que pudieran presentarse, así también fueron colocados en sectores económicos con menor exposición al impacto de pandemia, no sin continuar apoyando en la colocación de facilidades crediticias a clientes existentes de sectores como HOTELES, BARES y RESTAURANTES, los cuales representan apenas un 1.19% de la cartera de créditos y cuyos créditos ya se habían otorgado previo al 2019, antes del conocimiento de la pandemia.

TJS

**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

Por el riesgo inminente causado por la pérdida de empleos generados por la pandemia, el Banco resulto no ser afectado, ya que su target y apetito de riesgos se ha concentrado en toda su historia en financiar al aparato productivo nacional, por tanto, la cartera se concentró aún más en el sector empresarial y comercial pasando de un 78% de ponderación en 2019, a un 80.35% para el cierre 2020.

**Posibles Efectos Financieros Causados al Banco por el COVID-19, Planes de Contingencias Aplicados y Cumplimiento de sus Obligaciones Financieras:**

En el segundo trimestre del 2020, abril a junio, otorgó una excepción a los clientes respecto al cobro de algunas comisiones con el interés de coadyuvar y considerarlos en medio del impacto de la pandemia COVID 19. Dentro de estas medidas estuvo la disposición el skip payment de las cuotas de abril a junio respecto a sus préstamos, a quienes así lo decidieron. De igual modo hubo consideraciones consistentes en comisiones por moras, sobregiros, avances de efectivo e interés por financiamiento de tarjetas de crédito, comisiones diversas y transacciones electrónicas.

El Banco se vio afectado con la inactividad de algunos empleados fruto del plan contingente de trabajo a los fines de disminuir el contagio a los colaboradores, así como también todos los gastos relativos a higiene, utensilios y equipos informáticos necesarios para realizar el trabajo remoto.

**Impacto Financiero Estimado Pandemia COVID-19 Abril-Junio 2020**

Concepto	Abril	Mayo	Junio	Julio
Ingresos financieros no cobrados por flexibilidad de cuotas Abril-Junio 2020	40,940,211	15,463,180	3,479,204	59,882,595
Reducción ingresos comisiones varias	961,440	-	-	961,440
Reducción ingresos por flexibilización clientes tarjetas de créditos	3,547,898	-	-	3,547,898
Gastos de Personal Inactivo	1,425,180	-	-	1,425,180
Otros gastos administrativos vinculados	744,210	-	-	744,210
<b>Total General</b>	<b>47,618,939</b>	<b>15,463,180</b>	<b>3,479,204</b>	<b>66,561,323</b>

A pesar de estos efectos adversos en las finanzas, el Banco no fue afectado para el cumplimiento de sus obligaciones financieras con clientes, proveedores o el fisco. En efecto las ejecutorias en términos de resultados presupuestarios quedaron en un 93.4%.

**43. 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.



**BANCO MULTIPLE BDI, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de Diciembre del 2020 y 2019**

---

**44 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 2020 y 2019, las siguientes notas no se incluyen, porque las mismas no aplican:

- Nota 3 Cambios en las políticas contables.
- Nota 6 Fondos Interbancarios.
- Nota 9 Deudores por aceptaciones.
- Nota 21 Obligaciones subordinadas.
- Nota 22 Reservas técnicas.
- Nota 23 Responsabilidades.
- Nota 24 Reaseguros.
- Nota 34 Utilidad por Acción.
- Nota 37 Información financiera por segmentos.

JJC