

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Informe de los Auditores Independientes y  
Estados Financieros sobre Base Regulada  
31 de diciembre de 2022

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Índice  
31 de diciembre de 2022

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes</b>	1-5
<b>Estados Financieros sobre Base Regulada</b>	
Estado de Situación Financiera	6-7
Estado de Resultados	8
Estado de Flujos de Efectivo	9-10
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	11
Notas a los Estados Financieros	12-70



## Informe de los auditores independientes

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

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple BDI, S. A. (en adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, 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 al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### **Fundamento de la opinión**

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

### **Asuntos clave de la auditoría**

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



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

<b>Asunto clave de auditoría</b>	<b>Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto</b>
<p><u>Provisión para créditos</u></p> <p>En nuestra auditoría nos hemos enfocado en la provisión para créditos por la magnitud, el juicio que usa la Administración del Banco y la complejidad en su determinación basada en el Reglamento de Evaluación de Activos (en adelante “REA”), aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas.</p> <p>Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de créditos asciende a RD\$13,512 millones, neto de la provisión para créditos de RD\$387 millones.</p> <p>La provisión para créditos se determina principalmente con base en la clasificación de riesgo del deudor. Las garantías que respaldan los créditos otorgados son consideradas como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de la provisión con base a criterios y porcentajes de admisibilidad establecidos por el REA.</p> <p>Los deudores se clasifican en:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Mayores deudores comerciales: Se basa en un análisis categorizado del deudor en función de su capacidad, y comportamiento de pago y riesgo país.</li><li>- Medianos deudores comerciales: Se basa en el comportamiento de pago ajustado conforme a una evaluación simplificada considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado del deudor.</li><li>- Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios: Se determina con base en los días de morosidad.</li></ul> <p>(Véase más detalle en las Notas 2, 6 y 11 relacionadas con cartera de créditos y provisión para créditos).</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría aplicados a la provisión para créditos consistieron en una combinación de pruebas de controles y pruebas sustantivas, que se resumen a continuación:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Entendimos y evaluamos el diseño y probamos la efectividad de los controles claves que tiene el Banco para determinar la clasificación de riesgo del deudor.</li><li>- Para una muestra de mayores deudores comerciales, verificamos su clasificación de riesgo con base en su capacidad, comportamiento de pago y riesgo país. Además, comparamos la clasificación de riesgo asignada por el Banco a esos deudores con la alineación del deudor en el sistema financiero dominicano.</li><li>- Verificamos, sobre una muestra de medianos deudores comerciales, la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función al comportamiento de pago y la evaluación simplificada.</li><li>- Para una muestra de deudores, verificamos que las garantías estuvieran vigentes y valuadas por tasadores independientes de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Para los valores de garantías admisibles basados en pólizas de seguros, comparamos las pólizas con los valores utilizados en el cómputo de garantía.</li><li>- Verificamos la clasificación de riesgo de los de menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, con base en los días de morosidad.</li><li>- Ejecutamos un recálculo aritmético de la provisión para créditos, considerando los porcentajes aplicables a cada categoría de</li></ul>



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

<b>Asunto clave de auditoría</b>	<b>Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto</b>
<u>Provisión para créditos</u>	<p>riesgo y el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Para una muestra de créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, realizamos un recálculo aritmético del valor admisible de las garantías, basados en los criterios de admisibilidad y los porcentajes de descuentos establecidos por el REA.</li><li>- Verificamos que las divulgaciones en notas a los estados financieros, relacionadas con las provisiones para créditos, se realizaron de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes.</li></ul>

### **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 estado de situación financiera 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 gerencia es responsable por la otra información. La otra información comprende la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos, que se espera que se ponga a nuestra disposición después de la fecha de este informe del auditor.

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

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



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

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

La administración del Banco 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) 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 del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

### **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 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 del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.



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

- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, 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 del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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

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

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

C. P. A. Adilandys Ventura  
No. de registro en el ICPARD 12321  
Socia a cargo de la auditoría

15 de marzo de 2023

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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


	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
		(Nota 3)
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)</b>		
Caja	315,022,766	298,986,320
Banco Central	3,866,883,916	4,736,247,323
Bancos del país	297,378,068	416,673,743
Bancos del extranjero	548,897,940	426,543,839
Equivalentes de efectivo	234,878,876	217,447,693
Rendimientos por cobrar	12,674,504	8,953,090
	<u>5,275,736,070</u>	<u>6,104,852,008</u>
<b>Inversiones (Notas 5 y 11)</b>		
Disponibles para la venta	2,338,691,020	1,313,622,901
Mantenidas hasta su vencimiento	175,879,006	181,097,576
Provisiones para inversiones	(1,138,687)	(1,256,128)
	<u>2,513,431,339</u>	<u>1,493,464,349</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 6 y 11)</b>		
Vigente	13,151,802,659	12,385,295,408
Reestructurada	424,581,674	457,130,358
En mora (de 31 a 90 días)	14,816,401	21,028,051
Vencida (más de 90 días)	112,978,851	32,359,799
Cobranza judicial	56,400,750	172,817,708
Rendimientos por cobrar	138,301,285	153,963,726
Provisiones para créditos	(387,179,422)	(376,860,809)
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 7)</b>	<u>103,680,180</u>	<u>64,987,705</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 8 y 11)</b>	<u>2,591,273</u>	<u>37,282,017</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 9)</b>	<u>613,780,427</u>	<u>321,190,959</u>
<b>Otros activos (Nota 10)</b>		
Cargos diferidos	195,691,303	194,861,986
Intangibles	12,058,286	18,548,222
Activos diversos	38,557,506	12,458,199
	<u>246,307,095</u>	<u>225,868,407</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>22,267,228,582</u></u>	<u><u>21,093,379,686</u></u>




# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Balance General (Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de 2022	2021 (Nota 3)
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (Nota 12)</b>		
A la vista	1,029,829,512	1,082,791,510
De ahorro	5,083,799,942	5,112,705,972
A plazo	10,075,126,184	9,169,066,720
Intereses por pagar	<u>25,268,537</u>	<u>11,512,295</u>
	<u>16,214,024,175</u>	<u>15,376,076,497</u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país (Nota 13)</b>		
De entidades financieras del país	1,671,350,369	2,285,873,074
Intereses por pagar	<u>6,693,341</u>	<u>2,854,842</u>
	<u>1,678,043,710</u>	<u>2,288,727,916</u>
<b>Fondos tomados a préstamo (Nota 14)</b>		
Del Banco Central	787,419,089	1,138,677,242
Intereses por pagar	<u>1,085,359</u>	<u>1,053,264</u>
	<u>788,504,448</u>	<u>1,139,730,506</u>
<b>Otros pasivos (Notas 11 y 15)</b>	<u>382,387,255</u>	<u>260,443,344</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>19,062,959,588</u>	<u>19,064,978,263</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 16)</b>		
Capital pagado	2,032,500,000	1,476,000,000
Capital adicional pagado	553,500,000	-
Reservas patrimoniales	121,011,508	100,680,863
Superávit por revaluación	149,683,290	149,683,290
Resultado del ejercicio	<u>347,574,196</u>	<u>302,037,270</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>3,204,268,994</u>	<u>2,028,401,423</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<u>22,267,228,582</u>	<u>21,093,379,686</u>
Cuentas contingentes (Nota 18)	<u>2,581,589,734</u>	<u>2,422,222,904</u>
Cuentas de orden (Nota 19)	<u>37,611,299,267</u>	<u>23,548,249,676</u>

  
Juan Carlos Rodríguez Copello  
Presidente

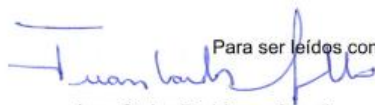
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


  
Mencía Collado de Sang  
Vicepresidente Senior  
Administrativo

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 3)
<b>Ingresos financieros (Nota 20)</b>		
Intereses por disponibilidades	67,406,007	39,241,767
Intereses por cartera de créditos	1,304,741,292	1,216,111,821
Intereses por inversiones	219,630,692	150,748,702
Ganancia en venta de inversiones	27,274,115	70,108,132
	<u>1,619,052,106</u>	<u>1,476,210,422</u>
<b>Gastos financieros (Nota 20)</b>		
Intereses por captaciones	(571,676,707)	(460,796,125)
Intereses por financiamientos	(44,725,986)	(50,343,166)
Pérdida en venta de inversiones	(3,993,472)	(5,180,102)
	<u>(620,396,165)</u>	<u>(516,319,393)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>998,655,941</u>	<u>959,891,029</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 11)	(33,726,498)	(98,291,839)
Provisiones para inversiones (Nota 11)	(3,002,040)	(9,651)
	<u>(36,728,538)</u>	<u>(98,301,490)</u>
<b>Margen financiero neto</b>	<u>961,927,403</u>	<u>861,589,539</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 21)</b>	<u>26,586,153</u>	<u>25,199,155</u>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 22)</b>		
Comisiones por servicios	308,711,390	256,195,654
Comisiones por cambio	209,160,536	123,829,569
Ingresos diversos	2,161,475	4,628,925
	<u>520,033,401</u>	<u>384,654,148</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 22)</b>		
Comisiones por servicios	(141,462,676)	(109,998,526)
Comisiones por cambio	(44,951,702)	(29,582,841)
Gastos diversos	(7,720,901)	(5,097,196)
	<u>(194,135,279)</u>	<u>(144,678,563)</u>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<u>1,314,411,678</u>	<u>1,126,764,279</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Notas 23 y 24)	(401,053,838)	(352,440,002)
Servicios de terceros	(145,345,842)	(119,180,659)
Depreciaciones y amortizaciones (Notas 9 y 10)	(60,305,817)	(55,397,778)
Otras provisiones (Nota 11)	(27,197,957)	(38,834,275)
Otros gastos	(232,765,817)	(185,079,116)
	<u>(866,669,271)</u>	<u>(750,931,830)</u>
<b>Resultado operacional neto</b>	<u>447,742,407</u>	<u>375,832,449</u>
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 25)</b>		
Otros ingresos	46,371,470	47,049,702
Otros gastos	(33,367,307)	(42,049,211)
	<u>13,004,163</u>	<u>5,000,491</u>
<b>Ganancias por participaciones en otras sociedades</b>	<u>17,127,157</u>	<u>15,596,105</u>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	<u>477,873,727</u>	<u>396,429,045</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 26)	(112,006,152)	(78,570,167)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>365,867,575</u>	<u>317,858,878</u>

  
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.  
Juan Carlos Rodríguez Copello  
Presidente

  
Mencia Collado de Sang  
Vicepresidente Senior  
Administrativo

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2022	2021 (Nota 3)
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	1,320,403,733	1,265,701,690
Otros ingresos financieros cobrados	234,996,220	157,499,772
Otros ingresos operacionales cobrados	538,434,117	416,620,922
Intereses pagados por captaciones	(554,081,966)	(464,775,803)
Intereses pagados por financiamientos	(44,693,891)	(55,926,989)
Gastos generales y administrativos pagados	(759,355,498)	(637,022,873)
Otros gastos operacionales pagados	(194,135,279)	(144,678,563)
Impuesto sobre la renta pagado	(46,709,647)	(174,015,305)
Cobros diversos por actividades de operación	74,087,790	124,541,533
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>568,945,579</b>	<b>487,944,384</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento (disminución) en inversiones	(1,024,487,585)	878,290,598
Créditos otorgados	(13,069,316,634)	(12,375,288,170)
Créditos cobrados	12,318,294,690	10,949,226,113
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(335,873,823)	(38,808,736)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	605,870	1,121,473
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	54,132,748	115,625,418
Dividendos recibidos de otras sociedades	17,127,157	15,596,105
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(2,039,517,577)</b>	<b>(454,237,199)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	259,124,492,973	217,812,175,803
Devolución de captaciones	(258,941,778,760)	(215,357,860,951)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	3,365,892,353	3,493,658,653
Operaciones de fondos pagados	(3,717,150,506)	(3,784,976,718)
Aportes de capital	960,000,000	-
Dividendos pagados	(150,000,000)	(100,000,000)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>641,456,060</b>	<b>2,062,996,787</b>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(829,115,938)</b>	<b>2,096,703,972</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>6,104,852,008</b>	<b>4,008,148,036</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>5,275,736,070</b>	<b>6,104,852,008</b>


# Banco Múltiple BDI, S. A.


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

	<b>Año terminado el 31 de diciembre de</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021 (Nota 3)</b>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	365,867,575	317,858,878
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	33,726,498	98,291,839
Inversiones	3,002,040	9,651
Bienes recibidos en recuperación de créditos	6,206,339	6,101,080
Rendimientos por cobrar	15,424,371	27,252,783
Otras provisiones	5,567,247	5,480,412
Depreciaciones y amortizaciones	60,305,817	55,399,681
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	363,668	675,877
Beneficios al personal	19,810,000	19,675,000
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(7,660,692)	(31,704,833)
Impuesto sobre la renta	112,006,245	110,275,000
Provisión para litigios	1,000,000	1,000,000
Efectos de fluctuación cambiaria (neto)	(8,185,441)	(1,373,630)
Intereses por reinversión de captaciones	26,954,518	30,603,613
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(605,870)	(328,306)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,846,410)	(2,214,641)
Ingresos por inversiones no financieras	(17,127,157)	(15,596,105)
Otros ingresos (gastos)	28,315,408	20,370,284
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	16,409,185	(137,116,547)
Cuentas por cobrar	(39,056,143)	241,233,398
Cargos diferidos	(116,286,929)	(261,762,837)
Activos diversos	(26,099,307)	8,331,903
Aumento en otros pasivos	75,227,782	12,909,140
Aumento (disminución) en intereses por pagar de financiamientos	32,095	(5,583,822)
Aumento (disminución) intereses por pagar de valores	17,594,740	(11,843,434)
<b>Total de ajustes</b>	<b>203,078,004</b>	<b>170,085,506</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>568,945,579</b>	<b>487,944,384</b>

### Revelación de transacciones no monetarias en Nota 29.

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


  
Juan Carlos Rodríguez Copello  
Presidente


  
Mencia Collado de Sang  
Vicepresidente Senior  
Administrativo

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2021	1,371,000,000	-	84,788,419	149,683,290	(934,575)	206,005,422	1,810,542,556
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	206,005,422	(206,005,422)	-
Dividendos pagados en: (Nota 26)							
Efectivo	-	-	-	-	(100,000,000)	-	(100,000,000)
Acciones	105,000,000	-	-	-	(105,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	317,858,878	317,858,878
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	15,892,444	-	(70,836)	(15,821,608)	-
Otros	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1,476,000,000	-	100,680,863	149,683,290	-	302,037,270	2,028,401,423
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	302,037,270	(302,037,270)	-
Aportes de capital (Notas 16 y 30)	406,500,000	-	-	-	-	-	406,500,000
Dividendos pagados en: (Nota 16)							
Efectivo	-	-	-	-	(150,000,000)	-	(150,000,000)
Acciones	150,000,000	-	-	-	(150,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	365,867,575	365,867,575
Transferencia de resultados acumulados a reservas patrimoniales voluntarias	-	-	2,037,266	-	(2,037,266)	-	-
Primas sobre acciones comunes del país (Notas 16 y 30)	-	553,500,000	-	-	-	-	553,500,000
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	18,293,379	-	-	(18,293,379)	-
Otros	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>2,032,500,000</u>	<u>553,500,000</u>	<u>121,011,508</u>	<u>149,683,290</u>	<u>-</u>	<u>347,574,196</u>	<u>3,204,268,994</u>

  
 Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros  
Juan Carlos Rodríguez Copello  
 Presidente

  
Mencia Collado de Sang  
 Vicepresidente Senior  
 Administrativo

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## 1. Entidad

El Banco Múltiple BDI, S. A. (en adelante “el Banco”) se constituyó en 1974. El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas públicas, privadas y público en general. Sus principales actividades son las de préstamos, inversión, captación de depósitos y financiamientos.

La administración general del Banco tiene su sede en la Avenida Sarasota No.27, La Julia, Santo Domingo.

El detalle de los principales funcionarios es:

Nombre	Posición
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 Senior Banca Corporativa y Privada
Carlos Del Giudice	Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo

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

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos es:

Ubicación	Oficinas		Cajeros Automáticos	
	2022	2021	2022	2021
Zona metropolitana	8	8	9	7
Interior del país	3	3	2	2
	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>9</u>

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$), su moneda funcional y de presentación.

Los estados financieros fueron conocidos por el Comité de Auditoría y aprobados por el Consejo Administración para su emisión el 14 de marzo de 2023.

## 2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

### ***Bases Contables de los Estados Financieros***

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

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

---

Los estados financieros del Banco están preparados en base al costo histórico, excepto por los terrenos y edificios presentados a su valor revaluado a diciembre de 2004.

### ***Nuevos pronunciamientos contables***

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

### ***Reclasificación de partidas***

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

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

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

### ***Diferencias con NIIF***

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

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

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

- (b) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por la Superintendencia de Bancos que requiere provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos en el literal a) anterior.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

---

- (c) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:
- *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18<sup>avo</sup> mensual.
  - *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24<sup>avo</sup> mensual.
  - *Títulos valores*: sigue la base de provisión para inversiones.

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

- (d) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo del crédito y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, y a los 60 días si son intereses por tarjetas de crédito. A partir de esos plazos se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, las provisiones para rendimientos por cobrar se determinan con base a los riesgos existentes en los créditos correspondientes. Si hubiese deterioro, los créditos son ajustados y posteriormente continúa el devengo de intereses sobre la base del saldo ajustado, utilizando la tasa de interés efectiva.
- (e) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana (en lo adelante "Banco Central") a la fecha del estado de situación financiera. Las NIIF requieren que los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.
- (f) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100% provisionados, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperarlo en su totalidad o una parte de éste.
- (g) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro del mismo.
- (h) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.
- (i) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos como ingresos inmediatamente (cuando se generan) . De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.



# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

---

- (j) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a propiedad arrendada, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles y se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados. Una vez autorizados, los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros, y que el período de amortización se defina en función de la vida útil estimada.
- (k) De acuerdo con la regulación, se consideran como equivalentes de efectivo aquellas inversiones con vencimiento dentro de los siguientes tres meses a la fecha de corte de los estados financieros. De acuerdo con las NIIF, el vencimiento se mide desde la fecha original de vencimiento del instrumento.
- (l) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 estableció transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben registrarse a su costo amortizado en 2022, y a costo amortizado o valor razonable en 2021 dependiendo de su modelo de negocio. La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- (m) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.
- (n) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.
- (o) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados, aun cuando estén en uso. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo, sea revisado como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- (p) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles para ciertos activos al 31 de diciembre de 2004. Además en febrero de 2019 la Superintendencia de Bancos autorizó una segunda revaluación de los inmuebles del Banco. Las NIIF establecen que la actualización de la revaluación debe hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe realizarse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años. En adición, dichas normas indican que, si se revalúa un elemento de las propiedades, muebles y equipos, se deberá revaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

- (q) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y líneas de créditos de utilización automática, con base a una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de dicho compromiso.
- (r) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan a través del método de línea recta en los resultados del período en que se devengan, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados, Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario, los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente: a) Al inicio del arrendamiento se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento; b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

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

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

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

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

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

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo incluye existencias de dinero en caja y bóveda, así como depósitos en el Banco Central y en entidades de intermediación financiera del país y del exterior y los equivalentes corresponden a inversiones fácilmente convertibles a efectivo y que venzan dentro de los tres meses siguientes al 31 de diciembre.

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

### ***Transacciones con pacto de recompra***

Comprende las operaciones en las que el Banco realiza la venta de activos financieros y simultáneamente pacta un acuerdo para recomprar el activo a un precio fijo en una fecha futura. Estos acuerdos se contabilizan como un préstamo recibido, y el activo subyacente no se da de baja en el balance general del Banco. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento por el período que dure la operación. Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se registran a su costo amortizado. El efectivo recibido y el interés acumulado se contabilizan como un pasivo.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## ***Instrumentos financieros***

Un instrumento financiero se define como cualquier contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en otra entidad.

Para el reconocimiento de los activos financieros, objeto de transacciones convencionales, así como para su baja, el Banco utiliza la contabilidad de la fecha de liquidación, que es la fecha en la que el comprador paga y el vendedor entrega el activo.

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

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

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

### ***Inversiones y pasivos financieros***

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

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

### ***Cartera de créditos***

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

### ***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.

### ***Inversiones***

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas y el Instructivo para el Uso de Valor Razonable de instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera vigentes requieren que las inversiones se contabilicen y se midan posteriormente sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos de efectivo contractuales, en las categorías de inversiones a valor razonable con cambios en resultados, inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio e inversiones a costo amortizado.

Con base en la Circular SB: Núm. 010/22, del 26 de mayo de 2022, sobre el aplazamiento del uso de valor razonable en las inversiones, el Banco aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Además, utiliza la nomenclatura establecida por dicha circular y a partir del 1 de julio de 2022, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, sobre no reclasificar las inversiones a menos que el modelo de negocio del Banco cambie y dichas reclasificaciones deberán ser aprobados previamente por la Superintendencia de Bancos.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

---

Al 31 de diciembre las inversiones, por disposición de la Circular SB Número. -10/22 , las inversiones se registran a costo amortizado y se clasifican como sigue:

- A negociar: Son aquellas inversiones que el Banco adquiere en un modelo de negocio con uno o más de los siguientes fines:
  - (a) Revender a corto plazo.
  - (b) Aprovechar oscilaciones de precio a corto plazo.
  - (c) Obtener beneficios de arbitraje.
  - (d) Cubrir riesgos procedentes de instrumentos de la cartera de negociación.

Esos valores no pueden permanecer en esta categoría más de 180 días a partir de su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos.

- Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones que se mantienen dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y realizando su venta en cualquier momento, y las condiciones contractuales de la inversión dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el importe de capital pendiente.
- Mantenidas hasta su vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco mantiene dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantenerlas para obtener los flujos de efectivo contractuales y los flujos de efectivo son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la Nota 5.

### *Provisiones para Inversiones*

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

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

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

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

### ***Cartera de créditos y provisión para créditos***

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

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## *Provisión para Cartera de Créditos*

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

## Tipos de provisiones

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

Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico. El Banco no tiene provisiones anticíclicas.

## Provisión específica

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

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

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

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

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

---

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

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

### Otras consideraciones

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

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

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

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

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

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

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

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

## Garantías

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

- Polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan 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 tasación o valor asegurado por una compañía de seguro, con una antigüedad no superior de 24 meses para los bienes inmuebles, 18 meses para las maquinarias y equipos y 12 meses para los vehículos. Las garantías en títulos valores se valoran mensualmente.

## *Provisión para Rendimientos por Cobrar*

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

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

## ***Propiedades, muebles y equipos y depreciación***

Las propiedades, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada, excepto los terrenos y edificios existentes al 31 de diciembre de 2004, los cuales fueron revaluados conforme lo permitido por las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, esta revaluación fue actualizada en febrero de 2019 con la aprobación de la Superintendencia de Bancos. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, su costo y depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

---

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

Los terrenos no se deprecian.

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

Categoría	Vida Útil Estimada
Edificaciones	20 años
Mobiliarios y equipos	5 años
Equipos de transporte	5 años
Equipos de cómputo	5 años
Otros	7 años

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Cargos diferidos***

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



# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## ***Intangibles***

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

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de tres a cinco años para el software.

## ***Activos y pasivos en monedas extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central para las instituciones financieras al cierre de cada período. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

## ***Costo de beneficios de empleados***

### ***Bonificación***

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

### ***Otros beneficios***

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

### ***Prestaciones laborales***

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

### ***Plan de pensiones***

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

## ***Fondos tomados a préstamo***

Comprenden las obligaciones derivadas de los financiamientos con el Banco Central. Se incluyen los cargos devengados por estos financiamientos que se encuentren pendientes de pago. Los gastos correspondientes a intereses por estas obligaciones se registran en el período en que se devengan.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## ***Reconocimiento de los ingresos y gastos más significativos***

### ***Ingresos y gastos financieros***

Los ingresos por intereses de efectivos y equivalentes de efectivo se reconocen en el estado de resultados como ingresos por disponibilidades. Los ingresos por disponibilidades se reconocen cuando se generan e incluyen los ingresos por depósitos remunerados en el Banco Central los cuales se registra por el método de lo devengado utilizando el método de interés efectivo.

Los ingresos por intereses sobre cartera de créditos y los gastos por intereses sobre las captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o interés de 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.

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

Los ingresos por intereses sobre cartera de créditos se presentan en el estado de resultados netos de los gastos financieros por programas de fidelidad.

Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en las obligaciones con el público, y depósitos de instituciones financieras, se registran en el período en que se devengan.

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

### ***Ingresos por comisiones y otros servicios varios***

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

### ***Otros ingresos y gastos***

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

### ***Otras provisiones***

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

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## ***Impuesto sobre la renta***

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

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

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

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

## ***Arrendamientos operativos***

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

## ***Deterioro del valor de los activos***

El Banco revisa sus activos de larga vida, tales como propiedades, muebles y equipos, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. Una pérdida por deterioro es reconocida si el valor en libros del activo excede su valor recuperable, que es el mayor entre el valor razonable de un activo neto de gastos de venta y el valor en uso. Con el propósito de evaluar el deterioro, los activos son agrupados a los niveles más bajos para los cuales existen flujos de efectivo identificables separados (unidades generadoras de efectivo).

## ***Distribución de dividendos***

El Banco distribuye las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de su Asamblea de Accionistas y de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Bancos, que indica que los dividendos en efectivo no deben exceder el monto de los beneficios acumulados efectivamente cobrados. Las resoluciones de la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos establecen que las entidades financieras que se acojan a cualquiera de las modalidades del tratamiento regulatorio gradual, no podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas hasta tanto existan provisiones diferidas.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 3. Reclasificación de partidas

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

	Saldos al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$	Reclasificaciones RD\$	Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados RD\$
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo [Fondos disponibles] (a)	4,153,547,237	1,951,304,771	6,104,852,008
Inversiones (a, b)	3,428,461,011	(1,934,996,662)	1,493,464,349
Cartera de créditos	12,845,734,241	-	12,845,734,241
Cuentas por cobrar	64,987,705	-	64,987,705
Bienes recibidos en recuperación de créditos	37,282,017	-	37,282,017
Inversiones en acciones (b)	16,308,109	(16,308,109)	-
Propiedades, muebles y equipos	321,190,959	-	321,190,959
Otros activos	225,868,407	-	225,868,407
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>21,093,379,686</b>	<b>-</b>	<b>21,093,379,686</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
Depósitos del público [Obligaciones con el público] (c)	9,929,232,566	5,446,843,931	15,376,076,497
Depósitos de entidades [instituciones] financieras del país (c)	761,656,674	1,527,071,242	2,288,727,916
Obligaciones por pactos de recompras de títulos (d)	66,016,647	(66,016,647)	-
Fondos tomados a préstamo (d)	1,073,713,859	66,016,647	1,139,730,506
Valores en circulación (c)	6,973,915,173	(6,973,915,173)	-
Otros pasivos	260,443,344	-	260,443,344
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>19,064,978,263</b>	<b>-</b>	<b>19,064,978,263</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,028,401,423</b>	<b>-</b>	<b>2,028,401,423</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>21,093,379,686</b>	<b>-</b>	<b>21,093,379,686</b>
Cuentas contingentes	2,422,222,904	-	2,422,222,904
Cuentas de orden (g)	23,645,220,516	(96,970,840)	23,548,249,676
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>			
	<b>previamente informados RD\$</b>	<b>Reclasificaciones RD\$</b>	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados RD\$</b>
Ingresos financieros (e)	1,555,935,714	(79,725,292)	1,476,210,422
Gastos financieros (e)	(557,364,758)	41,045,365	(516,319,393)
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>998,570,956</b>	<b>(38,679,927)</b>	<b>959,891,029</b>
Provisiones para cartera de créditos	(98,301,490)	-	(98,301,490)
<b>Margen financiero neto</b>	<b>900,269,466</b>	<b>(38,679,927)</b>	<b>861,589,539</b>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$</b>	<b>Reclasificaciones RD\$</b>	<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021 reexpresados RD\$</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	25,199,155	-	25,199,155
Otros ingresos operacionales (e)	392,795,387	(8,141,239)	384,654,148
Otros gastos operacionales	(144,678,563)	-	(144,678,563)
Gastos operativos	<u>(750,931,830)</u>	<u>-</u>	<u>(750,931,830)</u>
<b>Resultado operacional neto</b>	<u>422,653,615</u>	<u>(46,821,166)</u>	<u>375,832,449</u>
Otros ingresos (gastos) (e, f)	(26,224,570)	31,225,061	5,000,491
Ganancia por participaciones en otras sociedades (f)	<u>-</u>	<u>15,596,105</u>	<u>15,596,105</u>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	396,429,045	-	396,429,045
Impuesto sobre la renta	<u>(78,570,167)</u>	<u>-</u>	<u>(78,570,167)</u>
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>317,858,878</u>	<u>-</u>	<u>317,858,878</u>
	<b>Año terminado el 31 de diciembre de 2021 previamente informados RD\$</b>	<b>Reclasificaciones RD\$</b>	<b>Año terminado el 31 de diciembre de 2021 reexpresados RD\$</b>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>601,904,532</u>	<u>(113,960,148)</u>	<u>487,944,384</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión (a)	<u>(2,542,241,976)</u>	<u>2,088,004,777</u>	<u>(454,237,199)</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiamiento	<u>2,085,736,645</u>	<u>(22,739,858)</u>	<u>2,062,996,787</u>
<b>DISMINUCIÓN NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<u>145,399,201</u>	<u>1,951,304,771</u>	<u>2,096,703,972</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO (a)</b>	<u>4,008,148,036</u>	<u>-</u>	<u>4,008,148,036</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<u>4,153,547,237</u>	<u>1,951,304,771</u>	<u>6,104,852,008</u>

- (a) Inversiones clasificadas como equivalentes de efectivo por su fácil convertibilidad y plazo de vencimiento menor a 90 días y las participaciones en asociadas donde no se tiene influencia significativa. El portafolio al 31 de diciembre de 2021 se presenta clasificado acorde las categorías de modelo de negocio definidas en la Circular SB: Núm. 010/22.
- (b) Participaciones en otras sociedades sin influencia significativa reclasificadas al rubro de inversiones.
- (c) Certificados de depósitos clasificados anteriormente como valores en circulación.
- (d) Reclasificación a fondos tomados a préstamo con el Banco Central clasificados anteriormente como obligaciones por pactos de recompra de títulos.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

- (e) Corresponde principalmente a:
- Reclasificación del gasto del programa de lealtad de clientes clasificado anteriormente como otros gastos operacionales.
  - Reclasificación de los ingresos por efectivo y equivalentes de efectivo clasificados anteriormente como intereses por inversiones y otros ingresos operacionales.
  - Reclasificación de la amortización de prima en compra de inversiones a la línea de intereses por inversiones.
- (f) Ingresos por participación en otras entidades clasificados anteriormente en otros (ingresos) gastos.
- (g) Eliminación de las cuentas de orden por dividendos recibidos de las participaciones en otras entidades.

#### 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

	2022 RD\$	2021 RD\$
Efectivo		
Caja, incluye US\$1,691,919 (2021:US\$2,235,238) y EUR\$287,955 (2021: EUR\$335,825)	315,022,766	298,986,320
Banco Central, incluye US\$40,028,057 (2021: US\$50,736,630)	3,866,883,916	4,736,247,323
Bancos del país, incluye US\$560,567 (2021: US\$1,028,203) y EUR\$1,169,020 (2021: EUR\$1,315,279)	297,378,068	416,673,743
Bancos del extranjero, incluye US\$8,955,663 (2021: US\$5,565,224) y EUR\$796,167 (2021: EUR\$1,675,565)	548,897,940	426,543,839
Equivalentes de efectivo, incluye US\$223,873 (2021:US\$110,929) (a)	234,878,876	217,447,693
Rendimientos por cobrar, incluye US\$9,779 (2021:US\$370)	12,674,504	8,953,090
	<u>5,275,736,070</u>	<u>6,104,852,008</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco excede la cantidad mínima requerida de Encaje Legal en RD\$ y en US\$ (Nota 17).

- (a) Incluye aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y que venzan dentro de los tres meses siguientes a la fecha del estado.

#### 5. Inversiones

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

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>Disponibles para la venta</b>				
Acciones comunes	JMMB Puesto de Bolsa, S. A.	6,767,960	-	-
Acciones comunes, equivalente a US\$169,840	VISA, INC	9,507,966	-	-
Certificados de inversión especial	Banco Central	101,595,267	11.00%	2023-2025
Notas	Banco Central	1,562,804,748	8.10%	2024-2027
Bonos, incluye US\$401,951	Ministerio de Hacienda	594,389,054	10.94%	2024-2032
		2,275,064,995		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,417	63,626,025		
		<u>2,338,691,020</u>		

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

31 de diciembre de 2022

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>Mantenidas hasta su vencimiento</b>				
Certificados financieros, equivalente a US\$1,500,000	CitiBank N.A	83,972,850	1.53%	2023
Bonos	Ministerio de Hacienda	<u>91,257,680</u>	9.70%	2026
		175,230,530		
	Rendimientos por cobrar, incluye, US\$1,560	<u>648,476</u>		
		<u>175,879,006</u>		
		2,514,570,026		
	Provisión para inversiones, incluye US\$16,713	<u>(1,138,687)</u>		
		<u>2,513,431,339</u>		

31 de diciembre de 2021

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>Disponibles para la venta</b>				
Acciones comunes	JMMB Puesto de Bolsa, S.A.	6,767,960	-	-
Acciones comunes, equivalente a US\$169,840	VISA, INC	9,704,878	-	-
Certificados de inversión especial	Banco Central	103,407,597	11.00%	2023-2025
Notas	Banco Central	718,448,985	9.10%	2023-2024
Bonos	Ministerio de Hacienda	416,881,875	11.50%	2024
Certificados, equivalente a US\$410,000	CitiBank N.A.	<u>23,427,933</u>	0.45%	2022
		1,278,639,228		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$182	<u>34,983,673</u>		
		<u>1,313,622,901</u>		
<b>Mantenidas hasta su vencimiento</b>				
Certificados financieros, equivalente a US\$1,500,000	CitiBank RD	85,711,950	1.53%	2022
Bonos	Ministerio de Hacienda	<u>94,699,626</u>	9.71%	2026
		180,411,576		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$2,185	<u>686,000</u>		
		<u>181,097,576</u>		
		1,494,720,477		
	Provisión para inversiones, incluye US\$20,798	<u>(1,256,128)</u>		
		<u>1,493,464,349</u>		

Las inversiones incluyen valores restringidos por US\$1,500,000, equivalentes a RD\$83,972,850 (2021: US\$1,410,000, equivalentes a RD\$80,569,233) por garantía para cubrir operaciones de tarjetas de crédito y de débito (Nota 18). Además, incluyen RD\$416,590,000 (2021: RD\$869,230,000) que están garantizando la Ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) y las Obligaciones por Pactos de Recompras de Títulos (REPOS) que habilitó el Banco Central para otorgar financiamientos a los sectores productivos, hogares y Mipymes a través de las entidades de intermediación financiera, conforme a la cuarta resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020 (Nota 14).

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 6. Cartera de créditos

### a) Por tipo de créditos

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<u>Créditos comerciales</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	5,000,000	4,276,369
Préstamos, incluye US\$94,513,355 (2021: US\$86,647,112)	9,999,412,547	10,166,314,445
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, incluye US\$871,726 en 2021	<u>10,779,704</u>	<u>86,525,725</u>
	<u>10,015,192,251</u>	<u>10,257,116,539</u>
<u>Créditos de consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$4,004,419 (2021: US\$2,961,559)	542,734,197	466,691,097
Préstamos de consumo, incluye US\$8,520,429 (2021: US\$3,381,124)	<u>957,455,282</u>	<u>666,343,375</u>
	<u>1,500,189,479</u>	<u>1,133,034,472</u>
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$14,443,469 (2021: US\$8,059,741)	2,170,225,836	1,640,113,024
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros, incluye US\$495,000 en 2022	<u>74,972,769</u>	<u>38,367,289</u>
	<u>2,245,198,605</u>	<u>1,678,480,313</u>
	13,760,580,335	13,068,631,324
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	<u>(387,179,422)</u>	<u>(376,860,809)</u>
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

### b) Condición de la cartera de créditos

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes, incluye US\$87,031,958 (2021: US\$78,111,078)	9,474,602,474	9,630,352,013
En mora (de 31 a 90 días) incluye US\$12,706 (2021: US\$317,712)	10,266,458	19,135,875
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$605,443	85,570,714	3,006,299
Reestructurada:		
Vigentes, incluye US\$6,587,030 (2021: US\$7,119,309)	401,149,672	454,644,858
En cobranza judicial:		
Vigentes, incluye US\$218,147	13,062,847	-
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$7,931	2,783,143	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$50,139 (2021: US\$1,970,739)	<u>27,756,943</u>	<u>149,977,494</u>
	<u>10,015,192,251</u>	<u>10,257,116,539</u>



# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	2022 RD\$	2021 RD\$
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes, incluye US\$12,091,510 (2021: US\$6,262,719)	1,453,264,449	1,108,765,858
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$21,813 (2021: US\$3,734)	4,132,427	868,882
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$31,702 en 2021	7,054,771	8,578,610
Reestructurada:		
Vigentes, incluye US\$360,151	22,884,587	1,969,946
En mora (de 31 a 90 días)	55,428	-
En cobranza judicial:		
Vigentes	42,760	-
En mora (de 31 a 90 días)	2,959	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$51,375 (2021: US\$44,528)	12,752,098	12,851,176
	<u>1,500,189,479</u>	<u>1,133,034,472</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes, incluye US\$14,573,458 (2021: US\$7,508,461)	2,223,935,736	1,646,177,537
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$1,540 (2021: US\$12,897)	417,516	1,023,294
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$363,570 (2021: US\$363,570)	20,353,366	20,774,890
Reestructurada:		
Vigentes	475,918	515,554
En mora (de 31 a 90 días)	16,069	-
En cobranza judicial:		
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$174,813	-	9,989,038
	<u>2,245,198,605</u>	<u>1,678,480,313</u>
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes, incluye US\$640,899 (2021: US\$962,424)	78,448,467	99,789,604
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$10,632 (2021: US\$69,654)	6,974,029	9,118,090
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$22,130 (2021: US\$12,660)	7,135,089	2,111,833
Reestructurados:		
Vigentes, incluye US\$646,828 (2021: US\$495,473)	37,402,617	31,173,372
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$40,787 en 2022	2,403,395	23,014
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$23,260 en 2022	1,302,124	53,942
En cobranza judicial:		
Vigentes, incluye US\$2,800 (2021: US\$132,318)	178,582	10,444,514
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$3,933 (2021: US\$4,149)	221,110	982,984
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$8,803 (2021: US\$4,662)	4,235,872	266,373
	<u>138,301,285</u>	<u>153,963,726</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	<u>(387,179,422)</u>	<u>(376,860,809)</u>
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>
c) Por tipo de garantía:		
	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Con garantías polivalentes (1), incluye US\$91,965,506 (2021: US\$66,926,271)	9,813,338,208	8,057,827,746
Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$2,571,446 (2021: US\$1,495,750)	182,810,276	144,735,988
Sin garantías, incluye US\$27,439,819 (2021: US\$33,499,241)	<u>3,764,431,851</u>	<u>4,866,067,590</u>
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	<u>(387,179,422)</u>	<u>(376,860,809)</u>
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>
(1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.		
(2) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.		
d) Por origen de los fondos:		
	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Propios, incluye US\$121,976,772 (2021: US\$101,921,263)	12,873,190,261	11,929,954,084
Recursos provenientes de FLR mediante REPOS del Banco Central	<u>887,390,074</u>	<u>1,138,677,240</u>
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	<u>(387,179,422)</u>	<u>(376,860,809)</u>
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

e) Por plazos:

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$5,779,218 (2021: US\$4,495,684)	734,861,775	687,524,976
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$92,323,112 (2021: US\$18,198,355)	2,612,637,888	2,877,864,509
Largo plazo (mayor de tres años), incluye US\$23,874,441 (2021: US\$79,027,224)	<u>10,413,080,672</u>	<u>9,503,241,839</u>
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	<u>(387,179,422)</u>	<u>(376,860,809)</u>
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$53,609 (2021: US\$221,204)	137,689,200	214,943,362
Explotación de minas y canteras	17,395,128	18,667,454
Industrias manufactureras, incluye US\$5,060,175 (2021: US\$4,553,535)	606,465,562	679,877,165
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$792,049 en 2022	103,587,851	77,707,014
Construcción, incluye US\$24,960,824 (2021: US\$12,620,943)	2,623,611,221	2,127,593,186
Comercio al por mayor y menor, incluye US\$12,922,392 (2021: US\$14,349,010)	1,646,713,668	1,943,616,103
Hoteles y restaurantes, incluye US\$893,750 (2021: US\$5,065,543)	99,604,652	349,663,690
Transporte, almacén y comunicación, incluye US\$7,487,906 (2021: US\$7,448,083)	526,944,082	519,411,867
Intermediación financiera, incluye US\$12,334,498 (2021: US\$11,101,315)	1,062,998,277	1,091,375,465
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$26,690,104 (2021: US\$29,254,154)	2,321,787,583	2,431,056,660
Administración pública y defensa: planes de seguridad social de afiliación obligatoria, incluye US\$8,205 (2021: US\$21,125)	7,284,519	10,772,299
Enseñanza, incluye US\$444,021 en 2022	534,195,747	461,922,983
Servicios sociales y de salud, incluye US\$262,808 (2021: US\$427,471)	42,881,629	60,107,329
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$2,386,623 (2021: US\$1,584,729)	268,713,469	189,653,092

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Hogares privados con servicios domésticos, incluye US\$871,726 en 2021	15,319,663	80,748,870
Consumo, incluye US\$12,524,848 (2021: US\$6,342,683)	1,500,189,479	1,133,034,472
Hipotecarios, incluye US\$14,938,569 (2021: US\$8,059,741)	<u>2,245,198,605</u>	<u>1,678,480,313</u>
	<u>13,760,580,335</u>	<u>13,068,631,324</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$1,400,072 (2021: US\$1,681,340)	138,301,285	153,963,726
Provisión para créditos, incluye US\$4,166,904 (2021: US\$3,994,267)	<u>(387,179,422)</u>	<u>(376,860,809)</u>
	<u>13,511,702,198</u>	<u>12,845,734,241</u>

## 7. Cuentas por cobrar

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Comisiones por cobrar, incluye US\$15,763 (2021: US\$6,480)	2,366,909	1,333,772
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores, incluye US\$199,020 (2021: US\$164,586)	13,307,277	9,834,644
Cuentas por cobrar a vinculado	160,958	749,793
Gastos por recuperar, incluye US\$20,000 (2021: US\$81,287)	17,145,700	5,821,070
Depósitos en garantía	5,040,750	4,202,180
Primas de seguros, incluye US\$125,081 en 2022	12,976,732	15,083,802
Indemnizaciones reclamadas, incluye US\$232,641	15,162,984	-
Anticipos en cuentas corrientes	50,095	-
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	4,323,276	5,298,148
Otras cuentas por cobrar diversas (a), incluye US\$162,820 (2021: US\$288,674) y EUR\$4,806 (2021: EUR\$2,150)	<u>33,145,499</u>	<u>22,664,296</u>
	<u>103,680,180</u>	<u>64,987,705</u>

(a) Incluye RD\$13,771,700 (2021: RD\$4,672,423), de cuentas a recibir por transacciones de tarjetas de débito y RD\$9,013,444 (2021: RD\$7,097,079) de cargos por cobrar en moneda extranjera.

## 8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Hasta 40 meses de adjudicados Inmuebles	2,591,273	41,574,944
Más de 40 meses de adjudicados Inmuebles	<u>63,845,638</u>	<u>63,366,684</u>
	<u>66,436,911</u>	<u>104,941,628</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos Hasta 40 meses de adjudicados Inmuebles	-	(4,292,927)
Más de 40 meses de adjudicados Inmuebles	<u>(63,845,638)</u>	<u>(63,366,684)</u>
	<u>(63,845,638)</u>	<u>(67,659,611)</u>
	<u>2,591,273</u>	<u>37,282,017</u>

### 9. Propiedades, muebles y equipos

	<b>2022</b>					
	<b>Terrenos (a) RD\$</b>	<b>Edificaciones (a) RD\$</b>	<b>Mobiliarios y Equipos RD\$</b>	<b>Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$</b>	<b>Diversos y Construcción en Proceso RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>
Balance al 1 de enero de 2022	114,691,850	211,944,001	102,731,987	4,493,849	67,226,834	501,088,521
Adquisiciones	247,809,081	43,119,000	7,977,733	-	36,968,009	335,873,823
Ajustes y reclasificaciones	-	-	(334,109)	-	(60,365)	(394,474)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(322,933)	(12,833,456)	-	(3,864,080)	(17,020,469)
Balance al 31 de diciembre de 2022	<u>362,500,931</u>	<u>254,740,068</u>	<u>97,542,155</u>	<u>4,493,849</u>	<u>100,270,398</u>	<u>819,547,401</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022	-	(101,291,119)	(49,407,507)	(1,647,743)	(27,551,193)	(179,897,562)
Gasto de depreciación	-	(11,358,245)	(20,879,421)	(898,770)	(9,567,385)	(42,703,821)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	322,933	12,841,340	-	3,856,196	17,020,469
Retiros	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones y ajustes	-	49,600	266,315	-	(501,975)	(186,060)
Valor al 31 de diciembre del 2022	<u>-</u>	<u>(112,276,831)</u>	<u>(57,179,273)</u>	<u>(2,546,513)</u>	<u>(33,764,357)</u>	<u>(205,766,974)</u>
Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2022	<u>362,500,931</u>	<u>142,463,237</u>	<u>40,362,882</u>	<u>1,947,336</u>	<u>66,506,041</u>	<u>613,780,427</u>
	<b>2021</b>					
	<b>Terrenos (a) RD\$</b>	<b>Edificaciones (a) RD\$</b>	<b>Mobiliarios y Equipos RD\$</b>	<b>Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$</b>	<b>Diversos y Construcción en Proceso RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>
Balance al 1 de enero de 2021	114,691,850	213,591,608	106,505,330	4,493,849	59,622,894	498,905,531
Adquisiciones	-	-	27,347,494	-	11,461,242	38,808,736
Retiros	-	-	(1,764,161)	-	(7,855)	(1,772,016)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(1,647,607)	(29,356,676)	-	(3,849,447)	(34,853,730)
Balance al 31 de diciembre de 2021	<u>114,691,850</u>	<u>211,944,001</u>	<u>102,731,987</u>	<u>4,493,849</u>	<u>67,226,834</u>	<u>501,088,521</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021	-	(92,266,023)	(57,951,641)	(748,973)	(24,894,589)	(175,861,226)
Gasto de depreciación	-	(12,190,343)	(21,784,916)	(898,770)	(4,994,886)	(39,868,915)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	1,647,607	29,356,676	-	3,849,447	34,853,730
Retiros	-	-	972,374	-	6,475	978,849
Reclasificaciones	-	1,517,640	-	-	(1,517,640)	-
Valor al 31 de diciembre de 2021	<u>-</u>	<u>(101,291,119)</u>	<u>(49,407,507)</u>	<u>(1,647,743)</u>	<u>(27,551,193)</u>	<u>(179,897,562)</u>
Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2021	<u>114,691,850</u>	<u>110,652,882</u>	<u>53,324,480</u>	<u>2,846,106</u>	<u>39,675,641</u>	<u>321,190,959</u>

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los inmuebles del Banco incluyen RD\$195,352,695 por revaluación (Nota 16) .

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 10. Otros activos

	2022 RD\$	2021 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 26)	39,365,525	31,704,833
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	7,736,849	4,303,078
Anticipo impuesto sobre la renta (a)	139,755,333	151,193,339
Otros pagos anticipados	8,833,596	7,660,736
	<u>156,325,778</u>	<u>163,157,153</u>
Intangibles		
Software, incluye RD\$101,554,455 (2021: RD\$94,001,125) de amortización acumulada	12,058,286	18,548,222
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	5,057,209	4,993,559
Bibliotecas y obras de arte	980,046	980,046
Otros bienes diversos	2,029,931	2,632,926
	<u>8,067,186</u>	<u>8,606,531</u>
Partidas por imputar (b), incluye US\$281,731 (2021: US\$32,489)	30,490,320	3,851,668
	<u>246,307,095</u>	<u>225,868,407</u>

(a) Durante el año 2022, fueron realizados pagos mensuales de anticipos sobre la renta por RD\$82,367,495 (2021: RD\$46,780,663). En adición, durante el año 2021 fueron pagados RD\$134,070,273 en calidad de anticipo de impuesto sobre la renta a la DGII, fruto del acuerdo convenido entre el Ministerio de Hacienda y los gremios del sector financiero (ABA-ABANCORD), como apoyo al Gobierno Central para enfrentar la crisis provocada por la pandemia del COVID-19. Este importe será desmontado a modo de crédito fiscal de manera escalonada en el período 2023-2031.

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

## 11. Resumen de provisiones para activos riesgosos

	2022					
	Cartera Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 enero de 2021	353,276,349	1,256,128	23,584,460	67,659,611	10,816,098	456,592,646
Constitución de provisiones	33,726,498	3,002,040	15,424,371	6,206,339	5,567,247	63,926,495
Castigos contra provisiones	(42,787,843)	-	(4,471,826)	(4,503,469)	-	(51,763,138)
Transferencia	28,558,812	(3,051,027)	(11,984,708)	(5,516,843)	(8,006,234)	-
Revaluación cambiaria	(7,834,201)	(68,454)	(312,490)	-	29,708	(8,185,437)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	364,939,615	1,138,687	22,239,807	63,845,638	8,406,819	460,570,566
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022(b)	<u>364,939,615</u>	<u>1,138,687</u>	<u>22,239,807</u>	<u>63,845,638</u>	<u>8,312,566</u>	<u>460,476,313</u>
Exceso (deficiencia) (c)	-	-	-	-	94,253	94,253

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	2021					Total RD\$
	Cartera Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	
Saldos al 1 enero de 2021	231,422,396	1,621,747	12,677,801	125,448,610	6,799,453	377,970,007
Constitución de provisiones	98,291,839	9,651	27,252,783	6,101,080	5,480,412	137,135,765
Castigos contra provisiones	(50,718,313)	-	(4,382,295)	(2,038,899)	-	(57,139,507)
Transferencia	75,644,265	(350,149)	(12,046,401)	(61,851,180)	(1,396,535)	-
Revaluación cambiaria	(1,363,838)	(25,121)	82,572	-	(67,232)	(1,373,619)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	353,276,349	1,256,128	23,584,460	67,659,611	10,816,098	456,592,646
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2021(b)	422,936,230	1,260,494	23,599,369	67,659,611	10,590,581	526,046,285
Exceso (deficiencia) (c)	(69,659,881)	(4,366)	(14,909)	-	225,517	(69,453,639)

(a) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en la Nota 15.

(b) Basado en las autoevaluaciones remitidas a la Superintendencia de Bancos a esas fechas.

### (c) Tratamiento para las provisiones:

#### Gradualidad de provisiones:

Mediante comunicación remitida a la Superintendencia de Bancos el 30 de abril de 2021, el Banco decidió acogerse al tratamiento de gradualidad, en un plazo diferido de 33 meses, hasta el 31 de diciembre de 2023. Al 31 de diciembre de 2022, aunque el Banco hizo uso de la gradualidad para algunos meses durante el año, las provisiones mínimas requeridas fueron constituidas al 100% según el REA. Al 31 de diciembre de 2021, las provisiones mínimas requeridas considerando el mecanismo de gradualidad ascienden a RD\$365,604,368.

## 12. Depósitos del público

Los depósitos del público consisten de:

### Al 31 de diciembre de 2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	1,029,829,512	0.65%	-	-	1,029,829,512
De ahorro	711,895,847	0.72%	4,371,904,095	0.26%	5,083,799,942
A plazo	5,491,114,223	8.97%	4,584,011,961	2.86%	10,075,126,184
Intereses por pagar	19,669,699		5,598,838		25,268,537
	<u>7,252,509,281</u>	6.95%	<u>8,961,514,894</u>	1.59%	<u>16,214,024,175</u>
<b>b) Por sector</b>					
Privado no financiero	7,219,607,360	6.98%	8,955,916,056	1.59%	16,175,523,416
Público no financiero	13,232,222	0.00%	-	-	13,232,222
Intereses por pagar	19,669,699		5,598,838		25,268,537
	<u>7,252,509,281</u>	6.95%	<u>8,961,514,894</u>	1.59%	<u>16,214,024,175</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	2,234,291,679	2.38%	4,813,427,933	0.47%	7,047,719,612
De 16 a 30 días	427,444,153	9.03%	584,172,142	3.02%	1,011,616,295
De 31 a 60 días	887,328,175	8.80%	1,480,998,379	3.14%	2,368,326,554
De 61 a 90 días	918,754,907	8.87%	607,946,921	3.05%	1,526,701,828
De 91 a 180 días	1,308,701,447	8.95%	917,704,663	2.51%	2,226,406,110
De 181 a 360 días	1,356,487,437	9.35%	539,091,624	2.61%	1,895,579,061
Más de 1 año	99,831,784	9.00%	12,574,394	2.01%	112,406,178
Intereses por pagar	19,669,699		5,598,838		25,268,537
	<u>7,252,509,281</u>	6.95%	<u>8,961,514,894</u>	1.59%	<u>16,214,024,175</u>

## Al 31 de diciembre de 2021

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	1,082,791,510	0.73%	-	-	1,082,791,510
De ahorro	655,919,783	0.77%	4,456,786,189	0.27%	5,112,705,972
A plazo	5,438,414,586	4.89%	3,730,652,134	1.07%	9,169,066,720
Intereses por pagar	9,701,558		1,810,737		11,512,295
	<u>7,186,827,437</u>	3.88%	<u>8,189,249,060</u>	0.64%	<u>15,376,076,497</u>
<b>b) Por sector</b>					
Privado no financiero	7,137,313,963	3.88%	8,187,438,323	0.64%	15,324,752,286
Público no financiero	39,811,916	0.00%	-	-	39,811,916
Intereses por pagar	9,701,558		1,810,737		11,512,295
	<u>7,186,827,437</u>	3.88%	<u>8,189,249,060</u>	0.64%	<u>15,376,076,497</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	1,741,323,639	0.73%	4,456,786,189	0.27%	6,198,109,828
De 16 a 30 días	35,629,000	4.86%	2,333,435	0.75%	37,962,435
De 31 a 60 días	42,836,235	4.21%	409,364,154	0.89%	452,200,389
De 61 a 90 días	115,889,995	4.14%	76,468,286	0.85%	192,358,281
De 91 a 180 días	526,798,631	4.46%	460,776,093	1.16%	987,574,724
De 181 a 360 días	1,018,905,683	4.69%	720,316,450	1.01%	1,739,222,133
Más de 1 año	3,695,742,696	5.04%	2,061,393,716	1.11%	5,757,136,412
Intereses por pagar	9,701,558		1,810,737		11,512,295
	<u>7,186,827,437</u>	3.88%	<u>8,189,249,060</u>	0.64%	<u>15,376,076,497</u>

El Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$562,016,275 (2021: RD\$720,331,625), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.



# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## Plazo de inactividad de los depósitos del público:

	Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años	Abandonadas de diez (10) años o más	Al 31 de diciembre de 2022 RD\$
A la vista	6,185,317	100,497	6,285,814
De ahorro	33,972,775	899,894	34,872,669
	<u>40,158,092</u>	<u>1,000,391</u>	<u>41,158,483</u>
	Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años	Abandonadas de diez (10) años o más	Al 31 de diciembre de 2021 RD\$
A la vista	5,573,685	356,096	5,929,781
De ahorro	31,450,794	845,865	32,296,659
	<u>37,024,479</u>	<u>1,201,961</u>	<u>38,226,440</u>

## 13. Depósitos de entidades financieras del país

31 de diciembre de 2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	97,675,821	5.47%	-	-	97,675,821
De ahorro	4,954,592	0.29%	90,208,454	0.29%	95,163,046
A plazo	1,374,503,921	11.80%	104,007,581	2.66%	1,478,511,502
Intereses por pagar	6,660,631		32,710		6,693,341
	<u>1,483,794,965</u>	<u>11.29%</u>	<u>194,248,745</u>	<u>1.56%</u>	<u>1,678,043,710</u>
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	317,563,272	7.83%	90,208,454	0.29%	407,771,726
De 16 a 30 días	429,683,776	13.49%	65,152,980	3.00%	494,836,756
De 31 a 60 días	217,211,063	10.17%	4,221,734	0.55%	221,432,797
De 61 a 90 días	165,700,189	11.97%	-	-	165,700,189
De 91 a 180 días	323,810,901	12.39%	2,855,077	1.85%	326,665,978
De 181 a 360 días	23,165,133	11.58%	31,777,790	2.30%	54,942,923
Intereses por pagar	6,660,631		32,710		6,693,341
	<u>1,483,794,965</u>	<u>11.29%</u>	<u>194,248,745</u>	<u>1.56%</u>	<u>1,678,043,710</u>

31 de diciembre de 2021

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	221,983,607	3.78%	-	-	221,983,607
De ahorro	3,243,453	0.22%	27,362,071	0.63%	30,605,524
A plazo	1,523,224,772	4.50%	510,059,171	1.06%	2,033,283,943
Intereses por pagar	66		2,854,776		2,854,842
	<u>1,748,451,898</u>	<u>4.40%</u>	<u>540,276,018</u>	<u>1.03%</u>	<u>2,288,727,916</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	262,827,060	3.45%	27,362,071	0.63%	290,189,131
De 16 a 30 días	13,200,000	2.00%	6,902,343	1.00%	20,102,343
De 31 a 60 días	20,070,125	4.25%	26,479,278	0.53%	46,549,403
De 61 a 90 días	90,680,960	4.69%	-	-	90,680,960
De 91 a 180 días	374,416,410	4.58%	28,689,880	1.25%	403,106,290
De 181 a 360 días	656,684,156	4.70%	276,461,765	1.01%	933,145,921
Más de 1 año	330,573,121	4.37%	171,525,905	1.19%	502,099,026
Intereses por pagar	66		2,854,776		2,854,842
	<u>1,748,451,898</u>	4.40%	<u>540,276,018</u>	1.03%	<u>2,288,727,916</u>

El Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$17,404,875 (2021: RD\$28,822,439), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

## 14. Fondos tomados a préstamo

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada %	Plazo	Saldos	
					2022 RD\$	2021 RD\$
Banco Central:						
Préstamos de última instancia	Facilidad de Liquidez Rápida	Títulos Valores (Nota 5)	3%	2023-2024	721,404,973	1,072,660,595
	Obligaciones por pactos de recompras de títulos (a)	Préstamos	Títulos Valores (Nota 5)	3.5%	2023	66,014,116
					787,419,089	1,138,677,242
Intereses por pagar					1,085,359	1,053,264
					<u>788,504,448</u>	<u>1,139,730,506</u>

(a) Comprende las operaciones en las que el Banco realiza la venta de títulos del Banco Central y pacta un acuerdo para recomprar a un precio fijo en una fecha futura.

## 15. Otros pasivos

	2022 RD\$	2021 RD\$
<b>Otras obligaciones financieras</b>		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$130,795 (2021: US\$323,963)	95,947,238	51,053,657
Partidas no reclamadas por terceros	9,842,375	6,378,366
	<u>105,789,613</u>	<u>57,432,023</u>
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		
Acreedores diversos, incluye US\$130,412 y EUR\$488 (2021: US\$ 216,360)	65,968,090	100,280,669
Provisiones para contingencias, incluye US\$86,169 (2021: US\$115,223) (Nota 11)	8,406,819	10,816,098

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Impuesto sobre la renta	38,739,850	23,403,751
Programa lealtad a clientes	28,315,408	20,370,284
Otras provisiones	5,380,836	2,880,836
Partidas por imputar (a), incluye US\$867,138 y EUR\$7,800 (2021: US\$212,187 y EUR\$9,540)	<u>129,786,639</u>	<u>45,259,683</u>
	<u><b>382,387,255</b></u>	<u><b>260,443,344</b></u>

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

## 16. Patrimonio neto

El patrimonio consiste de:

	<b>Acciones Comunes</b>			
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>	
	<b>Cantidad</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto RD\$</b>
31 de diciembre de 2022	<u>22,500,000</u>	<u>2,250,000,000</u>	<u>20,325,000</u>	<u>2,032,500,000</u>
31 de diciembre de 2021	<u>20,000,000</u>	<u>2,000,000,000</u>	<u>14,760,000</u>	<u>1,476,000,000</u>

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

### 31 de diciembre de 2022

	<b>Número de Accionistas</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Porcentaje %</b>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	23	4,803,532	480,353,200	23.63%
No vinculadas a la administración	9	854,558	85,455,800	4.20%
	<u>32</u>	<u>5,658,090</u>	<u>565,809,000</u>	<u>27.83%</u>
Personas jurídicas				
Vinculadas	6	9,911,358	991,135,800	47.83%
No vinculadas	4	4,755,552	475,555,200	24.34%
	<u>10</u>	<u>14,666,910</u>	<u>1,466,691,000</u>	<u>72.17%</u>
	<u>42</u>	<u>20,325,000</u>	<u>2,032,500,000</u>	<u>100.00%</u>

### 31 de diciembre de 2021

	<b>Número de Accionistas</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Porcentaje %</b>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	20	3,599,623	359,962,300	24.39%
No vinculadas a la administración	11	1,524,174	152,417,400	10.33%
	<u>31</u>	<u>5,123,797</u>	<u>512,379,700</u>	<u>34.72%</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 31 de diciembre de 2021

	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas jurídicas				
Vinculadas	3	8,429,845	842,984,500	57.11%
No vinculadas	5	1,206,358	120,635,800	8.17%
	8	9,636,203	963,620,300	65.28%
	39	14,760,000	1,476,000,000	100.00%

### Distribución de dividendos

En la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de 21 de marzo de 2022 (2021: 23 de marzo de 2021) aprobó la distribución de dividendos por RD\$300,000,000 (2021: RD\$205,000,000) de los cuales RD\$150,000,000 (2021: RD\$105,000,000) fueron pagados en acciones y RD\$150,000,000 (2021: RD\$100,000,000) en efectivo. Los dividendos distribuidos en efectivo están sujetos a un impuesto definitivo del 10% retenido a los accionistas.

### Capital adicional pagado

El capital adicional pagado representa el monto pagado en exceso sobre el valor nominal de las acciones. Al 31 de diciembre de 2022 el capital adicional pagado por RD\$553,500,000 corresponde al aporte de capital realizado el 28 de octubre de 2022 por el nuevo accionistas, Norwegian Investment Fund For Developing Countries (NORFUND), por la emisión de 4,065,000 acciones comunes que representaron un capital suscrito y pagado de RD\$406,500,000 (Nota 30).

### Reservas patrimoniales

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

### Superávit por revaluación

El Banco, en el año 2004 efectuó una revaluación de sus inmuebles por 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 de RD\$19,480,137. En febrero de 2019, con la autorización de la Superintendencia de Bancos, se efectuó una segunda revaluación a los inmuebles del Banco por RD\$130,203,153, resultando un total de RD\$149,683,290.

## 17. Límites legales y relaciones técnicas

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

	2022	
	Según Normativa	Según la Entidad
Encaje legal en pesos	1,057,445,934	1,101,054,719
Encaje legal en dólares	1,833,455,985	2,150,961,698
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Sin garantías	285,408,287	249,083,476
Con garantías	570,816,574	252,731,771
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	285,408,287	196,992,242
Con garantías	570,816,574	27,799,017

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b>	
	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>
Global de créditos a vinculados	1,427,041,436	574,237,496
Préstamos a funcionarios y empleados	285,408,287	132,270,219
Inversiones		
Entidades financieras del exterior	517,200,000	9,507,966
Entidades no financieras	258,600,000	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	517,200,000	6,767,960
Propiedades, muebles y equipos	2,854,657,532	613,780,427
Contingencias	8,563,972,596	2,581,589,734
Financiamiento en moneda extranjera	775,800,000	-
Solvencia	10.00%	18.54%

	<b>2021</b>	
	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>
Encaje legal en pesos	916,887,862	956,045,691
Encaje legal en dólares – expresado en RD\$	1,741,490,781	2,504,087,833
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
Sin garantías	172,632,613	145,358,235
Con garantías	345,265,226	303,431,477
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	172,632,613	25,561,781
Con garantías	345,265,226	212,966,028
Global de créditos a vinculados	863,163,065	562,525,250
Préstamos a funcionarios y empleados	172,632,613	116,617,264
Inversiones		
Entidades financieras del exterior	295,200,000	9,704,878
Entidades no financieras	147,600,000	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	295,200,000	6,767,960
Propiedades, muebles y equipos	1,726,326,129	321,190,959
Contingencias	5,178,978,387	2,422,222,904
Financiamiento en moneda extranjera	442,800,000	-
Solvencia	10.00%	13.00%

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Activos ponderados		
Activos ponderados al 0%	6,821,547,339	6,633,342,769
Activos ponderados al 5%	70,887,291	149,137,753
Activos ponderados al 20%	499,056,283	432,096,607
Activos ponderados al 40%	2,771,717,894	2,210,768,329
Activos ponderados al 50%	121,758,712	58,054,350
Activos ponderados al 100%	12,616,081,528	12,269,713,014
Total activos ponderados	22,901,049,047	21,753,112,822
Deducciones de activos		
Provisiones	655,384,203	625,674,110
Total activos ponderados menos deducciones	22,245,664,844	21,127,438,712

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Operaciones contingentes		
Operaciones contingentes ponderadas al 5%	13,577,223	-
Operaciones contingentes ponderadas al 20%	2,380,644,718	2,389,368,270
Operaciones contingentes ponderadas al 100%	<u>187,367,793</u>	<u>32,854,634</u>
	2,581,589,734	2,422,222,904
Deducciones contingentes	-	-
Por disposiciones vigentes (provisión para operaciones contingentes)	<u>8,406,819</u>	<u>10,816,098</u>
Total operaciones contingentes menos deducciones contingentes	2,573,182,915	2,411,406,806
Deducciones al patrimonio	-	39
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y deducciones al patrimonio	<u>24,818,847,759</u>	<u>23,538,845,479</u>
Capital requerido por riesgo de mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	1,454,045,172	93,137,725
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	<u>51,464,737</u>	<u>37,409,243</u>
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>1,505,509,909</u>	<u>130,546,968</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>26,324,357,668</u>	<u>23,669,392,447</u>
La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:		
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Capital primario		
Capital en circulación	2,032,500,000	1,476,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	553,500,000	-
Reservas obligatorias	<u>118,974,242</u>	<u>100,680,863</u>
Total capital primario	<u>2,704,974,242</u>	<u>1,576,680,863</u>
Capital secundario		
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles	<u>149,683,290</u>	<u>149,683,290</u>
Total capital secundario	<u>149,683,290</u>	<u>149,683,290</u>
Menos deducciones al patrimonio	-	39
Total patrimonio técnico	<u>2,854,657,532</u>	<u>1,726,364,192</u>
<b>18. Compromisos y contingencias</b>		
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Tipo de operación contingente		
Garantías otorgadas		
Avales		
Comerciales	77,288,783	3,691,619
Líneas de crédito de utilización automática, incluye US\$25,730,213 (2021: US\$25,327,178)	<u>2,504,300,951</u>	<u>2,418,531,285</u>
	<u>2,581,589,734</u>	<u>2,422,222,904</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

### *Contrato de arrendamiento*

Al de diciembre de 2022 y 2021 el Banco está obligado, bajo los términos de contrato de arrendamiento de inmueble, al pago aproximado de una renta anual de US\$1,212,900 y RD\$1,930,108.

### *Contrato de servicios de procesamiento y licencias de tarjetas de crédito*

El Banco mantiene un acuerdo de procesamiento de las transacciones de tarjetas de crédito con TecnoCom Procesadora de Medios de Pago, S. A. Además, mantiene contrato de licencia para el uso de las tarjetas Visa por tiempo indefinido.

### *Demandas*

El Banco ha sido demandado en procedimientos surgidos en el curso normal del negocio. Luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la gerencia considera que la resolución de dichas demandas no resultará en un efecto material por encima de la provisión constituida al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que se incluye como otras provisiones en el rubro de otros pasivos (Nota 15).

### *Aportes a la Superintendencia de Bancos*

La Junta Monetaria 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. El gasto del año por este concepto es de RD\$39,424,897 (2021: RD\$33,775,867) y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos en el estado de resultados.

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

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

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

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

## 19. Cuentas de orden

	2022 RD\$	2021 RD\$
Contra cuenta de valores en cobranza	2,232,565	2,278,802
Garantías prendaria en poder de la institución	644,115,877	433,112,129
Garantías prendaria en poder de terceros	2,499,297,732	1,400,272,660
Otras garantías en poder de terceros	14,977,224,063	7,748,095,080
Garantías hipotecarias en poder de terceros	11,936,773,466	8,124,490,977
Créditos otorgados pendientes de utilizar	2,179,251,946	1,703,410,715
Cuentas castigadas	559,981,083	499,464,214
Rendimientos en suspenso	17,401,210	21,429,729
Capital autorizado	2,250,000,000	2,000,000,000

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Activos totalmente depreciados	227,335,764	223,228,929
Litigios y demandas pendientes	1,631,262,882	747,853,370
Líneas de crédito obtenidas	400,000,000	400,000,000
Cuentas de registros varias	286,422,679	244,613,071
	<u>37,611,299,267</u>	<u>23,548,249,676</u>
<b>20. Ingresos y gastos financieros</b>		
	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	941,538,613	934,495,148
Créditos de consumo	186,916,318	149,137,571
Créditos hipotecarios para la vivienda	176,286,361	132,479,102
	<u>1,304,741,292</u>	<u>1,216,111,821</u>
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones a negociar	4,596,623	-
Inversiones disponibles para la venta	203,710,739	127,833,468
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	11,323,330	22,915,234
Ganancias en ventas de inversiones	27,274,115	70,108,132
	<u>246,904,807</u>	<u>220,856,834</u>
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	67,406,007	39,241,767
Total ingresos financieros	<u>1,619,052,106</u>	<u>1,476,210,422</u>
<b>Gastos financieros</b>		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	(571,676,707)	(460,796,125)
<i>Por financiamientos</i>		
Por financiamientos obtenidos	(44,725,986)	(50,343,166)
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por pérdida en venta de inversiones	(3,993,472)	(5,180,102)
Total gastos financieros	<u>(620,396,165)</u>	<u>(516,319,393)</u>
<b>21. Ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>		
	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	1,060,374,205	518,452,292
Por inversiones	52,213,945	45,111,191
Por disponibilidades	552,500,798	345,211,006
Por cuentas por cobrar	9,403,300	36,855,055
Por otros activos no financieros	14,449,047,085	9,421,222,591
Ajustes por diferencias de cambio	1,713,418,843	951,637,924
	<u>17,836,958,176</u>	<u>11,318,490,059</u>



# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(1,507,188,357)	(803,518,762)
Por otros pasivos no financieros	-	(5,319,425)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(16,303,183,666)</u>	<u>(10,484,452,717)</u>
	<u>(17,810,372,023)</u>	<u>(11,293,290,904)</u>
	<u>26,586,153</u>	<u>25,199,155</u>
<b>22. Otros ingresos (gastos) operacionales</b>		
	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	16,114,049	14,474,619
Por certificación de cheques y ventas de cheques administración	209,508	253,984
Por custodios de efectos y bienes	988,167	1,245,000
Por cobranzas	15,995	17,075
Por tarjetas de crédito	136,673,843	107,606,063
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo de la seguridad social	3,490,150	2,971,450
Por cartas de crédito	476	150
Por garantías otorgadas	3,114,753	166,702
Otras comisiones	<u>148,104,449</u>	<u>129,460,611</u>
	308,711,390	256,195,654
<i>Ingresos diversos</i>		
Por cambio de divisas	209,160,536	123,829,569
Otros ingresos operacionales diversos	<u>2,161,475</u>	<u>4,628,925</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>520,033,401</u>	<u>384,654,148</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	(1,289,664)	(2,319,825)
Por servicios de intermediación de valores	(2,658,934)	(2,117,043)
Por servicios del Banco Central	(1,300)	(2,600,434)
Por otros servicios	<u>(137,512,778)</u>	<u>(102,961,224)</u>
	(141,462,676)	(109,998,526)
<i>Gastos diversos</i>		
Por cambio de divisas	(44,951,702)	(29,582,841)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(7,720,901)</u>	<u>(5,097,196)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(194,135,279)</u>	<u>(144,678,563)</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 23. Remuneraciones y beneficios sociales

	2022 RD\$	2021 RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(307,533,001)	(278,123,771)
Seguros sociales	(33,737,042)	(28,075,242)
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 24)	(14,627,672)	(12,999,953)
Otros gastos del personal (a)	(45,156,123)	(33,241,036)
	<u>(401,053,838)</u>	<u>(352,440,002)</u>

Las retribuciones fijas y variables al personal directivo asciende a RD\$71,921,310 y RD\$20,511,959 (2021: RD\$70,144,927 y 20,919,929), respectivamente. Las compensaciones variables corresponden al logro de metas y objetivos de negocios estratégicos y de rentabilidad para el Banco.

(a) Incluye RD\$6,164,600 (2021: RD\$5,787,500) de retribución a los miembros del Consejo de Administración y a miembros de los diferentes comités del Banco.

La cantidad promedio de empleados al 31 de diciembre asciende a 351 (2021: 378).

Políticas de compensaciones y remuneraciones

El Banco a través de su Comité de Nombramientos y Remuneraciones establece las escalas de remuneración para cada escalafón o clasificación del personal clave y de alta gerencia, así como también las bonificaciones por metas y objetivos alcanzados por los ejecutivos, del mismo modo las actualizaciones y promociones son presentadas para aprobación por su Consejo de Administración. De igual modo el mismo fija los honorarios pagaderos a los miembros de los Comités que responden ante el Consejo de Administración.

## 24. 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 fue RD\$14,627,672 (2021: RD\$12,999,953) y el pagado por los empleados fue de RD\$5,914,257 (2021: RD\$5,255,679). 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.

## 25. Otros ingresos (gastos)

	2022 RD\$	2021 RD\$
<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	17,047,121	16,077,692
Ganancias por venta de bienes	9,013,983	10,298,148
Ingresos no operacionales	<u>20,310,366</u>	<u>20,673,862</u>
	<u>46,371,470</u>	<u>47,049,702</u>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,561,703)	(7,755,201)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(10,853,445)	(761,390)
Otros gastos no operacionales	(9,014,601)	(9,028,773)
Gastos diversos	<u>(8,937,558)</u>	<u>(24,503,847)</u>
	<u>(33,367,307)</u>	<u>(42,049,211)</u>
	<u>13,004,163</u>	<u>5,000,491</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 26. Impuesto sobre la renta

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12, el impuesto sobre la renta corporativo se determina en base al 27% sobre la renta neta imponible, siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia Ley.

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

### Impuesto sobre la renta corriente

La conciliación del efecto impositivo del resultado antes del impuesto sobre la renta según libros con el gasto de impuesto mostrado en el estado de resultados a la tasa de 27% para los años terminados el 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>477,873,727</u>	<u>396,429,045</u>
Diferencias permanentes:		
Ingresos exentos	(73,884,599)	(99,016,196)
Impuestos y gastos no deducibles	38,813,929	50,744,286
Otras partidas	<u>(7,131,923)</u>	<u>(30,597,752)</u>
	<u>(42,202,593)</u>	<u>(78,869,662)</u>
Diferencias transitorias:		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(6,926,765)	(6,554,414)
Depreciación de la revaluación	4,051,182	4,051,188
Ganancia en venta de activo fijo	(605,870)	795,237
Aumento neto de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,813,974)	6,101,080
Exceso en provisión para cartera de crédito e inversiones	(220,573)	220,573
Aumento neto de la provisión para operaciones contingentes	4,390,743	5,480,412
Mejoras en propiedad arrendada	(191,311)	(117,027)
Aumento en otras provisiones	<u>10,445,124</u>	<u>19,370,284</u>
	<u>7,128,556</u>	<u>29,347,333</u>
Renta neta imponible	442,799,690	346,906,716
Tasa de impuesto corporativa	27%	27%
Gasto de impuesto sobre la renta corriente	<u>119,555,916</u>	<u>93,664,814</u>

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

	<b>2022</b> <b>RD\$</b>	<b>2021</b> <b>RD\$</b>
Corriente	119,555,916	93,664,814
Diferido	(7,660,692)	(31,704,833)
Otros	<u>110,928</u>	<u>16,610,186</u>
	<u>112,006,152</u>	<u>78,570,167</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## Impuesto sobre la renta diferido

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

### 2022

	Saldo Inicial RD\$	Ajustes del Año RD\$	Saldo Final RD\$
Provisión para rendimientos por cobrar	59,555	(59,555)	-
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	15,979,255	(1,029,773)	14,949,482
Provisión para operaciones contingentes	1,904,653	(650,556)	1,254,097
Otras provisiones	6,277,802	2,820,184	9,097,986
Mejoras en propiedad arrendada	54,347	242,668	297,015
	<u>24,275,612</u>	<u>1,322,968</u>	<u>25,598,580</u>
Depreciación de activos fijos	<u>7,429,221</u>	<u>6,337,724</u>	<u>13,766,945</u>
	<u>31,704,833</u>	<u>7,660,692</u>	<u>39,365,525</u>

### 2021

	Saldo Inicial RD\$	Ajustes del Año RD\$	Saldo Final RD\$
Provisión para rendimientos por cobrar	-	59,555	59,555
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	-	15,979,255	15,979,255
Provisión para operaciones contingentes	-	1,904,653	1,904,653
Otras provisiones	-	6,277,802	6,277,802
Mejoras en propiedad arrendada	-	54,347	54,347
	-	<u>24,275,612</u>	<u>24,275,612</u>
Depreciación de activos fijos	-	<u>7,429,221</u>	<u>7,429,221</u>
	-	<u>31,704,833</u>	<u>31,704,833</u>

## 27. Gestión de riesgos financieros

### (a) Riesgo de mercado

El Banco está expuesto al riesgo de mercado que incluye el riesgo de tasa de interés, riesgo de tipo de cambio. La Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgos y el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), monitorean las actividades que realiza el Banco que lo exponen a este riesgo.

El Banco gestiona el riesgo de mercado en base a políticas y procedimientos aprobados por el Consejo de Administración y recomendados por el Comité de Gestión Integral de Riesgo. Estas políticas y procedimientos incluyen los límites de riesgo de mercado ajustados a la naturaleza, complejidad operacional y mejores prácticas para la gestión de este riesgo.

Dentro del entorno de las actividades realizadas por el Banco se ha desarrollado un modelo de medición de gestión orientado a controlar la probabilidad y la sensibilidad en cuanto a las tasas de mercado y los límites y exposiciones tanto de tipo de interés, tipo de cambio, renta y volatilidad, llevando un control y estableciendo límites que permitan mantener los riesgos controlados, de acuerdo al apetito definido por el Consejo de Administración.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## i) Composición del portafolio

La distribución de activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado entre los portafolios mantenidos para negociar y no mantenidos para negociar, es la siguiente:

31 de diciembre de 2022	Importe en Libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,275,736,070	-	5,275,736,070
Inversiones disponibles para la venta, bruta	2,338,691,020	2,338,691,020	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	175,879,006	-	175,879,006
Cartera de créditos, bruta	13,898,881,620	-	13,898,881,620
Cuentas por cobrar	103,680,180	-	103,680,180
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	16,214,024,175	-	16,214,024,175
Depósitos en entidades financieras del país	1,678,043,710	-	1,678,043,710
Fondos tomados a préstamo	788,504,448	-	788,504,448
Otros (otras obligaciones financieras)	105,789,613	-	105,789,613
31 de diciembre de 2021			
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,104,852,008	-	6,104,852,008
Inversiones disponibles para la venta, bruta	1,313,622,901	1,313,622,901	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	181,097,576	-	181,097,576
Cartera de créditos, bruta	13,222,595,050	-	13,222,595,050
Cuentas por cobrar	64,987,705	-	64,987,705
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	15,376,076,497	-	15,376,076,497
Depósitos en entidades financieras del país	2,288,727,916	-	2,288,727,916
Fondos tomados a préstamo	1,139,730,506	-	1,139,730,506
Otros (otras obligaciones financieras)	57,432,023	-	57,432,023

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

ii) Exposición a riesgo de mercado

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

<b>31 de diciembre de 2022</b>	<b>Promedio</b>	<b>Máximo</b>	<b>Mínimo</b>
Riesgo de tipo de cambio	2,899,629	8,280,779	308,054
Riesgo de tasa de interés	<u>109,410,974</u>	<u>152,642,064</u>	<u>33,958,856</u>
Total RD\$	<u>112,310,603</u>	<u>160,922,843</u>	<u>34,266,910</u>
<b>31 de diciembre de 2021</b>	<b>Promedio</b>	<b>Máximo</b>	<b>Mínimo</b>
Riesgo de tipo de cambio	4,164,278	4,885,304	3,295,389
Riesgo de tasa de interés	<u>16,621,444</u>	<u>24,897,166</u>	<u>8,474,017</u>
Total RD\$	<u>20,785,722</u>	<u>29,782,470</u>	<u>11,769,406</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

### iii) Riesgo de tasas de interés

A continuación, se presenta un resumen en la posición (brecha de tasa de interés) del Banco, de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés por tipo de moneda, al 31 de diciembre y su tendencia:

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

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en Banco Central	1,639,661,323	-	-	-	-	-	-	-	1,639,661,323
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	196,188,637	-	-	-	-	-	-	-	196,188,637
Créditos vigentes	1,570,894,631	3,833,194,245	101,524,611	30,005,559	154,277,953	121,992,298	645,096,523	641,637,150	7,098,622,970
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	32,111,887	52,821,510	1,448,486	271,451	814,352	1,577,499	11,578,862	36,878,083	137,502,130
Créditos reestructurados vigentes	-	12,955,437	23,219,346	-	-	-	-	-	36,174,783
Inversiones disponibles para la venta	153,600,000	49,987,500	5,043,875	10,322,800	78,393,250	75,609,925	2,062,988,100	-	2,435,945,450
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	3,792,750	3,792,750	96,763,750	436,701	104,785,951
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>3,592,456,478</b>	<b>3,948,958,692</b>	<b>131,236,318</b>	<b>40,599,810</b>	<b>237,278,305</b>	<b>202,972,472</b>	<b>2,816,427,235</b>	<b>678,951,934</b>	<b>11,648,881,244</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	544,748,213	908,022,302	1,057,830,836	1,099,888,804	1,734,317,087	1,400,499,396	120,311,508	1,852,593,123	8,718,211,269
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	66,014,116	-	721,404,973	-	787,419,089
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>544,748,213</b>	<b>908,022,302</b>	<b>1,057,830,836</b>	<b>1,099,888,804</b>	<b>1,800,331,203</b>	<b>1,400,499,396</b>	<b>841,716,481</b>	<b>1,852,593,123</b>	<b>9,505,630,358</b>
<b>BRECHA</b>	<b>3,047,708,265</b>	<b>3,040,936,390</b>	<b>(926,594,518)</b>	<b>(1,059,288,994)</b>	<b>(1,563,052,898)</b>	<b>(1,197,526,924)</b>	<b>1,974,710,754</b>	<b>(1,173,641,189)</b>	<b>2,143,250,886</b>

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

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Tota
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	2,243,645,835	-	-	-	-	-	-	-	2,243,645,835
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	110,777,432	-	-	-	-	-	-	-	110,777,432
Disponibilidades restringidas	548,897,995	-	-	-	-	-	-	-	548,897,995
Créditos vigentes	2,021,823,434	3,479,092,528	324,727,881	4,132,192	12,396,632	24,062,924	279,768,762	385,002,026	6,531,006,379
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	557,748	22,883,609	20,609,289	-	-	-	-	-	44,050,646
Créditos reestructurados vigentes	93,305,313	298,042,485	-	-	-	-	-	-	391,347,798
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	546,383	-	546,383	4,371,067	27,856,593	33,320,426
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>5,019,007,757</b>	<b>3,800,018,622</b>	<b>345,337,170</b>	<b>4,678,575</b>	<b>12,396,632</b>	<b>24,609,307</b>	<b>284,139,829</b>	<b>412,858,619</b>	<b>9,903,046,511</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	236,782,780	656,934,062	1,442,788,538	835,845,278	859,979,681	621,506,518	34,182,779	4,462,112,523	9,150,132,159
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>236,782,780</b>	<b>656,934,062</b>	<b>1,442,788,538</b>	<b>835,845,278</b>	<b>859,979,681</b>	<b>621,506,518</b>	<b>34,182,779</b>	<b>4,462,112,523</b>	<b>9,150,132,159</b>
<b>BRECHA</b>	<b>4,782,224,977</b>	<b>3,143,084,560</b>	<b>(1,097,451,368)</b>	<b>(831,166,703)</b>	<b>(847,583,049)</b>	<b>(596,897,211)</b>	<b>249,957,050</b>	<b>(4,049,253,904)</b>	<b>752,914,352</b>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

31 de diciembre de 2021 – en moneda nacional									
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en Banco Central	272,719,712								272,719,712
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,732,595,718	3,536,719,669	25,303,406	49,176,503	163,098,489	220,442,032	909,562,680	771,733,413	7,408,631,910
Créditos vigentes	72,446,462	167,047,786	615,841	622,670	1,784,587	1,723,011	12,442,681	21,220,506	277,903,544
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	23,662,759	-	-	24,233,513	-	-	3,261,335	51,157,607
Inversiones	1,235,277,500	17,663,200	102,632,350	55,802,705	31,963,250	61,887,575	1,443,885,975	436,701	2,949,549,256
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>3,313,039,392</u>	<u>3,745,093,414</u>	<u>128,551,597</u>	<u>105,601,878</u>	<u>221,079,839</u>	<u>284,052,618</u>	<u>2,365,891,336</u>	<u>796,651,955</u>	<u>10,959,962,029</u>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	706,603,609	701,757,496	1,407,402,042	1,443,193,346	1,798,439,863	982,271,371	30,472,336	1,939,254,236	9,009,394,299
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	66,016,647	-	1,072,660,595	-	1,138,677,242
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	<u>706,603,609</u>	<u>701,757,496</u>	<u>1,407,402,042</u>	<u>1,443,193,346</u>	<u>1,864,456,510</u>	<u>982,271,371</u>	<u>1,103,132,931</u>	<u>1,939,254,236</u>	<u>10,148,071,541</u>
BRECHA	2,606,435,783	3,043,335,918	(1,278,850,445)	(1,337,591,468)	(1,643,376,671)	(698,218,753)	1,262,758,405	(1,142,602,281)	811,890,488
<b>31 de diciembre de 2021 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)</b>									
	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	143,954,077	-	-	-	-	-	-	-	143,954,077
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	418,461,282	-	-	-	-	-	-	-	418,461,282
Créditos vigentes	1,459,128,238	3,252,409,712	2,538,217	2,538,217	7,614,707	13,538,203	210,347,811	251,768,453	5,199,883,558
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	68,814,982	116,689,963	199,995	199,995	599,984	1,199,967	9,399,744	25,999,806	223,104,436
Créditos reestructurados vigentes	33,362,919	376,292,717	-	-	-	-	-	-	409,655,636
Inversiones	571,557,496	-	118,306	118,306	23,782,852	657,126	86,223,842	-	682,457,928
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>2,695,278,994</u>	<u>3,745,392,392</u>	<u>2,856,518</u>	<u>2,856,518</u>	<u>31,997,543</u>	<u>15,395,296</u>	<u>305,971,397</u>	<u>277,768,259</u>	<u>7,077,516,917</u>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	420,362,945	875,313,233	619,474,160	854,490,840	970,101,998	510,907,388	3,358,515	4,465,009,639	8,719,018,718
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	<u>420,362,945</u>	<u>875,313,233</u>	<u>619,474,160</u>	<u>854,490,840</u>	<u>970,101,998</u>	<u>510,907,388</u>	<u>3,358,515</u>	<u>4,465,009,639</u>	<u>8,719,018,718</u>
BRECHA	2,274,916,049	2,870,079,159	(616,617,642)	(851,634,322)	(938,104,455)	(495,512,092)	302,612,882	(4,187,241,380)	(1,641,501,801)



# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

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

	2022			2021		
	RD\$%	US\$%	EUR%	RD\$%	US\$%	EUR%
<b>ACTIVOS</b>						
Depósitos en Banco Central	0.80%					
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1.15%	0.03%	0.01%	0.25%		
Créditos vigentes	1.00%	0.61%		1.00%	0.62%	
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2.99%	4.07%		2.18%	2.70%	
Créditos reestructurados vigentes	1.36%	0.64%		2.70%	0.97%	
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	8.62%			3.03%		
Inversiones disponibles para la venta	0.76%	0.39%				
Inversiones mantenidas hasta vencimiento	0.53%	0.12%		0.69%	0.31%	
<b>PASIVOS</b>						
Depósitos del público	0.44%	0.07%		1.64%	0.07%	
Depósitos en entidades financieras del país	0.67%	0.16%		2.93%	0.15%	
Fondos tomados a préstamo	0.33%			0.19%		

Los activos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$7,996,279,243 (2021: RD\$5,379,423,260) y representan el 35.72% y 25.46% respectivamente del total de activos. Los activos con tasa de interés variable, ascienden a RD\$13,217,846,138 (2021: 12,608,772,042) y representan el 59.05% y 59.68% respectivamente del total de activos.

El Banco no mantiene pasivos a tasa de interés fija. Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a RD\$17,966,246,105 (2021: RD\$17,875,734,537) y representan el 93.65% y 93.63% respectivamente, del total de pasivos.

#### iv) Riesgo de tipo de cambio

	2022		2021	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalente de efectivo, equivalente a US\$51,691,127 (2021: US\$49,676,224) y EUR\$2,253,142 (2021: EUR\$3,326,669)	53,873,241	3,015,926,390	63,447,859	3,625,493,145
Inversiones (neto)	2,056,638	115,134,503	1,651,409	64,363,657
Cartera de créditos (neto)	119,209,940	6,673,598,940	99,608,335	5,691,749,753
Cuentas por cobrar	760,252	42,571,548	543,464	31,054,239
Otros activos	221,269	12,387,059	32,489	1,856,464
<b>Total activos</b>	<b>176,121,540</b>	<b>9,859,618,440</b>	<b>165,283,556</b>	<b>9,444,517,258</b>
<b>Pasivos</b>				
Obligaciones con el público equivalente a US\$139,643,162 (2021: US\$139,643,162) y EUR\$3,241,901 (2021: EUR\$3,241,901)	159,978,780	8,955,916,064	143,317,759	8,189,363,057
Depósitos de instituciones financieras del país	3,469,265	194,216,046	9,407,878	537,578,436
Otros pasivos equivalente a US\$867,733 (2021: US\$867,733) EUR\$9,541 (2021: EUR\$9,541)	1,223,355	68,485,737	878,548	50,201,400
<b>Total pasivos</b>	<b>164,671,400</b>	<b>9,218,617,848</b>	<b>153,604,185</b>	<b>8,777,142,893</b>
Contingencia activa (pasiva)	25,730,213	1,440,426,188	25,327,178	1,447,227,865
Posición larga en moneda extranjera	11,450,140	641,000,592	11,679,371	667,374,365

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de RD\$55.9819: US\$1 (2021: RD\$57.1413:US\$1).

Al 31 de diciembre el Banco los activos incluyen saldos en euro por RD\$135 millones (2021: RD\$215 millones) y los pasivos saldos en euro por RD\$127 millones (2021: RD\$210 millones), manteniendo el Banco una posición largar en esa moneda

El Banco cuenta con la política de tesorería y divisas, debidamente aprobada por el Consejo de Administración, que contribuyen a establecer controles para administrar de manera óptima y preventiva los aspectos relacionados con la tesorería y divisas, proporcionando a la entidad la obtención de mayor rentabilidad en las negociaciones.

Adicionalmente, el Banco cuenta con el documento Estructura de Límites, que es un anexo al Manual de Gestión Integral de Riesgos, el cual tiene como objetivo limitar la exposición al riesgo por las pérdidas en las que el Banco pudiera incurrir, derivadas de las fluctuaciones en sentido desfavorable de las tasas de interés, tipos de cambio, precios y niveles de volatilidad al impactar en las posiciones mantenidas por la tesorería, pérdidas por riesgo de contraparte y aquellos factores que pudieran incurrir en un evento relacionado con procesos, personas, tecnología y eventos externos.

### (b) Riesgo de liquidez

#### i) Exposición al riesgo de liquidez

<b>2022</b>	<b>En Moneda Nacional</b>	<b>En Moneda Extranjera</b>	<b>Límite Normativo</b>
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	217.35%	281.82%	80%
A 30 días ajustada	208.47%	254.43%	80%
A 60 días ajustada	178.67%	238.96%	70%
A 90 días ajustada	169.24%	298.11%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	803,505,348	16,561,239	N/A
A 30 días ajustada	1,067,448,863	17,600,621	N/A
A 60 días ajustada	994,235,923	18,323,448	N/A
A 90 días ajustada	1,040,945,847	23,617,779	N/A
Global (meses)	(3.95)	(15.48)	
<b>2021</b>	<b>En Moneda Nacional</b>	<b>En Moneda Extranjera</b>	<b>Límite Normativo</b>
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	211%	287%	80%
A 30 días ajustada	189%	266%	80%
A 60 días ajustada	161%	255%	70%
A 90 días ajustada	168%	258%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	912,075,916	24,358,458	N/A
A 30 días ajustada	1,012,479,665	24,696,786	N/A
A 60 días ajustada	932,534,493	26,068,158	N/A
A 90 días ajustada	1,073,946,477	27,565,537	N/A
Global (meses)	(6.07)	(16.66)	

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

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

El vencimiento contractual remanente de los activos financieros y pasivos financieros del Banco se muestra a continuación:

### 31 de diciembre de 2022

	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Vencimiento activos y pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,263,061,566	-	-	-	-	-	-	5,263,061,566
Inversiones	-	-	27,990,950	106,450,598	50,669,031	2,225,970,332	39,214,615	2,450,295,526
Cartera de créditos	875,035,605	439,318,144	804,688,807	798,907,682	2,123,882,094	2,806,237,519	5,912,510,486	13,760,580,337
Rendimientos por cobrar	189,727,279	1,107,058	4,188,492	8,274,676	11,952,784	-	-	215,250,290
Cuentas por cobrar	103,680,180	-	-	-	-	-	-	103,680,180
<b>Total Activos</b>	<b>6,431,504,630</b>	<b>440,425,202</b>	<b>836,868,250</b>	<b>913,632,956</b>	<b>2,186,503,909</b>	<b>5,032,207,851</b>	<b>5,951,725,101</b>	<b>21,792,867,899</b>
Pasivos								
Depósitos del público	6,330,537,210	1,432,187,982	4,059,980,222	2,374,200,801	1,850,462,183	141,387,240	-	16,188,755,638
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	1,671,350,369	-	-	-	-	-	-	1,671,350,369
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	66,014,116	-	722,490,332	-	788,504,448
Otros pasivos (obligaciones financieras a la vista)	105,789,613	-	-	-	-	-	-	105,789,613
<b>Total Pasivos</b>	<b>8,107,677,192</b>	<b>1,432,187,982</b>	<b>4,059,980,222</b>	<b>2,440,214,917</b>	<b>1,850,462,183</b>	<b>863,877,572</b>	<b>-</b>	<b>18,754,400,068</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>(1,676,172,562)</b>	<b>(991,762,780)</b>	<b>(3,223,111,972)</b>	<b>(1,526,581,961)</b>	<b>336,041,726</b>	<b>4,168,330,279</b>	<b>5,951,725,101</b>	<b>3,038,467,831</b>

### 31 de diciembre de 2021

	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Vencimiento Activos y Pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,095,898,918	-	-	-	-	-	-	6,095,898,918
Inversiones	-	-	23,298,284	57,141,300	-	1,378,177,329	436,701	1,459,053,614
Cartera de créditos	567,413,562	161,580,280	695,389,758	1,065,116,758	2,638,931,964	2,668,133,665	5,272,065,339	13,068,631,326
Rendimientos por cobrar	186,609,621	1,144,582	3,527,168	7,305,118	-	-	-	198,586,489
Cuentas por cobrar*	64,987,705	-	-	-	-	-	-	64,987,705
<b>Total Activos</b>	<b>6,914,909,806</b>	<b>162,724,862</b>	<b>722,215,210</b>	<b>1,129,563,176</b>	<b>2,638,931,964</b>	<b>4,046,310,994</b>	<b>5,272,502,040</b>	<b>20,887,158,052</b>
Pasivos								
Depósitos del público	6,357,811,293	1,392,961,872	3,819,706,711	2,445,339,406	1,318,863,518	29,881,402	-	15,364,564,202
Depósitos en entidades financieras del país	2,285,873,074	-	-	-	-	-	-	2,285,873,074
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	1,139,730,506	-	1,139,730,506
Otros pasivos (obligaciones financieras a la vista)	57,432,023	-	-	-	-	-	-	57,432,023
<b>Total Pasivos</b>	<b>8,701,116,390</b>	<b>1,392,961,872</b>	<b>3,819,706,711</b>	<b>2,445,339,406</b>	<b>1,318,863,518</b>	<b>1,169,611,908</b>	<b>-</b>	<b>18,847,599,805</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>(1,786,206,584)</b>	<b>(1,230,237,010)</b>	<b>(3,097,491,501)</b>	<b>(1,315,776,230)</b>	<b>1,320,068,446</b>	<b>2,876,699,086</b>	<b>5,272,502,039</b>	<b>2,039,558,247</b>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

---

### iii) Reserva de liquidez

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

#### 31 de diciembre de 2022

	<b>Importe en Libros RD\$</b>	<b>Valor Razonable RD\$</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
- En caja y bóveda	315,022,766	315,022,766
- Depósitos en el banco central	3,866,883,916	3,866,883,916
- Depósitos en otros bancos	890,041,861	890,041,861
Inversiones (a)		
- Inversiones en títulos de deuda pública	102,914,602	
- Instrumentos de deuda de empresas privadas	-	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>400,000,000</u>	
Reserva de liquidez total	<u>5,574,863,145</u>	

(a) La contabilización y revelación del valor razonable de las inversiones, fue postergada, por la Superintendencia de Bancos, mediante Circular 010/22, de fecha 26 de mayo de 2022.

#### 31 de diciembre de 2021

	<b>Importe en Libros RD\$</b>	<b>Valor Razonable RD\$</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
- En caja y bóveda	298,986,320	298,986,320
- Depósitos en el banco central	4,736,247,323	4,736,247,323
- Depósitos en otros bancos	1,024,940,841	843,217,582
Inversiones (a):		
- Inversiones en títulos de deuda pública	-	
- Instrumentos de deuda de empresas privadas	23,438,135	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>400,000,000</u>	
Reserva de liquidez total	<u>6,483,612,619</u>	

(a) La contabilización y revelación del valor razonable de las inversiones, fue postergada, por la Superintendencia de Bancos, mediante Circular 010/22, de fecha 26 de mayo de 2022.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## iv) Concentración con depositantes

Al 31 de diciembre de 2022 la concentración 20 mayores depositantes representa el 25.43% del total de los depósitos y asciende a RD\$4,479,059,102. En su mayoría son depositantes institucionales. El mayor depositante representa el 3.70% del total de la cartera de depositantes, por lo que la concentración se encuentra dentro de los límites o apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

## (c) **Riesgo de crédito**

### i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

Un resumen de las principales políticas y procedimientos para la gestión del riesgo de crédito se detallan a continuación:

#### Estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos

El Banco realiza la estimación de las provisiones crediticias para activos riesgosos con base en las disposiciones de carácter regulatorio para la aplicación y mitigación de riesgos de los créditos establecidas en el REA y los lineamientos internos determinados en la política de créditos de la entidad. Esto incluye la categorización de la cartera de crédito por tipo (comercial, consumo e hipotecario para la vivienda), la posterior segmentación de los deudores comerciales en mayores, medianos y menores; la segmentación de los deudores por moneda y los análisis de capacidad e historial de pago, incluyendo el riesgo país, así como la alineación con el sistema financiero.

#### Castigos

Los lineamientos que el Banco considera para el castigo de los créditos se plasman dentro de la política de recuperaciones y normalización, y varían dependiendo del tipo de crédito, tomando en cuenta si el mismo posee garantía real o no. El castigo se realizará luego de agotadas las gestiones de cobro. Los créditos de tarjetas de crédito se castigan a los 270 días de atrasos. Los créditos de deudores cuyas facilidades no están amparadas con garantías reales y alcanzan un nivel de morosidad mayor a 270 días, siempre que se encuentren provisionados al 100%, se castigan a partir 270 días de atraso. En cuanto a los créditos amparados con garantías reales, no se castigan a menos que el departamento legal considere que la garantía otorgada es irrecuperable.

#### Reestructuración

El Banco clasifica como reestructurados los créditos a los cuales se les haya modificado las condiciones originales o se realice un nuevo desembolso con o sin la capitalización del capital y/o interés en el préstamo reestructurado. Estos créditos se provisionan con base a su historial de pago y pueden ser mejorados a una calificación de menor riesgo si muestran tres pagos consecutivos y/o sin atrasos por 365 días, según lo establecido en las regulaciones vigentes de la Superintendencia de Bancos.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

### Concentración de créditos

El Banco posee límites internos para diversificar la concentración de crédito, por sector, y contraparte de acuerdo a su apetito de exposición de riesgo como parte de buenas prácticas locales e internacionales. En el caso de las políticas por tipo de moneda, el Banco distribuye el 90% de los recursos captados en divisas hacia personas físicas o jurídicas que muestren evidencia de flujos continuos y regulares en dicha moneda. Con relación a los créditos al sector importador de bienes y servicios los bancos múltiples podrán destinar hasta un 70% del total de los recursos captados en moneda extranjera. El 8% es destinado a deudores categorizados como consumo, mientras que el 12% es canalizado a través de préstamos hipotecarios. Estos límites son presentados por la Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgo y revisados mensualmente a través del Comité de Gestión Integral de Riesgo y del Consejo de Administración.

### Recuperación de la cartera de créditos

La Vicepresidencia de Riesgo es responsable de la gestión de los bienes muebles e inmuebles recibidos en recuperación de créditos, según la política de administración de bienes recibidos en recuperación de créditos. Al momento de la dación o adjudicación el Banco los valúa de manera independiente.

### ii) Información sobre las garantías

Con el objetivo de asegurar que las garantías sean en todo momento un mitigador efectivo del riesgo de crédito asumido, el Banco posee procedimientos y controles que cubren los procesos relacionados con la evaluación, valoración, formalización, registro, custodia, seguimiento, cancelación, liberación y ejecución las garantías.

### iii) Concentración de préstamos

El Banco utiliza como referente la Ley No. 183-02 Monetaria y Financiera en su artículo 47 acápite a) donde establece que la institución no podrá efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto ni otorgar garantías o avales que en su conjunto excedan el 10% del patrimonio técnico a una sola persona individual o grupo de riesgo. Este límite podrá extenderse a un 20% si las operaciones están garantizadas con hipotecas en primer rango o garantías reales en condiciones similares (Nota 17).

### iv) Exposición al riesgo de crédito

A continuación se analiza la exposición al riesgo de crédito de los activos financieros medidos al costo o al costo amortizado, por sector y clasificación o grado de riesgo.

a) La exposición crediticia de las inversiones a costo amortizado:

**31 de diciembre de 2022**

<b>Inversiones</b>	<b>Saldo Bruto RD\$</b>	<b>Provisiones Mínimas Requeridas RD\$</b>	<b>Saldo Neto RD\$</b>
Sector público no financiero			
Clasificación A	<u>694,522,338</u>	<u>-</u>	<u>732,631,026</u>
Sector financiero			
Clasificación A	<u>1,810,539,722</u>	<u>1,043,606</u>	<u>1,809,496,116</u>
Sector privado no financiero			
Clasificación A	<u>9,507,966</u>	<u>95,080</u>	<u>9,412,886</u>
Total Exposición de Riesgo			
Crediticio de las Inversiones	<u>2,514,570,026</u>	<u>1,138,686</u>	<u>2,513,431,340</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## 31 de diciembre de 2021

Inversiones	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	511,581,501	-	511,581,501
Sector financiero			
Clasificación A	973,434,118	1,159,078	972,275,040
Sector privado no financiero			
Clasificación A	9,704,878	97,049	9,607,829
Total Exposición de Riesgo Creditorio de las Inversiones	<u>1,494,720,497</u>	<u>1,256,127</u>	<u>1,493,464,370</u>

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

## 31 de diciembre de 2022

Cartera de Créditos	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	2,977,909,212	31,911,929	2,945,997,283
Clasificación B	1,275,454,516	20,158,391	1,255,296,125
Clasificación C	752,602,114	21,820,502	730,781,612
Clasificación D1	225,095,712	3,376,387	221,719,325
Clasificación D2	1,184,826,147	49,895,735	1,134,930,412
Clasificación E	232,576,215	55,479,750	177,096,465
Subtotal	<u>6,648,463,916</u>	<u>182,642,694</u>	<u>6,465,821,222</u>
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	228,234,125	2,427,038	225,807,087
Clasificación B	27,326,250	493,523	26,832,727
Clasificación C	136,670,342	1,955,893	134,714,449
Clasificación D1	9,166,733	4,283,294	4,883,439
Clasificación D2	131,451,702	4,124,766	127,326,936
Clasificación E			
Subtotal	<u>532,849,152</u>	<u>13,284,514</u>	<u>519,564,638</u>
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,697,163,181	36,133,250	2,661,029,931
Clasificación B	87,248,597	3,110,308	84,138,289
Clasificación C	60,830,216	10,290,615	50,539,601
Clasificación D1	24,060,923	14,013,667	10,047,256
Clasificación D2	33,119,523	12,550,267	20,569,256
Clasificación E	44,752,332	32,961,648	11,790,685
Subtotal	<u>2,947,174,773</u>	<u>109,059,755</u>	<u>2,838,115,018</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo Bruto RD\$</b>	<b>Provisiones Mínimas Requeridas RD\$</b>	<b>Saldo Neto RD\$</b>
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	914,348,961	9,395,946	904,953,015
Clasificación B	10,246,035	3,530,537	6,715,498
Clasificación C	4,675,716	1,924,089	2,751,627
Clasificación D1	4,992,633	2,656,256	2,336,377
Clasificación D2	27,832,244	26,897,408	934,836
Clasificación E	2,197,016	3,511,408	(1,314,392)
Subtotal	<u>964,292,605</u>	<u>47,915,644</u>	<u>916,376,961</u>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	537,789,106	5,521,920	532,267,186
Clasificación B	1,722,457	195,688	1,526,769
Clasificación C	2,564,983	585,187	1,979,796
Clasificación D1	5,045,991	1,890,075	3,155,916
Clasificación D2	2,951,361	1,691,433	1,259,928
Clasificación E			
Subtotal	<u>550,073,898</u>	<u>9,884,303</u>	<u>540,189,595</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	2,145,889,127	21,106,025	2,124,783,102
Clasificación B	83,625,797	2,161,114	81,464,683
Clasificación C	26,008,545	498,557	25,509,988
Clasificación D1	503,807	626,816	(123,009)
Clasificación D2			
Clasificación E			
Subtotal	<u>2,256,027,276</u>	<u>24,392,512</u>	<u>2,231,634,764</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>13,898,881,620</u>	<u>387,179,422</u>	<u>13,511,702,198</u>

## 31 de diciembre de 2021

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo Bruto RD\$</b>	<b>Provisiones Mínimas Requeridas RD\$</b>	<b>Saldo Neto RD\$</b>
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	2,341,159,949	23,617,416	2,317,542,533
Clasificación B	1,510,307,715	24,060,363	1,486,247,352
Clasificación C	618,646,695	7,562,850	611,083,845
Clasificación D1	476,041,548	6,738,192	469,303,356
Clasificación D2	1,534,582,628	112,788,562	1,421,794,066
Clasificación E	312,955,043	66,341,091	246,613,952
Subtotal	<u>6,793,693,578</u>	<u>241,108,474</u>	<u>6,552,585,104</u>



# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo Bruto RD\$</b>	<b>Provisiones Mínimas Requeridas RD\$</b>	<b>Saldo Neto RD\$</b>
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	410,725,493	4,156,465	406,569,028
Clasificación B	74,531,685	819,501	73,712,184
Clasificación C	25,669,680	6,717,604	18,952,076
Clasificación D1		-	-
Clasificación D2	190,391,173	16,879,416	173,511,757
Clasificación E	15,195,619	12,361,071	2,834,548
<b>Subtotal</b>	<b>716,513,650</b>	<b>40,934,057</b>	<b>675,579,593</b>
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,534,692,420	32,703,710	2,501,988,710
Clasificación B	217,102,421	3,614,694	213,487,727
Clasificación C	80,295,453	4,911,056	75,384,397
Clasificación D1	6,707,230	1,904,493	4,802,737
Clasificación D2	3,177,546	1,397,401	1,780,145
Clasificación E	38,412,802	2,858,365	35,554,437
<b>Subtotal</b>	<b>2,880,387,871</b>	<b>47,389,719</b>	<b>2,832,998,152</b>
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	613,198,259	1,470,179	611,728,080
Clasificación B	17,781,063	397,590	17,383,473
Clasificación C	23,023,748	2,744,160	20,279,588
Clasificación D1	4,590,794	1,583,756	3,007,038
Clasificación D2	8,434,305	4,831,597	3,602,708
Clasificación E	4,433,990	6,994,065	(2,560,075)
<b>Subtotal</b>	<b>671,462,159</b>	<b>18,021,347</b>	<b>653,440,812</b>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	462,352,782	4,623,529	457,729,253
Clasificación B	3,771,491	113,145	3,658,346
Clasificación C	1,530,199	260,556	1,269,643
Clasificación D1	2,748,918	985,207	1,763,711
Clasificación D2	3,476,800	1,848,076	1,628,724
Clasificación E		-	-
<b>Subtotal</b>	<b>473,880,190</b>	<b>7,830,513</b>	<b>466,049,677</b>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	1,521,345,683	14,764,468	1,506,581,215
Clasificación B	121,944,647	4,146,961	117,797,686
Clasificación C	31,830,515	314,232	31,516,283

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo Bruto RD\$</b>	<b>Provisiones Mínimas Requeridas RD\$</b>	<b>Saldo Neto RD\$</b>
Clasificación D1	998,416	991,948	6,468
Clasificación D2	10,255,414	1,089,915	9,165,499
Clasificación E	282,927	269,175	13,752
Subtotal	1,686,657,602	21,576,699	1,665,080,903
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	13,222,595,050	376,860,809	12,845,734,241

v) Información sobre las tasas históricas de impago

## 31 de diciembre de 2022

<b>Concepto</b>	<b>Último año RD\$</b>	<b>Últimos 3 años RD\$</b>	<b>Últimos 5 años RD\$</b>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	112,978,831	63,781,307	53,390,549
Cartera en cobranza judicial (1)	56,400,749	95,208,055	82,776,189
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	66,436,910	146,841,768	179,830,847
Cartera de créditos castigada	17,047,121	16,741,018	14,531,847
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>252,863,611</b>	<b>322,572,148</b>	<b>330,529,432</b>
Cartera de créditos bruta (1)	13,898,881,620	12,974,247,082	11,812,345,169
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>1.82%</b>	<b>2.49%</b>	<b>2.80%</b>

## 31 de diciembre de 2021

<b>Concepto</b>	<b>Último año RD\$</b>	<b>Últimos 3 años RD\$</b>	<b>Últimos 5 años RD\$</b>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	32,875,351	35,424,219	35,627,563
Cartera en cobranza judicial (1)	172,817,708	103,752,525	82,483,020
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	104,941,628	207,321,901	199,942,240
Cartera de créditos castigada	16,077,692	14,488,312	18,902,137
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<b>326,712,379</b>	<b>360,986,957</b>	<b>336,954,960</b>
Cartera de créditos bruta (1)	13,222,959,076	11,728,040,056	10,830,237,610
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>2.47%</b>	<b>3.08%</b>	<b>3.11%</b>

(1) Corresponde al balance promedio simple.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas.

**31 de diciembre de 2022**

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,969,853,491	2,193,174,273	776,679,218
Clasificación B	1,263,176,712	1,080,986,611	182,190,101
Clasificación C	760,657,835	760,657,835	-
Clasificación D1	225,095,712	225,095,712	-
Clasificación D2	1,184,826,147	1,184,749,878	76,269
Clasificación E	232,575,527	226,083,481	6,492,046
Subtotal	6,636,185,424	5,670,747,790	965,437,634
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	242,350,245	142,962,234	99,388,011
Clasificación B	27,326,250	23,188,000	4,138,250
Clasificación C	134,832,026	134,332,562	499,464
Clasificación D1	9,166,733	-	9,166,733
Clasificación D2	107,106,702	107,106,702	-
Subtotal	520,781,956	407,589,498	113,192,458
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,721,508,181	1,149,008,824	1,572,499,357
Clasificación B	87,248,597	55,232,519	32,016,078
Clasificación C	60,830,216	36,075,962	24,754,254
Clasificación D1	24,060,923	-	24,060,923
Clasificación D2	33,119,523	15,965,000	17,154,523
Clasificación E	44,752,332	16,882,269	27,870,063
Subtotal	2,971,519,772	1,273,164,574	1,698,355,198
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	914,348,961	256,869,178	657,479,783
Clasificación B	10,246,035	2,650,096	7,595,939
Clasificación C	4,675,716	937,797	3,737,919
Clasificación D1	4,992,633	-	4,992,633
Clasificación D2	27,832,244	-	27,832,244
Clasificación E	2,197,017	-	2,197,017
Subtotal	964,292,606	260,457,071	703,835,535
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	537,789,795	-	537,789,795
Clasificación B	1,722,457	-	1,722,457
Clasificación C	2,564,983	-	2,564,983
Clasificación D1	5,045,991	-	5,045,991
Clasificación D2	2,951,360	-	2,951,360
Subtotal	550,074,586	-	550,074,586

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	2,145,889,127	2,143,192,941	2,696,186
Clasificación B	83,625,797	62,641,355	20,984,442
Clasificación C	26,008,545	25,848,227	160,318
Clasificación D1	503,807	503,807	-
Subtotal	<u>2,256,027,276</u>	<u>2,232,186,330</u>	<u>23,840,946</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>13,898,881,620</u>	<u>9,844,145,263</u>	<u>4,054,736,357</u>

## 31 de diciembre de 2021

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	2,341,159,949	570,724,225	1,770,435,724
Clasificación B	1,510,307,715	963,647,492	546,660,223
Clasificación C	618,646,694	527,472,904	91,173,790
Clasificación D1	476,041,548	450,028,166	26,013,382
Clasificación D2	1,533,665,601	1,476,637,431	57,028,170
Clasificación E	312,955,043	305,394,246	7,560,797
Subtotal	<u>6,792,776,550</u>	<u>4,293,904,464</u>	<u>2,498,872,086</u>
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	410,725,493	168,701,731	242,023,762
Clasificación B	74,531,685	68,651,391	5,880,294
Clasificación C	25,669,680	-	25,669,680
Clasificación D1	190,391,173	186,883,170	3,508,003
Clasificación D2	15,195,619	-	15,195,619
Subtotal	<u>716,513,650</u>	<u>424,236,292</u>	<u>292,277,358</u>
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,534,692,420	523,428,851	2,011,263,569
Clasificación B	217,102,421	148,457,701	68,644,720
Clasificación C	81,212,572	66,970,514	14,242,058
Clasificación D1	6,707,230	3,496,749	3,210,481
Clasificación D2	3,177,546	1,000,000	2,177,546
Clasificación E	38,412,802	9,310,265	29,102,537
Subtotal	<u>2,881,304,991</u>	<u>752,664,080</u>	<u>2,128,640,911</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	613,198,259	100,210,324	512,987,935
Clasificación B	17,781,063	847,598	16,933,465
Clasificación C	23,023,748	16,433,768	6,589,980
Clasificación D1	4,590,794	-	4,590,794
Clasificación D2	8,434,306	1,215,930	7,218,376
Clasificación E	4,433,990	-	4,433,990
Subtotal	<u>671,462,160</u>	<u>118,707,620</u>	<u>552,754,540</u>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	462,352,807	-	462,352,807
Clasificación B	3,771,491	-	3,771,491
Clasificación C	1,530,199	-	1,530,199
Clasificación D1	2,748,919	-	2,748,919
Clasificación D2	3,476,800	-	3,476,800
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>473,880,216</u>	<u>-</u>	<u>473,880,216</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	1,521,341,677	1,076,430,583	444,911,094
Clasificación B	121,944,647	21,064,331	100,880,316
Clasificación C	31,830,515	31,830,515	-
Clasificación D1	998,417	976,743	21,674
Subtotal	<u>1,676,115,256</u>	<u>1,130,302,172</u>	<u>545,813,084</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>13,212,052,823</u>	<u>6,719,814,628</u>	<u>6,492,238,195</u>

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

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

<b>Activos financieros y no financieros</b>	<b>2022 Monto RD\$</b>	<b>2021 Monto RD\$</b>
Bienes inmuebles	<u>19,482,527</u>	<u>558,927</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

viii) Créditos recuperados sin garantía.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Monto</b>	<b>Monto</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Activos financieros y no financieros</b>		
Recuperación de créditos castigados	17,047,121	16,077,692
Recuperación con bienes muebles	<u>2,591,272</u>	<u>164,764,065</u>
Total	<u>19,638,393</u>	<u>180,841,757</u>

## 28. Operaciones con partes vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicados en la Nota 17 de relaciones técnicas. Los saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas son:

	<u>Créditos RD\$</u>		<u>Avales y Garantías</u>		<u>Provisiones</u>	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Personal Directivo</b>						
Alta gerencia, miembros del Consejo y Comité	97,240,745	61,190,211	13,658,272	36,357,760	999,820	611,902
Vinculados a la administración	<u>572,914,435</u>	<u>562,525,250</u>	<u>201,898,945</u>	<u>320,161,637</u>	<u>5,729,144</u>	<u>5,625,253</u>
	<u>670,155,180</u>	<u>623,715,461</u>	<u>215,557,217</u>	<u>356,519,397</u>	<u>6,728,964</u>	<u>6,237,155</u>

**31 de diciembre de 2022**

### Activos

#### Cartera de créditos

	Condición	2022	2021
Funcionarios y empleados	Vigente	246,083,889	223,014,148
Consanguineidad y afinidad	Vigente	136,861,110	186,181,655
Otros vinculados	Vigente	<u>189,969,436</u>	<u>151,044,776</u>
<b>Total activos</b>		<u>572,914,435</u>	<u>560,240,579</u>

### Pasivos

#### Depósitos al público

	Condición	2022	2021
Funcionarios y empleados	Activo	145,122,052	77,361,684
Consanguineidad y afinidad	Activo	73,711,721	87,876,379
Otros vinculados	Activo	41,323,931	241,635,098

#### Depósitos a plazos

	Condición	2022	2021
Funcionarios y empleados	Activo	43,553,241	79,091,809
Consanguineidad y afinidad	Activo	153,040,195	91,113,184
Otros vinculados	Activo	<u>53,358,195</u>	<u>46,365,134</u>
<b>Total pasivos</b>		<u>510,109,335</u>	<u>623,443,288</u>

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en		Efecto en	
		Resultados 2022	Resultados 2021	Resultados 2022	Resultados 2021
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
		RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Funcionarios y empleados	Intereses pagados por depósitos al público	-	30,732	-	29,585
Consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos al público	-	21,641	-	46,431
Otros vinculados	Intereses pagados por depósitos al público	-	48,342	-	157,624
Funcionarios y empleados	Intereses pagados por depósitos a plazo	-	111,573	-	97,052
Consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos a plazo	-	579,867	-	98,194

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2022		Efecto en Resultados 2021	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Otros vinculados	Intereses pagados por depósitos a plazo	-	35,661	-	23,321
Funcionarios y empleados	Intereses cobrados por préstamos	398,658	-	408,782	-
Consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	301,073	-	1,319,742	-
Otros vinculados	Intereses cobrados por préstamos	623,330	-	556,147	-
		<u>1,323,061</u>	<u>827,816</u>	<u>2,284,671</u>	<u>452,207</u>

- a) En octubre de 2021 fue rescindido el contrato de compra de los locales comerciales en el Edificio Pedro Rodríguez Villacañas, por lo que fue recibida la devolución del avance a compra de Inmueble por RD\$254,940,757 con parte vinculada en 2020.

## 29. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2022 RD\$	2021 RD\$
Castigo de cartera de crédito	42,787,843	50,718,313
Castigo de rendimientos	4,471,826	4,382,295
Castigo de bienes recibidos	4,503,469	2,038,899
Transferencia de provisión de operaciones contingentes a cartera	6,048,933	-
Capitalización de resultados acumulados	150,000,000	105,000,000
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos otorgados por el Banco para completar el precio de venta pactado	6,045,281	49,314,388
Descargo de activos totalmente depreciados	17,020,469	34,853,730
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	22,330,371	558,927
Transferencia de provisión de rendimientos a cartera	11,984,708	12,046,401
Transferencia de provisión para contingencias a provisión para cartera de créditos	8,006,234	-
Transferencia de provisión de inversiones a bienes recibidos	-	1,396,536
Transferencia de provisión de inversiones a cartera	3,051,027	350,149
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	5,516,843	61,851,180
Transferencia a reserva legal	20,330,645	15,892,444
Transferencia de provisión cartera a bienes recibidos	4,031,408	119,709
Intereses por reinversión de captaciones	26,954,518	30,603,613

## 30. Otras revelaciones

### *Cambios en la propiedad accionaria*

El 27 de octubre de 2022 se produjo la entrada como nuevo accionista de NORFUND realizando un aporte de capital de RD\$960 millones, de los cuales RD\$406.5 millones correspondieron a la compra de 4,065,000 acciones comunes, así como el pago de la prima correspondiente por RD\$553.5 millones (Nota 16). Esta adición representa el 20% del capital suscrito y pagado de este Banco.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

---

## 31. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

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

- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contrato de compraventa al contado
- Contrato de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agentes de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Hechos posteriores al cierre
- Operaciones descontinuadas.
- Otras revelaciones
  - Reclasificación de pasivos de importancia material.
  - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior.
  - Pérdidas originadas por siniestros
  - Efectos de contratos, tales como: arrendamiento, publicidad, servicios y otros.



# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2022

## DO - Banco Múltiple BDI, S. A. - Dic22

### Summary of Corrected Misstatements

G/L Account	Proposed By	Adj. No.	Adjustment Title (EGA Title)	Type	Amount \$ DR/(CR)
13202101020101 - VALOR ADQUISICIÓN - NOTAS Fondos disponibles	PwC	1	Para registrar inversiones transferida a equivalente de efectivo	Factual/Known	(161,092,899.00) 191,113,023.00
1320510102019900 - VALORADQUISICIÓN-OTROSINSTRUMENTOS					(30,020,124.00)
Fondos disponibles					8,778,397.00
1320510102019900 - RENDIMIENTOSPORCOBRAR-OTROSINSTRUMENTOS	PwC	2	Para registrar inversiones transferida a equivalente de efectivo	Factual/Known	(1,402,174.00)
13202101020103 - RENDIMIENTOS POR COBRAR - NOTAS					(7,376,223.00)
11201201 - CUENTA OPERATIVA BCO CENTRAL DOLARES					(2,799,095.00)
1140120114 - CITI (OPERATIVA)					(12,387,036.00)
1130220102 - BANCO POPULAR - DEP DE AHORRO US\$	PwC	5	Para reclasificar partidas conciliatorias a partidas por imputar	Factual/Known	2,799,095.00
1770120401 - INTERFACES USD					12,387,036.00
11201101 - CUENTA CORRIENTE PARA ENCAJE LEGAL RD\$					(13,624,070.00)
17701104 - INTERFASES					13,624,070.00
25201201 - POR DISPOSICIONES VIGENTES US\$					426,315.00
25201101 - POR DISPOSICIONES VIGENTES					1,530,980.00
1290110102 - (PROVISIÓN PARA CRÉDITOS COMERCIALES - 129012010102 - (PROVISIÓN PARA CRÉDITOS COMERCIALES U	Client	7	Reclasificación - Registro de transferencia de provisión de contingencia en exceso	Factual/Known	(1,944,041.00) (13,254.00)
53905101 - AMORTIZACION DE OTROS CARGOS DIFERIDOS					(5,413,593.00)
353011 - UTILIDADES POR APLICAR	PwC	8	Ajuste - Corresponde a registro de gasto de amortización de software en exceso	Factual/Known	5,413,593.00
4120420201 - RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSIONES EN Intereses por inversiones negociables y a vencimientos	PwC	9	Reclasificación - Corresponde a registro de la cuenta 41204 rendimiento de otras	Factual/Known	1,369,877.00 (1,369,877.00)
81915201 - LITIGIOS Y DEMANDAS PENDIENTES US\$					(5,291,089.00)
81915101 - LITIGIOS Y DEMANDAS PENDIENTES					(593,296,270.00)
81915207 - LITIGIOS Y DEMANDAS PENDIENTES EUR\$					(32,389,000.00)
82915101 - LITIGIOS Y DEMANDAS PENDIENTES	PwC	10	Ajuste cuenta de orden litigios	Factual/Known	593,296,270.00
82915207 - CONTRACUENTA LITIGIOS Y DEMANDAS PENDING					32,389,000.00
82915201 - CONTRACUENTA LITIGIOS Y DEMANDAS PENDING					5,291,089.00
55101101 - IMPUESTO SOBRE LA RENTA VIGENCIA					(13,380,508.00)
17202102 - IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO-ACTIVO					(22,148,455.00)
25302101 - PROVISIONES PARA IMPUESTOS					127,239,485.00
17301101 - IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	PwC	10	Para registrar ajuste por efecto de impuestos	Factual/Known	7,660,693.00
17202101 - IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO					(99,371,215.00)
Otros gastos					6,800,029.00
Otros pasivos					(6,800,029.00)