

Banco Múltiple BDI, S. A.
Informe de los Auditores Independientes
y Estados Financieros sobre Base Regulada
31 de Diciembre del 2019 y 2018

Banco Múltiple BDI, S. A.
Índice
31 de Diciembre del 2019

	Página(s)
Informe de los Auditores Independientes	1-5
Estados Financieros	
Estados de Situación Financiera	6-7
Estados de Resultados.....	8
Estados de Flujos de Efectivo	9-10
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	11
Notas a los Estados Financieros.....	12-44

Informe de los auditores independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Banco Múltiple BDI, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2019 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco Múltiple BDI, S. A., al 31 de diciembre del 2019, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

Asuntos Clave de la Auditoría

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

1. Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 66% del total de activos del Banco. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos aprobado por la Junta Monetaria, que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos que pueden ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos de créditos.

2. Reconocimiento de Ingresos

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representa el rubro más significativo dentro del estado de resultados del Banco, se calcula de acuerdo a los

Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyen:

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

- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías. Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.
- Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la cartera de crédito con resultados satisfactorios.

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

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Evaluamos y validamos los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.

procedimientos establecidos en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, tomando los parámetros de las tasas que rigen en el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.

- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por el Banco, las tasas mensuales determinadas por el Banco Central del país utilizadas por el Banco y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentran dentro de los rangos para este procedimiento.

Otro Asunto

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

Otra información

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

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

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

GUZMAN TAPIA PKF

No. de registro en la SIB
A-001-0101

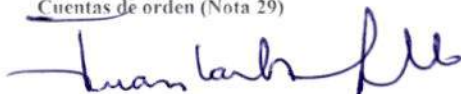
C.P.A. Héctor E. Guzmán Desangles
No. de Registro en el ICPARD
12917




04 de Marzo del 2020
Santo Domingo, D.N., República Dominicana

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
BALANCES GENERALES
(VALORES EN RDS)

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
ACTIVOS	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	232,245,935	258,926,324
Banco central	2,328,372,679	1,992,633,223
Bancos del país	112,084,014	75,943,772
Bancos del extranjero	225,107,255	349,274,774
Otras disponibilidades	26,761,831	55,126,344
Rendimientos por cobrar	462,861	-
	<u>2,925,034,575</u>	<u>2,731,904,437</u>
Inversiones (Nota 7)		
Mantenidas hasta el vencimiento	14,594,220	92,166,416
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,228,004,687	1,277,432,228
Rendimientos por cobrar	25,236,065	32,983,340
Provisión para inversiones	(1,207,901)	(1,619,395)
	<u>1,266,627,071</u>	<u>1,400,962,589</u>
Cartera de créditos (Notas 8 y 15)		
Vigente	9,836,764,213	9,459,079,805
Reestructurada	114,003,735	170,085,239
Vencida	48,044,265	52,986,218
Cobranza judicial	82,034,159	46,222,621
Rendimientos por cobrar	79,414,171	89,975,846
Provisiones para créditos	(193,927,110)	(198,895,595)
	<u>9,966,333,433</u>	<u>9,619,454,134</u>
Cuentas por cobrar (Nota 10)		
Cuentas por cobrar	77,076,868	54,366,590
Rendimientos por cobrar	51,084	74,398
	<u>77,127,952</u>	<u>54,440,988</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 11)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	247,877,310	197,739,703
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(117,973,740)	(72,367,266)
	<u>129,903,570</u>	<u>125,372,437</u>
Inversiones en acciones (Nota 12)		
Inversiones en acciones	16,052,870	15,594,404
Provisión por inversiones en acciones	(592,888)	(588,303)
	<u>15,459,982</u>	<u>15,006,101</u>
Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	795,833,798	597,311,386
Depreciación acumulada	(179,772,350)	(173,915,723)
	<u>616,061,448</u>	<u>423,395,663</u>
Otros activos (Nota 14)		
Cargos diferidos	36,645,966	38,482,756
Intangibles	101,491,096	68,487,836
Activos diversos	28,373,865	51,728,038
Amortización acumulada	(69,405,987)	(60,493,340)
	<u>97,104,940</u>	<u>98,205,290</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>15,093,652,971</u>	<u>14,468,741,639</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	2,240,535,530	1,965,175,436
Cuentas de orden (Nota 29)	22,064,456,270	29,702,541,073


Juan Carlos Rodríguez Copello
 Presidente


Mency Collado de Sang
 Vicepresidente Senior Administrativo

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



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

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (Nota 16)		
A la vista	707,461,847	693,183,780
De ahorro	1,966,829,174	1,947,785,543
A plazo	3,709,798,128	3,176,026,802
Intereses por pagar	4,263,886	3,738,686
	<u>6,388,353,035</u>	<u>5,820,734,811</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Nota 17)		
De instituciones financieras del país	595,742,558	515,649,798
Intereses por pagar	536,430	468,281
	<u>596,278,988</u>	<u>516,118,079</u>
Fondos tomados a préstamos (Nota 18)		
De instituciones financieras del país	195,738,140	200,811,200
Otros	13,565,103	2,833,888
Intereses por pagar	293,063	276,115
	<u>209,596,306</u>	<u>203,921,203</u>
Valores en circulación (Nota 19)		
Títulos y valores	6,010,093,227	6,306,148,094
Intereses por pagar	18,675,930	21,194,004
	<u>6,028,769,157</u>	<u>6,327,342,098</u>
Otros pasivos (Nota 20)		
	<u>195,776,167</u>	<u>200,803,132</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>13,418,773,653</u>	<u>13,068,919,323</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 26)		
Capital pagado	1,290,000,000	1,140,000,000
Otras reservas patrimoniales	73,810,725	65,297,719
Superávit por revaluación	149,683,290	19,480,137
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	482,933	(5,671,946)
Resultados del período	160,902,370	180,716,406
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,674,879,318</u>	<u>1,399,822,316</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>15,093,652,971</u>	<u>14,468,741,639</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	<u>(2,240,535,530)</u>	<u>(1,965,175,436)</u>
Cuentas de orden (Nota 29)	<u>(22,064,456,270)</u>	<u>(29,702,541,073)</u>


Juan Carlos Rodríguez Copello
 Presidente


Mencia Collado de Saug
 Vicepresidente Senior Administrativo

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



BANCO MULTIPLE BDI, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RDS)

Por los años terminados	
2019	2018
1,224,999,857	1,146,158,945
132,279,309	126,030,701
24,266,197	40,642,992
1,381,545,363	1,312,832,638
(606,642,426)	(528,443,894)
(23,461,911)	(28,114,919)
(4,080,598)	(4,900,888)
(634,184,935)	(561,459,701)
747,360,428	751,372,937
(62,568,766)	(50,728,447)
(49,897)	(11,916)
(62,618,663)	(50,740,363)
684,741,765	700,632,574
49,596,643	46,268,617
206,781,384	185,829,585
149,092,976	86,985,433
15,746,850	10,090,807
371,621,210	282,905,825
(71,913,160)	(65,301,509)
(92,496,472)	(47,732,860)
(164,409,632)	(113,034,369)
(338,711,474)	(310,174,398)
(115,277,631)	(105,410,567)
(46,218,429)	(42,801,575)
(38,811,546)	(28,315,234)
(189,726,707)	(182,536,510)
(728,745,787)	(669,238,284)
212,804,199	247,534,363
36,675,689	29,406,994
(38,895,469)	(32,619,981)
(2,219,780)	(3,212,987)
210,584,419	244,321,376
(41,213,503)	(54,093,580)
169,370,916	190,227,796
<p align="center">Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros:</p>	
<p align="center">  Juan Carlos Rodríguez Copello Presidente </p>	
<p align="center">  Mencia Collado de Saenz Vicepresidenta General Administrativa </p>	
<p align="center">  Banco BDI República Dominicana RNC 1-01-64029-7 </p>	

BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(VALORES EN RDS)

	<u>Por los años terminados</u>	
	<u>Al 31 de diciembre</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,231,129,128	1,119,724,248
Otros ingresos financieros cobrados	140,830,870	126,096,115
Otros ingresos operacionales cobrados	371,621,210	282,905,825
Intereses pagados por captaciones	(608,567,151)	(526,280,310)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(4,063,650)	(4,749,271)
Gastos generales y administrativos pagados	(643,715,812)	(598,121,475)
Otros gastos operacionales pagados	(164,230,478)	(113,034,369)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(2,386,248)	81,260,017
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	320,617,869	367,800,780
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	126,541,271	150,611,648
Interbancarios otorgados	-	(91,000,000)
Interbancarios cobrados	-	91,000,000
Créditos otorgados	(17,291,498,223)	(17,005,640,466)
Créditos cobrados	16,787,980,835	16,135,370,512
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(149,368,207)	(202,428,281)
Producto de la venta de activos fijos	9,692,522	510,004
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	57,375,000	28,450,000
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(459,276,802)	(893,126,583)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	155,100,068,431	138,159,437,408
Devolución de captaciones	(154,748,937,515)	(137,721,194,090)
Interbancarios recibidos	-	390,000,000
Interbancarios pagados	-	(390,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	533,063,294	796,638,305
Operaciones de fondos pagados	(527,405,139)	(619,987,853)
Dividendos Pagados	(25,000,000)	(8,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	331,789,071	606,893,770
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		
	193,130,138	81,567,967
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,731,904,437	2,650,336,470
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	2,925,034,575	2,731,904,437



Juan Carlos Rodríguez Copello
 Presidente



Mencia Collado de Sang
 Vicepresidente Senior Administrativo

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



BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(VALORES EN RDS)

Por los años terminados el
31 de Diciembre del

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cconciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del Ejercicio	169,370,916	190,227,796
Ajustes para reconciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	62,568,766	50,728,447
Bienes recibidos en recuperación de créditos	21,661,602	11,743,440
Rendimientos por cobrar	16,337,254	12,513,005
Otras provisiones	862,587	4,070,705
Liberación de provisiones:		
Depreciaciones y amortizaciones	46,218,429	42,801,575
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	771,467	940,113
Ganancias en ventas de activos fijos	(9,943,554)	(1,795,517)
Ganancias en ventas bienes recibidos en recuperacion de créditos	(6,973,781)	(10,035,149)
Ingresos por inversiones no financieras	(7,036,993)	(396,481)
Pérdidas por ventas de bienes recibidos	155,424	
Pérdidas por ventas activos fijos	1,476	39,558
Retiro y o ajustes de activos fijos	(80,762,451)	(50,225)
Otros ingresos (gastos)	126,511,780	41,100,917
Cambios netos en activos y pasivos:		
Disminución (aumento) en otros activos	(12,190,311)	(13,298,840)
(Disminución) aumento en otros pasivos	(5,026,965)	36,896,235
Aumento (disminución) Intereses por pagar financiamientos	16,948	151,617
Aumento (disminución) intereses por pagar valores	(1,924,725)	2,163,584
Total de ajustes	151,246,953	177,572,984
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación	320,617,869	367,800,780



Juan Carlos Rodríguez Copello
 Presidente



Mencia Collado de Sang
 Vicepresidente Senior Administrativo

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



BANCO MULTIPLE BDI, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(VALORES EN RDS)

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos 1 de enero del 2018	1,020,000,000	57,599,085	19,480,137	(1,887,980)	128,075,224	1,223,266,466
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	128,075,224	(128,075,224)	-
Dividendos pagados:						
Efectivo	-	-	-	(8,000,000)	-	(8,000,000)
Acciones	120,000,000	-	-	(120,000,000)	-	-
Transferencia a reserva voluntaria a Superavit acumulado	-	(1,812,756)	-	1,812,756	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	190,227,796	190,227,796
Transferencia a otras reservas	-	9,511,390	-	-	(9,511,390)	-
Ajustes años anteriores	-	-	-	(5,671,946)	-	(5,671,946)
Saldos 31 de Diciembre del 2018	1,140,000,000	65,297,719	19,480,137	(5,671,946)	180,716,406	1,399,822,316
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	180,716,406	(180,716,406)	-
Dividendos pagados:						
Efectivo	-	-	-	(25,000,000)	-	(25,000,000)
Acciones	150,000,000	-	-	(150,000,000)	-	-
Revaluación de activos (Nota 26)	-	-	-	-	-	-
Transferencia de reserva voluntaria a Superavit acumulado	-	-	130,203,153	-	-	130,203,153
Resultado del período	-	-	-	-	169,370,916	169,370,916
Transferencia a otras reservas	-	8,513,006	-	(44,460)	(8,468,546)	-
Ajustes años anteriores	-	-	-	482,933	-	482,933
Saldos 31 de Diciembre del 2019	1,290,000,000	73,810,725	149,683,290	482,933	160,902,370	1,674,879,318



Juan Carlos Rodríguez Copello
 Presidente



Mencia Collado de Sang
 Vicepresidente Senior Administrativo

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



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

1. Entidad

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

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios a las empresas de propiedad privada y público en general. Sus principales actividades son conceder préstamos y captar depósitos del público a la vista y a plazo, realizar operaciones con tarjeta de crédito Visa Internacional y efectuar todo tipo de operaciones relacionadas con las actividades del Banco. Su domicilio y administración general tiene sede en la Av. Sarasota No.27, La Julia, Santo Domingo, Distrito Nacional y cuenta con 349 y 330 empleados en el 2019 y 2018, respectivamente.

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
Mencia Collado de Sang	Vicepresidente Senior Administrativo
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Banca Corporativa y Privada

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

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre del 2019 es:

Ubicación	Sucursales	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	8	7
Interior del País	<u>4</u>	<u>3</u>
	<u>12</u>	<u>10</u>

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

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 28 de Febrero del 2020 por Mencia Collado de Sang, Vicepresidente Senior Administrativo.

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

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

a) Base contable de los estados financieros

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

b) Principales estimaciones utilizadas

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

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

c) Base de consolidación

N/A

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

No aplica

e) Instrumentos financieros

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

Los instrumentos financieros son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad. Ver Notas 6, 7, 12, 16, 17 y 19.

f) Inversiones

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

Los documentos a plazos se registran a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, siempre que de acuerdo a la intención de la entidad al momento de su adquisición, se clasifiquen en “inversiones a negociar” o “inversiones disponibles para la venta”. Se deberá registrar en la cuenta de “Otras Inversiones en instrumento de deuda” aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos.

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

Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento, son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

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

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

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

g) *Inversiones en acciones*

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

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

h) *Cartera de crédito y provisión para créditos*

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones.

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

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

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

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

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

Evaluación para los microcréditos

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

Créditos reestructurados

El Banco asigna a los créditos reestructurados comerciales una clasificación inicial no menor de "C" independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de su pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de "C" de los créditos reestructurados comerciales. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, el Banco les asigna una clasificación de riesgo inicial "D1 y D2" para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que "B". Mediante Segunda Resolución de fecha 18 de mayo del 2017, la entidad deberá suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, a los créditos de los deudores comerciales desembolsados antes de la aceptación de solicitud de reestructuración y de la apertura del proceso de conciliación y negociación; esta suspensión se mantendrá hasta tanto se apruebe el plan de reestructuración.

Cobro intereses tarjetas de crédito

El cálculo y cobro de los intereses por concepto de operaciones de Tarjeta de Crédito se efectúa sobre el saldo insoluto conforme lo establece el instructivo operativo para la aplicación del reglamento de tarjetas de crédito de fecha 12 de junio del 2013.

Provisión para rendimientos por cobrar

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

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

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

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

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

Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses financieros

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

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

Tipificación de las garantías

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

Polivalentes

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

No polivalentes

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

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

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

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

i) Valuación de la propiedad, muebles y equipos y el método de depreciación utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

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

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	20 años	Línea recta
Mobiliarios y equipos	5 años	Línea recta
Equipos de transporte	5 años	Línea recta
Equipos de cómputos	5 años	Línea recta
Otros muebles y equipos	7 años	Línea recta

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

j) Bienes realizables y adjudicados

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo de:

El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.

El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

k) Cargos diferidos

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

l) Intangibles

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

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

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

m) Activos y pasivos en monedas extranjeras

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

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$52.9022 y RD\$50.2028 en relación con el dólar y de RD\$59.1923 y RD\$57.4973 en relación con el Euro.

n) Costo de beneficios de empleados

Bonificación

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

Plan de Pensiones

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

Indemnización por Cesantía

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

Otros Beneficios

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

o) Valores en circulación

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

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

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

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

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

Instrumentos Financieros a Corto Plazo

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

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

p) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos

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

q) Provisiones

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

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

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

r) Impuesto sobre la renta

El Banco no reconoce el impuesto sobre la renta diferido que resulta de la diferencia entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y/o Normas Internacionales de Información Financiera. Por consiguiente, el Banco no está registrando el impuesto diferido, según lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

s) Información financiera por segmentos

No aplica

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

t) Baja en un activo financiero

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

u) Deterioro del valor de los activos

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

v) Contingencias

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

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

w) Distribución de dividendos y utilidad por acciones

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

x) Diferencias significativas con NIIF

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

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas esperadas durante su tiempo de vida.

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

- ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:
1. *Bienes muebles*: en un plazo de 2 años en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
 2. *Bienes inmuebles*: En un plazo de 3 años en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

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

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

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

- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.
- vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

- ix) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

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

4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
Activos				
Fondos disponibles	36,440,654	1,927,790,758	33,156,271	1,664,537,684
Inversiones en valores (Neta)	1,994,955	105,537,503	2,953,549	148,276,414
Cartera de créditos (Neta)	82,237,801	4,350,560,596	92,244,724	4,630,943,430
Inversiones en Acciones (Neta)	168,142	8,895,061	168,142	8,441,179
Cuentas por Cobrar	186,764	9,880,207	126,639	6,357,637
Otros Activos	221,307	11,707,631	13,458	675,617
	<u>121,249,623</u>	<u>6,414,371,756</u>	<u>128,662,783</u>	<u>6,459,231,961</u>
Pasivos				
Obligaciones con el público	109,911,782	5,814,575,083	103,892,422	5,215,919,052
Cargos por pagar	90,739	4,800,279	83,799	4,206,975
Financiamientos obtenidos	3,700,000	195,738,140	4,000,000	200,811,200
Otros pasivos	399,530	21,136,031	690,250	34,652,506
	<u>114,102,051</u>	<u>6,036,249,533</u>	<u>108,666,471</u>	<u>5,455,589,733</u>
Posición larga(corta) de moneda extranjera	<u>7,147,572</u>	<u>378,122,223</u>	<u>19,996,312</u>	<u>1,003,642,228</u>

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional el importe en moneda extranjera fue de RD\$52.9022 y RD\$50,2028 por US\$1.00, al 31 de diciembre del 2019 y 2018, respectivamente.

5. Fondos disponibles

Los fondos disponibles e interbancarios consisten de:

Fondos disponibles:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Caja (a)	232,245,935	258,926,324
Banco Central de la República Dominicana (a)	2,328,372,679	1,992,633,223
Bancos del país (a)	112,084,014	75,943,772
Bancos del extranjero (a)	225,107,255	349,274,774
Otras disponibilidades (b)	26,761,831	55,126,344
Rendimientos por cobrar	462,861	-
	<u>2,925,034,575</u>	<u>2,731,904,437</u>

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

Al 31 de diciembre del 2019, el encaje legal requerido es de RD\$755,677,834 y US\$21,908,185. A esta fecha, el Banco mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de RD\$774,127,261 y US\$26,618,330 respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

- a. Los fondos disponibles al 31 de diciembre del 2019 están compuestos por US\$1,508,107 en caja US\$29,714,553 en el Banco Central, US\$725,925 en Bancos del país, US\$4,255,159 en Bancos del extranjero, US\$228,161 en Documentos al cobro en el exterior y US\$8,749 rendimientos por cobrar.
- b. Este importe corresponde a efectos recibidos de otros bancos comerciales, pendientes de ser cobrados en la cámara de Compensación y documentos al cobro en el exterior.

6. Fondos interbancarios

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

Durante el año 2019 no se recibieron ni colocaron fondos interbancarios.

Fondos interbancarios activos

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>2018</u>		<u>No. días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance 2018</u>
		<u>Monto</u>				
Banco Múltiple Lopez de Haro, S. A.	<u>1</u>	<u>91,000,000</u>		<u>1</u>	<u>5.50%</u>	<u>-</u>

Fondos interbancarios pasivos

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>2018</u>		<u>No. días</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Balance 2018</u>
		<u>Monto</u>				
Banco Múltiple Lopez de Haro, S. A.	<u>4</u>	<u>190,000,000</u>		<u>22</u>	<u>5.55%</u>	<u>-</u>
Banco Múltiple Ademi, S.A.	<u>1</u>	<u>50,000,000</u>		<u>7</u>	<u>5.70%</u>	<u>-</u>
Banco Múltiple Santa Cruz, S.A.	<u>2</u>	<u>150,000,000</u>		<u>12</u>	<u>6.38%</u>	<u>-</u>
	<u>7</u>	<u>390,000,000</u>		<u>41</u>	<u>5.81%</u>	<u>-</u>

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

7. Inversiones

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RDS</u>	<u>Monto RDS</u>	<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
		<u>2019</u>	<u>2018</u>		
<u>Mantenidas hasta el vencimiento:</u>					
Depósitos a Plazo	Banco López de Haro, S. A.	46,115	44,278	4.50%	20/04/2020
Depósitos a Plazo	Citibank, N.A.	14,548,105	92,122,138	0.50%	22/04/2020
		<u>14,594,220</u>	<u>92,166,416</u>		
<u>Otras inversiones en instrumentos de deuda:</u>					
Bonos	Estado Dominicano	436,701	436,701	-	Indefinido
Certificados de inversión	Banco Central de la R. D.	-	4,313,584	15.50%	19/04/2019
Certificados de inversión	Banco Central de la R. D.	-	5,218,924	14.00%	18/10/2019
Certificados de inversión	Banco Central de la R. D.	9,230,705	9,038,034	13.00%	20/03/2020
Certificados de inversión	Banco Central de la R. D.	-	60,810,374	12.00%	04/05/2019
Certificados de inversión	Banco Central de la R. D.	1,127,482	-	12.00%	02/14/2025
Notas de Renta Fija	Banco Central de la R. D.	26,335,233	26,650,968	11.00%	05/17/2024
Depósitos a Plazos	Citibank, N.A.	52,902,200	-	1.55%	04/27/2021
Depósitos a Plazos	Citibank, N.A.	26,451,100	-	1.50%	03/27/2021
Depósitos a Plazos	Citibank, N.A.	3,967,665	-	1.45%	05/31/2020
Depósitos a Plazos	Citibank, N.A.	3,173,916	-	0.50%	07/20/2020
Bonos Corporativos	Citibank, N.A.	-	12,534,760	1.85%	09/18/2019
Bonos Ley 131-11	Ministerio de Hacienda	132,563,654	53,578,661	15.95%	06/04/2021
Bonos Ley 490-08	Ministerio de Hacienda	-	40,737,337	15.00%	04/05/2019
Bonos Ley 548-14	Ministerio de Hacienda	153,585,531	185,797,501	11.50%	05/10/2024
Bonos Ley 490-08	Ministerio de Hacienda	-	84,832,655	10.40%	05/10/2019
Bonos Ley 331-15	Ministerio de Hacienda	-	34,779,311	10.88%	14/01/2026
Bonos Ley 361-11	Ministerio de Hacienda	39,708,047	-	16.95%	02/04/2022
Bonos Ley 331-15	Ministerio de Hacienda	24,246,835	-	10.38%	03/04/2022
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central, de la R.D.	5,178,528	201,159,062	10.00%	01/15/2021
Nota de Renta Fija del Banco Central	Banco Central, de la R.D.	26,571,736	-	11.00%	02/09/2024
Certificado de Inversión Especial	Banco Central de la, R.D.	52,694,543	53,498,542	11.00%	06/23/2023
Certificado de Inversión Especial	Banco Central, de la R.D.	52,846,805	53,644,758	11.00%	09/15/2023

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

Certificado de Inversión Especial	Banco Central, de la R.D	8,384,137	8,581,830	12.00%	01/07/2022
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central, de la R.D	26,511,116	-	12.00%	01/07/2022
Notas de Renta Fija del Banco Central	Banco Central, de la R.D	261,185,353	289,992,721	10.00%	01/13/2023
Cuotas Participación	SAFI Universal	12,868,149	11,965,587	6.94%	Indefinido
Cuotas Participación	SAFI Universal	1,062,563	-	5.37%	Indefinido
Cuotas Participación	SAFI Universal	23,001	-	4.92%	Indefinido
Cuotas Participación	SAFI Universal	5,449,687	-	2.78%	Indefinido
Bonos Corporativos	JP Morgan Chase	-	5,024,006	2.20%	11/22/2019
Bonos Corporativos	JP Morgan Chase	-	7,537,247	2.00%	11/22/2019
Bonos Corporativos	American Express Credit	-	12,515,407	1.70%	10/30/2019
Bonos Corporativos	Alibaba Group Holding	-	12,584,914	2.50%	11/28/2019
Bonos Corporativos	General Electric CO	-	5,046,608	4.80%	03/15/2019
Bonos Corporativos	Apple Inc	-	2,152,736	2.00%	11/13/2019
Depósito remunerado	Banco Central de la R. D.	37,000,000	95,000,000	3.00%	01/02/2019
Depósito remunerado Especial	Banco Central de la R. D.	264,500,000	-	4.50%	30/04/2020
		<u>1,228,004,687</u>	<u>1,277,432,228</u>		
Total Rendimientos por cobrar		1,242,598,907	1,369,598,644		
Provisiones para Inversiones		25,236,065	32,983,340		
		<u>(1,207,901)</u>	<u>(1,619,395)</u>		
		<u>1,266,627,071</u>	<u>1,400,962,589</u>		

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

8. Cartera de créditos

a) Por tipo de créditos

Créditos comerciales

	<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2018</u> <u>RDS</u>
Adelantos en cuentas corrientes	9,803,984	2,500,000
Préstamos	7,885,777,906	7,629,020,843
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>53,302,959</u>	<u>51,421,101</u>
Subtotal	<u>7,948,884,849</u>	<u>7,682,941,944</u>

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

	<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2018</u> <u>RDS</u>
<u>Créditos de Consumo</u>		
Tarjetas de crédito personales	529,107,295	507,894,247
Préstamos de consumo	<u>442,695,098</u>	<u>425,811,985</u>
Subtotal	<u>971,802,393</u>	<u>933,706,232</u>
<u>Créditos hipotecarios</u>		
Adquisición de viviendas	1,144,531,241	1,066,966,485
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros	<u>15,627,889</u>	<u>44,759,222</u>
	<u>1,160,159,130</u>	<u>1,111,725,707</u>
	10,080,846,372	9,728,373,883
Rendimientos por cobrar	79,414,171	89,975,846
Provisiones para cartera	<u>(192,819,323)</u>	<u>(198,895,595)</u>
Total	<u>9,967,441,220</u>	<u>9,619,454,134</u>
b) Condición de la cartera de créditos		
Créditos Comerciales:		
Vigentes	7,876,810,421	7,647,880,721
Vencida		
- De 31 a 90 días	19,041,098	4,375,044
- Por más de 90 días	<u>53,033,330</u>	<u>30,686,179</u>
Total Créditos Comerciales	<u>7,948,884,849</u>	<u>7,682,941,944</u>
Créditos de Consumo:		
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Vigentes	937,253,408	904,150,842
Vencida:		
- De 31 a 90 días	840,038	807,453
- Por más de 90 días	<u>33,708,947</u>	<u>28,747,937</u>
Total créditos de consumo	<u>971,802,393</u>	<u>933,706,232</u>
Créditos hipotecarios:		
Vigentes	1,136,704,119	1,077,133,481
- De 31 a 90 días	255,564	102,462
- Por más de 90 días	<u>23,199,447</u>	<u>34,489,764</u>
Total Créditos Hipotecarios	<u>1,160,159,130</u>	<u>1,111,725,707</u>
Dentro de la Cartera de Crédito al 31 de diciembre del 2019 y 2018 existe un importe de US\$81,799,848 y US\$91,688,426, respectivamente.		
Rendimientos por cobrar créditos vigentes	65,803,178	66,605,166
Rendimientos por cobrar vencidos de 31 a 90 días	6,123,245	8,468,136
Rendimientos por cobrar más de 90 días	1,169,112	9,425,290
Rendimientos por cobrar créditos reestructurados	1,154,476	1,746,475
Rendimientos por cobrar créditos en cobranza judicial	<u>5,164,160</u>	<u>3,730,779</u>
Total rendimientos por cobrar *	<u>79,414,171</u>	<u>89,975,846</u>
* Al 31 de diciembre del 2019 y 2018 existe un importe de US\$437,953 y US\$556,298, respectivamente.		
c) Por tipo de garantía:		
Con garantías polivalentes (1)	6,216,311,153	5,651,956,329
Con garantías no polivalentes (2)	1,365,045,299	1,372,535,099
Sin garantías (3)	<u>2,499,489,920</u>	<u>2,703,882,455</u>
	<u>10,080,846,372</u>	<u>9,728,373,883</u>

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

- (1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- (2) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.
- (3) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos préstamos con garantías solidaria de personas físicas y morales, entre otros.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2018</u> <u>RDS</u>
Propios	<u>10,080,846,372</u>	<u>9,728,373,883</u>
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	5,148,238,177	5,320,985,812
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	1,710,674,535	1,491,090,948
Largo plazo (mayor de tres años)	<u>3,221,933,660</u>	<u>2,916,297,123</u>
	<u>10,080,846,372</u>	<u>9,728,373,883</u>

f) Por sectores económicos:

Agricultura, caza, silvicultura y pesca	180,273,034	165,595,959
Industrias Manufactureras	592,268,501	616,882,774
Suministro de Electricidad, Gas y Agua	57,865,491	57,734,035
Construcción	1,758,161,624	1,694,175,159
Comercio al por mayor y menor, etc.	1,292,025,140	1,308,104,264
Hoteles y restaurantes	90,118,393	88,121,202
Transporte, almacenamientos y comunicación	475,189,204	516,897,434
Actividades Inmobiliarias Empresariales y de Alquiler	1,698,913,698	1,459,739,735
Enseñanza	182,121,769	185,886,273
Actividades Jurídicas	141,150,559	159,104,006
Servicios sociales y de salud	203,258,681	141,660,885
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	2,189,651,072	845,208,856
Hogares privados con servicios domésticos	725,346,648	2,075,946,131
Intermediación Financiera	461,647,452	336,918,639
Servicios de Publicidad	32,855,106	76,398,531
	<u>10,080,846,372</u>	<u>9,728,373,883</u>

10. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

	<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2018</u> <u>RDS</u>
Comisiones por cobrar	3,351,427	4,209,436
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	684,745	2,758,222
Cuentas por cobrar al personal	351,737	1,867,085
Gastos por recuperar	3,552,012	2,471,748
Depósitos en garantía	4,117,761	3,909,115
Cheques Devueltos	440,535	286,166

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Comisiones por cobrar	3,351,427	4,209,436
Anticipos en cuentas corrientes	1,171,735	1,500,450
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	2,424,843	2,389,284
Otras cuentas por cobrar (a)	60,982,073	34,975,084
Rendimientos por cobrar cuentas a recibir	51,084	74,398
	<u>77,127,952</u>	<u>54,440,988</u>

Las cuentas por cobrar al 31-12-2019 incluyen las siguientes partidas en dólares: cargos y comisiones por cobrar tarjetahabientes US\$4,977, gastos por recuperar US\$11,139, y otras cuentas por cobrar US\$170,648.

- (a) Dentro de este monto al 31-12-2019 existe un valor de RD\$40,867,732, de cuentas a recibir por transacciones tarjetas de débito y un importe de RD\$9,082,784 correspondiente a cuentas a recibir seguros contratados.

11. Bienes recibidos en recuperación de créditos

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Otros muebles y equipos (a)	30,000	798,000
Bienes recibidos en recuperación de créditos (b)	247,847,310	196,941,703
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(117,973,740)	(72,367,266)
	<u>129,903,570</u>	<u>125,372,437</u>

- a. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos con más de 40 meses.
b. Bienes recibidos en recuperación de créditos con más de 40 meses, por un importe de RD\$73,113,988 y un importe de RD\$174,733,322 con menos de 40 meses.

12. Inversiones en acciones

Las inversiones en acciones en sociedades jurídicas consisten en:

<u>Monto de la Inversión</u>		<u>Porcentaje de Participación</u>	<u>Tipo de Acciones</u>	<u>Valor Nominal</u>	<u>Valor de Mercado</u>	<u>Cantidad de Acciones en Circulación</u>	
<u>RDS</u>				<u>RDS</u>	<u>RDS</u>		
<u>2019</u>	<u>2018</u>						
50,000	50,000	(a)	0.09%	Comunes	100	N/D	500
6,767,960	6,767,960		7.99%	Comunes	100	N/D	34,079
250,000	250,000	(a)	-	Preferidas	100	N/D	2,500
8,984,910	8,526,444	(b)	0.03%	Comunes	1,819	3,526	4,246
<u>16,052,870</u>	<u>15,594,404</u>						

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

- (a) Inversiones provisionadas en un 100%, para las demás inversiones se efectuaron provisiones de conformidad con la clasificación de las mismas.
(b) Corresponden a acciones en Visa International Inc., a un valor nominal de US\$40 cada una y un valor de mercado equivalente a US\$187.90. Están compuestas por US\$169,840 y una provisión de US\$169,840.

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

13. Propiedad, muebles y equipos

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

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

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

	2018				
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios		Total
			Equipos	Diversos	
			(b)		
Valor bruto al 1ro. de enero del 2018	29,952,000	222,515,666	106,345,106	55,430,362	414,243,134
Adquisiciones	-	682,709	20,595,491	181,150,081	202,428,281
Retiros	-	-	(12,402,526)	(11,701,419)	(24,103,945)
Transferencia	-	5,735,884	7,669,863	(8,555,894)	4,849,853
Ajustes	-	-	40,396	(146,333)	(105,937)
Valor bruto al 31 de diciembre del 2018	<u>29,952,000</u>	<u>228,934,259</u>	<u>122,248,330</u>	<u>216,176,797</u>	<u>597,311,386</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero del 2018	-	(76,925,581)	(50,107,753)	(24,737,023)	(151,770,357)
Gasto de depreciación	-	(11,321,514)	(22,903,890)	(8,576,171)	(42,801,575)
Retiros	-	-	12,361,846	8,102,170	20,464,016
Ajustes	-	(34,236)	(8,833)	235,262	192,193
Valor al 31 de diciembre del 2018	-	<u>(88,281,331)</u>	<u>(60,658,630)</u>	<u>(24,975,762)</u>	<u>(173,915,723)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2018	<u>29,952,000</u>	<u>140,652,928</u>	<u>61,589,700</u>	<u>191,201,035</u>	<u>423,395,663</u>

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

(b) Al 31 de diciembre 2018, hay RD\$166,070,551 correspondiente a avances para compra de inmueble.

14. Otros activos

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

	<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2018</u> <u>RDS</u>
a) Otros cargos diferidos		
Anticipo impuesto sobre la renta	29,909,215	32,328,232
Seguros pagados por anticipado	3,297,595	2,684,720
Otros gastos pagados por anticipado	<u>3,439,156</u>	<u>3,469,804</u>
Total	<u>36,645,966</u>	<u>38,482,756</u>
b) Intangibles		
Software	101,491,096	68,487,836
Amortización acumulada	<u>(69,405,987)</u>	<u>(60,493,340)</u>
Total	<u>32,085,109</u>	<u>7,994,496</u>
c) Activos diversos		
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	6,436,029	6,375,637
Bibliotecas y obras de arte	<u>958,358</u>	<u>958,358</u>
Subtotal	<u>7,394,387</u>	<u>7,333,995</u>
Otros bienes diversos	<u>5,054,589</u>	<u>41,650,886</u>
Subtotal	12,448,976	48,984,881
Partidas por imputar	<u>15,924,889</u>	<u>2,743,157</u>
Total	<u>28,373,865</u>	<u>51,728,038</u>
Total otros activos	<u><u>97,104,940</u></u>	<u><u>98,205,290</u></u>

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

15. Resumen de Provisiones para activos riesgosos

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

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

	<u>2018</u>					Total
	Cartera Créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros Activos (*)	Operaciones Contingentes	
Saldos al 1ro. enero del 2018	143,109,355	2,131,181	6,794,549	93,852,858	8,943,752	254,831,695
Constitución de provisiones	50,728,447	11,916	12,513,005	11,743,440	4,058,789	79,055,597
Castigos contra provisiones	(35,359,335)	-	(8,610,364)	(12,577,526)	-	(56,547,224)
Transferencia a otras provisiones	24,336,760	(1,571)	4,133,429	(20,651,506)	(7,817,112)	-
Ajuste Cambiario	<u>1,097,949</u>	<u>66,171</u>	<u>151,782</u>	-	<u>40,165</u>	<u>1,356,067</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2018	183,913,176	2,207,697	14,982,402	72,367,266	5,225,594	278,696,135
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre 2018 **	<u>(183,913,176)</u>	<u>(2,207,697)</u>	<u>(14,982,402)</u>	<u>(72,367,266)</u>	<u>(5,225,594)</u>	<u>278,696,135</u>
Exceso (deficiencia)	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, la provisión para activos riesgosos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 de diciembre del 2019 y 2018, según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

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

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

16. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público consisten de:

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

	<u>2018</u>				
	Moneda Nacional RDS	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RDS (*)	Tasa Promedio Ponderada	Total
a) Por tipo					
A la vista	693,183,780	3.38%	-		693,183,780
De ahorro	320,166,569	1.53%	1,631,774,296	0.37%	1,947,785,543
A plazo	-		<u>3,176,026,480</u>	2.51%	<u>3,176,026,802</u>
Total de depósitos	<u>1,013,350,349</u>		<u>4,803,645,776</u>		<u>5,816,996,125</u>

* Compuesto por US\$101,162,794 y US\$95,684,818 en el 2019 y 2018 respectivamente.

c) Por sector

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sector privado no financiero	6,380,877,624	5,793,190,248
Sector público no financiero	1,875,130	22,536,614
Sector no residente	<u>1,336,395</u>	<u>1,269,263</u>
Total	<u>6,384,089,149</u>	<u>5,816,996,125</u>

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

c) Por plazo de vencimiento

0-15 días	2,686,071,598	2,640,875,512
16-30 días	29,913,637	517,879
31-60 días	928,497,204	698,372,326
61-90 días	953,636,875	763,409,842
91-180 días	1,206,089,944	1,118,476,167
181-360 días	557,850,475	508,384,345
Más de 1 año	22,029,416	86,960,054
Total	<u>6,384,089,149</u>	<u>5,816,996,125</u>

Depósitos al público restringidos

Por Tipo	Causas de la Restricción	Importes	
		2019	2018
Obligaciones con el público			
A la vista	Embargadas	6,454,293	6,005,225
A la vista	Inactivas	3,909,729	3,501,798
De ahorro	Inactivas	11,446,874	13,293,867
De ahorro	Embargadas	5,597,457	11,310,980
De ahorro	Afectadas en garantía	442,088	423,506
Certificados financieros	Afectados en garantía	339,477,639	313,466,513
Certificados financieros	Fallecidos	65,560,282	24,265,456
Certificados financieros	Embargados	13,794,231	84,856,110
Depósitos a plazo	Embargados	-	32,228
Depósitos a plazo	Fallecidos	5,897,108	1,565,576
Depósitos a plazo	Afectados en garantía	242,973,217	174,278,731
		<u>695,552,918</u>	<u>632,999,990</u>

Plazo de inactividad de los depósitos del público.

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – a la vista	3,909,728	3,481,528
Plazo mayor de diez (10) años – a la vista	127,478	20,270
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años – de ahorro	10,575,684	12,525,738
Plazo mayor de diez (10) años – de ahorro	949,534	768,129
	<u>15,562,424</u>	<u>16,795,665</u>

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

	2019	2018
	RD\$	RD\$
a) Por tipo		
A la vista	98,317,692	101,181,757
De ahorro	15,200,190	5,692,105
A plazo	447,640,567	408,775,936
Total de depósitos	<u>595,742,558</u>	<u>515,649,798</u>
b) Por plazo de vencimiento		
0-15 días	113,517,882	106,873,862
16-30 días	-	-
31-60 días	92,060,787	30,581,588
61-90 días	221,846,808	56,326,590
91-180 días	103,728,645	25,169,383
181 a 360 días	64,588,436	271,596,975
Más de un año	-	25,101,400
	<u>595,742,558</u>	<u>515,649,798</u>

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

	<u>2019</u> <u>RDS</u>	Tasa de interés Promedio Ponderada	<u>2018</u> <u>RDS</u>	Tasa de interés Promedio Ponderada
c) Por tipo de moneda				
En moneda nacional				
A la vista	107,231,005	2.42%	101,181,757	6.61%
De ahorro	<u>25,670,844</u>	1.50%	<u>2,194,765</u>	1.50%
Subtotal	<u>132,901,849</u>		<u>103,376,522</u>	
Moneda extranjera				
De ahorro	29,972,540	1.30%	3,497,340	0.89%
A plazo	<u>432,868,169</u>	2.54%	<u>408,775,936</u>	3.27%
Subtotal	<u>462,840,709</u>		<u>412,273,276</u>	
Total	<u>595,742,558</u>		<u>515,649,798</u>	

18. Fondos tomados a préstamos

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa %	Plazo	Saldos	
					<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2018</u> <u>RDS</u>
a) Instituciones financieras del país:						
Banco Popular Dominicano, S.A. *	Préstamo	Solidaria	4.90%	Corto	195,738,140	200,811,200
b) Otras Instituciones:						
CSI Leasing	Leasing	Solidaria	2.89%	Largo	<u>13,949,244</u>	<u>2,833,888</u>
					209,687,384	203,645,088
c) Intereses por pagar					<u>293,063</u>	<u>276,115</u>
					<u>209,980,447</u>	<u>203,921,203</u>

* Compuesto por US\$3,700,000 y US\$4,000,000 en el 2019 y 2018 respectivamente.

19. Valores en circulación

	En Moneda Nacional <u>2019</u>	Tasa Promedio Ponderada	En Moneda Nacional <u>2018</u>	Tasa Promedio Ponderada
a) Por tipo				
Certificados financieros	<u>6,010,093,227</u>	<u>7.29%</u>	<u>6,306,148,094</u>	7.93%
b) Por sector				
Sector privado no financiero	5,041,914,462		5,148,028,503	
Sector financiero	549,346,613		735,531,512	
Sector no residente	<u>418,832,152</u>		<u>422,588,079</u>	
	<u>6,010,093,227</u>		<u>6,306,148,094</u>	
c) Por plazo de vencimiento				
0-15 días	20,150,000		34,053,604	
16-30 días	22,329,729		62,168,916	
31-60 días	1,558,741,834		1,229,268,757	
61-90 días	1,479,532,929		1,717,639,834	
91-180 días	1,648,012,789		2,091,094,680	
181-360 días	1,007,559,664		1,033,875,082	
Mas de 1 año	<u>273,766,282</u>		<u>138,047,221</u>	
Total	<u>6,010,093,227</u>		<u>6,306,148,094</u>	

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

20. Otros pasivos

	<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2018</u> <u>RDS</u>
Obligaciones financieras a la vista (a)	39,456,369	43,082,048
Partidas no reclamadas por terceros	4,572,731	3,075,559
Acreeedores diversos (b)	65,305,921	59,904,619
Provisiones para contingencias (c)	6,320,281	5,225,594
Otras provisiones	7,071,882	13,542,759
Partidas por imputar (d)	<u>73,048,983</u>	<u>75,972,553</u>
Total Pasivos	<u>195,776,167</u>	<u>200,803,132</u>

(a) Incluye US\$93,071 y US\$106,300 en el 2019 y 2018.

(b) Incluye US\$170,135 en el 2018.

(c) Incluye US\$63,431 en el 2019 y US\$54,264 en el 2018.

(d) Incluye US\$243,028 y US\$529,686 en el 2019 y 2018.

25. Impuesto sobre la renta

	<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2018</u> <u>RDS</u>
Resultado antes del impuesto sobre la renta	210,584,419	244,321,376
Más (Menos) partidas que provocan diferencias:		
Dividendos ganados en otras compañías	(7,036,993)	(396,481)
Impuestos no deducibles	23,886,006	19,154,094
Exceso (deficiencia) depreciación	328,223	117,911
Depreciación por revaluación	3,645,524	1,617,204
Gastos no admitidos	2,122,759	2,500,445
Ganancia (Pérdida) en venta de activos fijos categorías II y III	(549,572)	(1,795,117)
Ingresos exentos Ley 119-05 y 120-05	(70,970,720)	(65,483,469)
Sanciones por incumplimiento	25,463	310,628
Ajuste fiscal por venta activos cat. I	<u>(9,392,506)</u>	<u>-</u>
	152,642,603	200,346,591
Tasa imponible	<u>x</u>	<u>x</u>
	<u>27%</u>	<u>27%</u>
	41,213,503	54,093,580
Menos:		
Anticipos pagados	(44,091,255)	(36,298,131)
Retenciones entidades del estado	(166,544)	(291,012)
Crédito por inversión	(8,000,000)	(9,000,000)
Compensaciones autorizadas	(1,575,127)	(1,575,127)
Crédito por retenciones bancarias	(205,086)	(42,076)
Saldo a favor ejercicio anterior	<u>(2,835,653)</u>	<u>(15,109,330)</u>
Diferencia a pagar (Saldo a Favor)	<u>(15,660,162)</u>	<u>(8,222,096)</u>

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

Para los años 2019 y 2018, el Banco pagó sus impuestos en base al 27%, sobre la Ganancia Neta Imponible.

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

26. Patrimonio neto

El patrimonio consiste de:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		<u>2018</u>	<u>2019</u>
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u> <u>RDS</u>	<u>Cantidad</u> <u>2018</u>	<u>Cantidad</u> <u>2019</u>	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Acciones comunes	<u>15,000,000</u>	<u>1,500,000,000</u>	<u>11,400,000</u>	<u>12,900,000</u>	<u>1,140,000,000</u>	<u>1,290,000,000</u>

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

	<u>2019</u> <u>RDS</u>	<u>2018</u> <u>RDS</u>
Participación Accionaria		
Personas Jurídicas	65.53%	65.75%
Personas Físicas	<u>34.47%</u>	<u>34.25%</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Destino de las utilidades:

Las utilidades del año 2018, por decisión contenida en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 19 de marzo del 2019, se determinó pagar dividendos por un importe de RD\$175,000,000 de los cuales se capitalizaron RD\$150,000,000 y se pagaron en efectivo RD\$25,000,000.

- Las utilidades correspondientes a los estados financieros del año 2019, se acumularán para en la próxima Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la institución decidir su destino.

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, respectivamente, no existen anticipos de socios o accionistas para futuro aumento de capital.

Otras reservas patrimoniales:

El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente el 5% por lo menos de su beneficio líquido, para la formación de un fondo de reservas, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital suscrito y pagado.

Revaluación de inmuebles

La institución, para el año 2004 efectuó una revaluación de sus inmuebles, por un importe de RD\$61,933,137, el cual fue disminuido en RD\$42,453,000, producto del resultado de las provisiones sin gradualidad requeridas por las inspecciones asistidas de parte de la Superintendencia de Bancos, quedando un importe en la cuenta de Superávit por revaluación, ascendente a RD\$19,480,137. En año 2019, se efectuó una segunda revaluación a los inmuebles del Banco por un importe de RD\$130,203,153, la cual está debidamente autorizada por la Superintendencia de Bancos, para un total de RD\$149,683,290.

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

27. Límites legales y relaciones técnicas

La situación del Banco al 31 de diciembre del 2019 y 2018, en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

	<u>2019</u>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Solvencia	10%	13.87%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	149,893,957	135,668,009
20% con garantía	299,787,915	249,762,649
Créditos Individuales vinculados		
10% sin garantía	149,893,957	83,815,656
20% con garantía	299,787,915	61,542,618
50% créditos vinculados	749,469,787	428,933,549
Inversiones		
10% Empresas no financieras	129,000,000	300,000
20% Empresas financieras	258,000,000	6,767,960
20% Empresas financieras del exterior	258,000,000	8,894,910
Propiedad muebles y equipo	1,498,939,574	616,061,448
Financiamiento en moneda extranjera 30%	387,000,000	-
Contingencias	4,496,818,722	2,240,535,530
	<u>2018</u>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Solvencia	10%	11.79%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	121,878,185	95,773,400
20% con garantía	243,756,370	192,827,961
Créditos Individuales vinculados		
10% sin garantía	121,878,185	81,930,584
20% con garantía	243,756,370	73,344,445
50% créditos vinculados	609,390,926	319,860,177
Inversiones		
10% Empresas no financieras	114,000,000	300,000
20% Empresas financieras	228,000,000	6,767,960
20% Empresas financieras del exterior	228,000,000	8,526,444
Propiedad muebles y equipo	1,218,781,852	423,395,663
Financiamiento en moneda extranjera 30%	342,000,000	-
Contingencias	3,656,345,556	1,965,175,436

28. Compromisos y contingencias

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Tipo de operación contingente		
Garantías otorgadas:		
- Avalués:		
Comerciales	3,183,568	2,891,829
- Otras garantías	18,515,770	3,012,168
Líneas de crédito de utilización automática	<u>2,218,836,192</u>	<u>1,959,271,439</u>
Total	<u><u>2,240,535,530</u></u>	<u><u>1,965,175,436</u></u>

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

- Contrato de arrendamiento:

El Banco está obligado, bajo los términos de contrato de arrendamiento de inmueble, al pago aproximado de una renta anual de RD\$40,829,334.

- Demandas:

Al 31 de diciembre del 2019 existen varias demandas originadas de las operaciones normales del Banco, las cuales están conociéndose en los Tribunales. La gerencia es de opinión que estas contingencias no afectan la situación financiera del Banco, ni afectarían en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre del 2019. El Banco estableció una política y procedimiento para el seguimiento y constitución de provisión por el riesgo potencial de los litigios en curso, por lo que al 31 de diciembre del 2019 tiene registrado un importe de RD\$2,980,836 por este concepto.

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

- Cuota superintendencia – Ente regulador:

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/5 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los gastos por este concepto durante los años 2019 y 2018 fueron de RD\$27,712,396 y RD\$25,792,451, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos generales y administrativos en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

- Fondo de contingencia:

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2019 y 2018, fueron de RD\$9,646,482 y RD\$9,120,924, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

- Fondo de consolidación bancaria:

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana crea ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera y otras fuentes según lo establece esta Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2019 y 2018 fueron de RD\$21,982,792 y RD\$20,829,922, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

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

29. Cuentas de orden

	2019	2018
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Contra cuenta de valores en cobranza	426,921	1,022,932
Garantías prendaria en poder de la institución	432,232,411	304,590,870
Garantías prendaria en poder de terceros	850,257,907	2,233,229,257
Otras garantías en poder de terceros	6,594,205,700	7,878,786,196
Garantías hipotecarias en poder de terceros	9,753,660,283	14,661,226,169
Créditos otorgados pendientes de utilizar	1,116,989,139	1,162,502,669
Cuentas castigadas	431,085,182	371,219,628
Rendimientos en suspenso	18,511,351	17,640,336
Capital autorizado	1,500,000,000	1,500,000,000
Dividendos recibidos	90,278,920	90,278,920
Activos totalmente depreciados	175,870,205	146,283,338
Líneas de crédito obtenidas	209,056,984	201,480,600
Cuentas de registros varias	891,881,267	1,134,280,158
	<u>22,064,456,270</u>	<u>29,702,541,073</u>

30. Ingresos y gastos financieros

	2019	2018
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<i>Ingresos financieros:</i>		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Por créditos comerciales	890,788,486	824,421,489
Por créditos de consumo	222,333,974	220,073,982
Por créditos hipotecarios	111,877,397	101,663,474
Subtotal	<u>1,224,999,857</u>	<u>1,146,158,945</u>
<i>Por inversiones</i>		
Ingresos por inversiones	132,279,309	126,030,701
Ganancias en ventas de inversiones	24,266,197	40,642,992
Subtotal	<u>156,545,506</u>	<u>166,673,693</u>
<i>Total</i>	<u>1,381,545,363</u>	<u>1,312,832,638</u>
<i>Gastos financieros:</i>		
<i>Por captaciones</i>		
Por depósitos del público	(122,026,264)	(113,702,813)
Por valores en poder del público	(484,616,162)	(414,741,081)
Subtotal	<u>(606,642,426)</u>	<u>(528,443,894)</u>
<i>Por inversiones</i>		
Por pérdida en ventas y amortización prima	(23,461,911)	(28,114,919)
Subtotal	<u>(23,461,911)</u>	<u>(28,114,919)</u>
<i>Por financiamientos</i>		
Por financiamientos obtenidos	(4,080,598)	(4,900,888)
Subtotal	<u>(4,080,598)</u>	<u>(4,900,888)</u>
<i>Total</i>	<u>(634,184,935)</u>	<u>(561,459,701)</u>

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

Ingresos (gastos) por diferencias de cambio:

Ingresos	2019	2018
Diferencias de Cambio	RDS	RDS
Por Cartera de Créditos	269,745,068	220,577,510
Por Inversiones	10,004,310	8,005,242
Por Disponibilidades	126,024,946	107,769,374
Por Cuentas a Recibir	666,734	470,920
Por Otros Activos	2,383,966,481	1,785,506,431
Ajustes por Diferencias de Cambio	<u>68,461,973</u>	<u>61,998,015</u>
	<u>2,858,869,512</u>	<u>2,184,327,492</u>
Gastos		
Diferencias de cambio		
Por depósitos del público	(340,052,917)	(273,720,221)
Por financiamientos	(2,766,407)	(3,224,729)
Por obligaciones financieras	(279,971)	(225,872)
Por acreedores y provisiones diversos	(1,418,073)	(1,224,037)
Por otros pasivos	(1,259,823)	(578,764)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(2,463,495,678)</u>	<u>(1,859,085,252)</u>
	<u>(2,809,272,869)</u>	<u>(2,138,058,875)</u>
	<u>49,596,643</u>	<u>46,268,617</u>

31. Otros ingresos (gastos) operacionales

Otros ingresos operacionales	2019	2018
Comisiones por servicios	RDS	RDS
Comisiones por giros y transferencias	12,494,501	13,172,514
Comisiones por certificación de cheques y ventas de cheques administración	549,535	646,830
Comisiones por custodios de valores	408,500	446,000
Comisiones por tarjetas de crédito	95,730,409	82,573,881
Comisiones por cobranzas	25,055	-
Comisiones por operaciones de recaudo	5,123,060	3,690,622
Otras comisiones por cobrar	91,741,151	84,878,406
Comisiones por cartas de crédito	600	1,486
Comisiones por garantías otorgadas	<u>708,573</u>	<u>419,846</u>
	<u>206,781,384</u>	<u>185,829,585</u>
Comisiones por cambio		
Ganancias por cambio de divisas al contado	<u>149,092,976</u>	<u>86,985,433</u>
	<u>149,092,976</u>	<u>86,985,433</u>
Ingresos diversos		
Ingresos por disponibilidades	11,557,174	4,973,506
Ingresos por cuentas a recibir	3,540,744	3,689,235
Otros ingresos operacionales diversos	<u>648,932</u>	<u>1,428,066</u>
	<u>15,746,850</u>	<u>10,090,807</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>371,621,210</u>	<u>282,905,825</u>

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

Otros gastos operacionales	2019	2018
Comisiones por servicios	RDS	RDS
Por giros y transferencias	(1,066,541)	(1,303,867)
Por servicios bursátiles	(1,079,980)	(595,448)
Por sistema integrado de pago electrónico	(1,765,152)	(1,767,312)
Por otros servicios	<u>(68,001,487)</u>	<u>(61,634,882)</u>
	<u>(71,913,160)</u>	<u>(65,301,509)</u>
Gastos diversos		
Por cambio de divisas	(79,140,865)	(34,904,845)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(13,355,607)</u>	<u>(12,828,015)</u>
	<u>(92,496,472)</u>	<u>(47,732,860)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(165,409,632)</u>	<u>(113,034,369)</u>
32. Otros ingresos (gastos)		
	2019	2018
	RDS	RDS
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	10,289,000	12,147,178
Ingresos por inversiones no financieras	7,036,993	396,481
Ganancia por venta de activos fijos	9,943,554	1,795,517
Ganancia por venta de bienes	6,973,781	10,035,149
Otros ingresos no operacionales	<u>2,732,361</u>	<u>5,032,669</u>
	<u>36,675,689</u>	<u>29,406,994</u>
Otros gastos	2019	2018
	RDS	RDS
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,710,797)	(4,753,694)
Pérdidas por ventas Activo Fijo	(1,476)	(39,558)
Perdidas por ventas de bienes recibidos	(155,424)	-
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(771,467)	(940,113)
Sanciones por incumplimientos	(25,464)	(310,629)
Otros gastos no operacionales	(25,602,495)	(19,461,199)
Otros gastos	<u>(8,628,346)</u>	<u>(7,114,788)</u>
	<u>(38,895,469)</u>	<u>(32,619,981)</u>
Total	<u>(2,219,780)</u>	<u>(3,212,987)</u>
33. Remuneraciones y beneficios sociales		
	2019	2018
Concepto	RDS	RDS
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(242,342,026)	(217,345,825)
Seguros al personal	(23,815,988)	(21,701,109)
Contribuciones a planes de pensiones	(12,528,235)	(11,567,939)
Otros gastos de personal (a)	<u>(60,025,225)</u>	<u>(59,559,525)</u>
	<u>(338,711,474)</u>	<u>(310,174,398)</u>

a) De este importe, un total de RD\$5,273,656 y RD\$4,272,250 corresponde a retribución de personal directivo en el 2019 y 2018, respectivamente.

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

35. Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

	En Moneda Nacional 2019	En Moneda Extranjera 2019	En Moneda Nacional 2018	En Moneda Extranjera 2018
Activos sensibles a tasas	6,782,587,287	90,037,057	6,262,630,718	103,942,957
Pasivos sensibles a tasas	(7,176,064,315)	(113,535,415)	(7,411,659,419)	(107,741,889)
Posición neta	<u>(393,477,028)</u>	<u>(23,498,358)</u>	<u>(1,149,028,701)</u>	<u>(3,798,932)</u>
	43,398,036	69,156	45,989,857	5,821,568

Riesgo de liquidez

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

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

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

	2018					
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Vencimiento Activos y Pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	2,731,904,437	-	-	-	-	2,731,904,437
Inversiones en valores	104,542,993	29,639,344	317,298,027	720,014,166	198,104,114	1,369,598,644
Cartera de crédito	846,306,030	497,662,419	2,895,930,529	2,276,891,947	3,211,582,958	9,728,373,883
Inversiones en acciones	-	-	-	-	15,594,404	15,594,404
Rendimientos por cobrar	10,344,976	5,316,572	34,425,226	38,398,264	34,474,148	122,959,186
Cuentas a recibir	25,348,828	22,577,630	2,605,415	-	3,909,115	54,440,988
Total Activos *	<u>3,718,447,264</u>	<u>555,195,965</u>	<u>3,250,259,197</u>	<u>3,035,304,377</u>	<u>3,463,664,739</u>	<u>14,022,871,542</u>
Pasivos						

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

Obligaciones con el público	2,645,132,077	1,461,782,168	1,626,860,512	86,960,054	-	5,820,734,811
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	107,342,143	86,908,178	296,766,358	25,101,400	-	516,118,079
Valores en circulación	117,416,524	2,696,686,252	3,124,969,762	138,047,221	-	6,327,342,098
Fondos tomados a préstamo	-	201,087,315	-	2,833,888	-	203,921,203
Otros Pasivos	119,604,985	-	-	-	-	119,604,985
Total Pasivos **	<u>2,989,495,729</u>	<u>4,696,686,252</u>	<u>5,048,596,632</u>	<u>252,942,563</u>	-	<u>12,987,721,176</u>
Posición Neta	<u>728,951,535</u>	<u>(4,141,490,287)</u>	<u>(1,798,337,435)</u>	<u>2,782,361,814</u>	<u>3,463,664,739</u>	<u>1,035,150,366</u>

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

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

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

	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera
<u>Razón de liquidez</u>	<u>2019</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
A 15 días ajustada	175%	260%	139%	188%
A 30 días ajustada	181%	213%	143%	192%
A 60 días ajustada	162%	175%	135%	198%
A 90 días ajustada	148%	178%	130%	208%
Posición				
A 15 días ajustada	277,065,865	11,606,937	162,855,926	7,805,814
A 30 días ajustada	432,246,692	11,942,417	255,029,722	9,463,343
A 60 días ajustada	476,665,870	11,185,494	264,462,410	11,881,194
A 90 días ajustada	470,826,286	13,073,187	787,889,160	11,646,174

36. Valor razonable de los instrumentos financieros

	Valor en Libros	Valor de Mercado	Valor en Libros	Valor de Mercado
	<u>2019</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
Activos financieros:				
- Fondos disponibles	2,925,034,575	2,925,034,575	2,731,904,437	2,731,904,437
- Inversiones en valores	1,266,627,071	N/D	1,400,962,589	N/D
- Cartera de créditos	9,966,333,433	N/D	9,619,454,134	N/D
- Inversiones en acciones	<u>15,459,982</u>	N/D	<u>15,006,101</u>	N/D
Pasivos:				
- Depósitos	6,984,632,023	N/D	6,336,852,890	N/D
- Valores en circulación	6,028,769,157	N/D	6,327,342,098	N/D
- Fondos tomados a préstamos	<u>209,596,306</u>	N/D	<u>203,921,203</u>	N/D

N/D – No Disponible

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

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

38. Operaciones con Partes Vinculadas

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

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

	Créditos Vigentes RDS	Créditos Vencidos RDS	Total RDS	Garantías Reales RDS
2019	428,933,549	-	428,933,549	165,872,432
2018	319,860,177	-	319,860,177	101,105,885

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

Tipo de Transacción	2019	Efecto en	
	RDS	Ingresos RDS	Gastos RDS
Inversiones en Acciones	6,767,960	-	-
Depósitos al Público	381,817,650	-	1,126,518
Valores en Circulación	88,243,710	-	185,023

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

Tipo de Transacción	2018	Ingresos	Efecto en
	RDS	RDS	RDS
Inversiones en Acciones	6,767,960	-	-
Depósitos al Público	478,886,605	-	1,274,690
Valores en Circulación	117,973,115	-	327,832

39. Fondo de pensiones y jubilaciones

El banco está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución para los años 2019 y 2018 fue de RD\$12,528,235 y RD\$11,567,939 y el pagado por los empleados fue de RD\$5,065,472 y RD\$4,675,778, respectivamente. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizados por el empleador y por el mismo empleado, más el rendimiento.

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

40. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2019	2018
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Castigo de cartera de crédito	58,821,857	35,359,335
Castigo de rendimientos	4,432,404	8,610,364
Castigo de bienes recibidos	2,418,574	12,577,526
Transferencia de provisión de operaciones contingentes a cartera	-	3,685,254
Capitalización de resultados acumulados	150,000,000	120,000,000
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	92,223,042	94,880,563
Transferencia de provisión de bienes recibidos a cartera	-	20,651,506
Transferencia de provisión de inversiones a bienes recibidos	421,813	-
Transferencia de provisión de inversiones a operaciones contingentes.	119,595	-
Transferencia provisión rendimientos a bienes recibidos	19,579,890	-
Transferencia de provisión de operaciones contingentes a rendimientos	-	4,131,858
Transferencia de provisión de inversiones a rendimientos	-	1,571
Transferencia de provisión cartera a bienes recibidos	6,361,743	-

41. Hechos Posteriores al Cierre

En el Banco no se presentó ningún hecho de relevancia posterior al cierre, que amerite ser revelado.

42. Otras Revelaciones

Requerimiento Encaje Legal:

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

43. Sistema Informático:

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

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

Mediante Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2019 y 2018, las siguientes notas no se incluyen, porque las mismas no aplican:

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