



50  
AÑOS

Banco  
**BDI**  
CUENTAS CON NOSOTROS

MEMORIA ANUAL 2024







# CONTENIDO

---

06	<b>Nuestra Cultura Organizacional</b>
08	<b>Mensaje del Presidente</b>
12	<b>Indicadores Financieros</b>
14	<b>Miembros del Consejo de Administración</b>
16	<b>Informe del Consejo de Administración</b>
26	<b>Logros Destacados por Áreas</b>
32	<b>Metas Financieras para el 2025</b>
34	<b>Principales Funcionarios</b>
38	<b>Comité Ejecutivo</b>
40	<b>Comités de Apoyo del Consejo de Administración</b>
46	<b>Responsabilidad Social Corporativa</b>
52	<b>Reconocimientos y Rankings</b>
54	<b>Titulares Destacados</b>
58	<b>Productos del Banco BDI</b>
60	<b>Nuestras Oficinas</b>
62	<b>Asambleas</b>
64	<b>Informe del Comisario</b>
68	<b>Informe de los Auditores Independientes y Estados Financieros sobre Base Regulada</b>



Banco BDI

# NUESTRA CULTURA ORGANIZACIONAL

---

## MISIÓN

Somos una organización orientada a satisfacer a nuestros clientes a través de un trato cálido, personalizado y profesional.

## VISIÓN

Ser *El* banco que brinde a sus clientes los productos financieros de la más alta calidad, comprometidos fielmente con la Excelencia.

## VALORES

Solvencia  
Confianza  
Compromiso  
Tradición  
Prestigio  
Trabajo en equipo  
Confidencialidad  
Calidad en el servicio  
Responsabilidad social



**Juan Carlos  
Rodríguez  
Copello**

*Presidente*

# MENSAJE DE NUESTRO PRESIDENTE EJECUTIVO

Señores Accionistas,

El Ejercicio Económico correspondiente al año 2024, presentó muchos desafíos y oportunidades que supimos gestionar.

En un ambiente de tasas pasivas altas, tasas activas inelásticas y aumento de la morosidad, nuestra cartera de créditos creció un 12.20 p. 100, prácticamente igual que el promedio de la Banca Múltiple y por debajo de nuestros pares que tuvieron un desempeño del 21.8 p. 100.

**Sin embargo, nuestro índice de morosidad terminó en 1.26 p.100, inferior al promedio del sector de 1.39 p.100 y muy distante del 2.13 p.100 de los pares.**

En este sentido es relevante mencionar que el margen financiero del BDI se incrementó un 0.5 p.100, cuando el promedio del sector solo subió un 0.16 p.100 y el de los pares disminuyó 0.43 p.100.

En cuanto a las captaciones del público, el BDI logró un aumento del 13.01 p.100 anual que comparados al 11.30 p.100 anual del promedio de la Banca Múltiple y al 14.17 p. 100 de nuestros pares, arrojaron un incremento favorable de 1.71 p.100 anual y (1.16 p. 100) desfavorable respectivamente.

Es preciso aclarar que, al cierre del año 2023, BDI creció 20.70 p.100 anual en la cartera de depósitos, cuando el promedio de la banca y nuestros pares crecieron un 11.30 p. 100 y 14.7 p. 100 anual, cada grupo. De esta forma, queremos destacar que nuestro potencial de crecimiento durante el 2024 fue mayor; pero la meta era ampliar el margen financiero y, por tanto, las utilidades del Banco.

En resumen y para ser más ilustrativos, del conjunto de 16 Bancos Múltiples del sistema, terminamos al 31 de diciembre del 2024 en las siguientes posiciones:

- a) Sextos en Eficiencia Operativa
- b) Séptimos en Índice de Solvencia
- c) Séptimos en Rentabilidad sobre Capital Accionario o ROE
- d) Cuartos en Índice de Morosidad
- e) Séptimos en Costo de Mix de Fondos del Público
- f) Cuartos en Liquidez

Debemos resaltar que, durante el año 2024, el Banco logró captar 7,049 clientes nuevos.

De estos, 3,963 fueron captados a través de nuestros productos digitales y 3,086 clientes por las vías tradicionales. Esto significa que de los 31,790 clientes activos que teníamos al cierre del año, un 22 p.100 fueron atraídos durante el 2024 lo que demuestra, una vez más, la gran capacidad que tienen los productos y plataformas digitales para incrementar la clientela de forma eficiente y rápida.



Por otro lado, la calificador de Riesgo Fitch Ratings, mantuvo la Calificación Nacional de Largo Plazo del Banco BDI en A (dom) y la de Corto Plazo en FI (dom), siendo la perspectiva de largo plazo, Estable.

Al igual que en el año 2023, durante el 2024 fuimos reconocidos dentro del Ranking de Digitalización que realiza la Superintendencia de Bancos, donde nos otorgan el sexto lugar en la categoría ORO en el segmento Negocios y la Sexta posición en la categoría PLATA en el segmento Personas.

”

**Otro logro del pasado año fue la puesta en marcha del SARAS (Sistemas de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales), programa que tiene como objetivo llevar las mejores prácticas internacionales de sostenibilidad, seguridad laboral y protección del medio ambiente a nuestros clientes.**

Quiero agradecer a nuestros accionistas, por su apoyo incondicional y la confianza que nos han otorgado durante todos estos años.

A nuestros consejeros, expresarles nuestra mayor gratitud. Su participación en el Consejo como en los distintos Comités del mismo, destacan que el banco tiene un Gobierno Corporativo robusto, funcional y que aporta mucho valor en los objetivos de la Institución.

Por último y no menos importante, agradecer la entrega, profesionalidad y empuje de todos nuestros ejecutivos y colaboradores, este extraordinario equipo nos distingue y eleva las metas que cada año deseamos alcanzar.

Muchas Gracias.

*Juan Carlos Rodríguez Copello*

# INDICADORES FINANCIEROS

## Datos Relevantes del Banco BDI, S.A.

Al 31 de diciembre del 2024

**29,339,907,341**

Total de Activos

**18,670,826,408**

Cartera de Préstamos Bruta

**25,720,219,339**

Total Pasivos

**24,363,139,131**

Depósitos del Público

**3,619,688,002**

Total de Patrimonio y Reservas

**2,182,500,000**

Capital Pagado (accionario)

**649,350,676**

Utilidad antes de Impuesto sobre la Renta

**493,065,921**

Utilidad Neta del Ejercicio

**468,412,624**

Utilidad Distribuible en Dividendo

**15.99%**

Índice de Solvencia

**15.94%**

ROE Antes/ISR (Patrimonio)

**22.59%**

ROE (Capital Pagado (accionario))

**21.46%**

ROE (Capital Pagado (accionario) Distribuible)

**1.68%**

ROA (Retorno sobre Activos)

**70.83%**

Activos Productivos/Activos

**1.26%**

Índice de Morosidad

**184.3%**

Cobertura de Cartera Vencida

**24.1%**

Tasa Efectiva de Tributación Corporativa

**13,603**

Tarjetas de Crédito  
(Activas)

**10**

Oficinas

**11**

Cajeros Automáticos  
Propios

**1,703**

Cajeros Automáticos  
UNARED

**379**

Total de Empleados

# MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

---



**Juan Carlos Rodríguez Copello**

*Presidente Ejecutivo  
Presidente del Consejo  
de Administración*

---



**Gregorio Grau Pujadas**

*Vicepresidente del  
Consejo de Administración*

---



**Ana Isabel Cáceres Matos**

*Secretaria del  
Consejo de Administración*

---



**Claude Abigail Gámez Montas**  
*Miembro del Consejo  
de Administración*

---



**Juan Carlos Pérez González**  
*Miembro del Consejo  
de Administración*

---



**César Emilio Rodríguez  
Jiménez**  
*Miembro del Consejo*

---



**Montserrat Gasso Diez**  
*Miembro del Consejo  
de Administración*

---



**Roberto Leonel Rodríguez  
Estrella**  
*Miembro del Consejo*

---



**Federico Fernández  
Woodbridge**  
*Miembro del Consejo*

---

# INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

## ACTIVOS

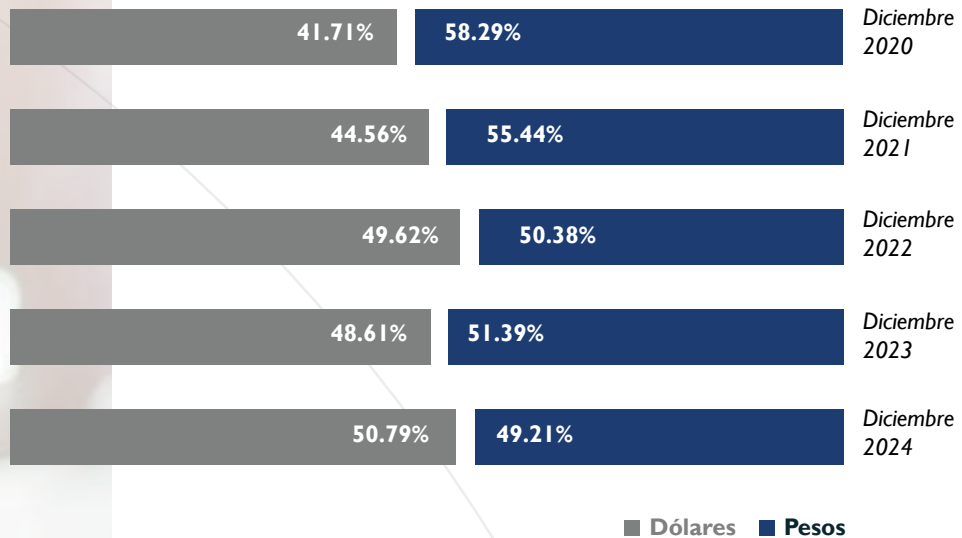
Al cierre del mes de diciembre del 2024, los **Activos** totales del Banco Múltiple BDI, S. A. (en lo adelante Banco BDI) alcanzaron la cifra de **RD\$29,339,907,341** que, comparado con el saldo obtenido al 31 de diciembre del año 2023, de **RD\$26,468,102,632**, arroja un crecimiento de **RD\$2,871,804,709**, equivalente a un **10.9%**.

La composición de los activos del Banco BDI, al finalizar el periodo fiscal 2024, resulta en: **a) cartera de créditos neta (62.9%); b) efectivo y equivalentes de efectivo (25.8%); y c) inversiones en valores y participación minoritaria en sociedades netas (7.6%); dichas partidas representan el 96.3% del total de activos. Por otro lado: a) los activos fijos representan el 2.6%; b) los otros activos, incluyendo los bienes recibidos en recuperación de crédito, el 0.8%; y c) las cuentas por cobrar el 0.3%.**

**La Cartera de Préstamos bruta**, a diciembre 2024, cerró con un total de **RD\$18,670,826,408**, por lo que, si comparamos esta cifra con los **RD\$16,643,398,318** con los que cerró dicha cartera al final del año 2023, se refleja un incremento de **RD\$2,027,428,090**, equivalente a un **12.2%**.



## Composición Cartera de Préstamos por tipo de Moneda

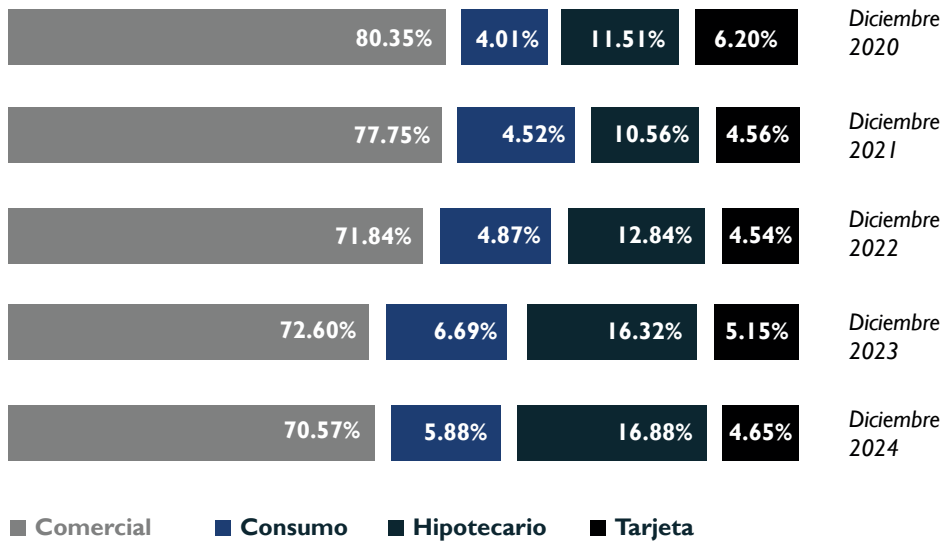


Al verificar la composición de nuestra Cartera de Préstamos por Tipo de Producto, observamos que la mayor incidencia se encuentra registrada en los Préstamos Comerciales presentando un incremento de **RD\$1,093,110,467**, equivalente a un **9.1%**, con respecto al período anterior. En este renglón se incluyen los financiamientos destinados al comercio, la construcción y actividades inmobiliarias, que son los principales receptores de nuestros financiamientos.

En segundo orden se encuentra la Cartera de Préstamos Hipotecarios que presentó un aumento de **RD\$605,882,766**, equivalente a un **21.6%**. El resto del incremento se encuentra distribuido entre la Cartera de Préstamos al Consumo, con un incremento de **RD\$303,943,323**, equivalentes a un **31.1%** y la Cartera de Tarjetas de Crédito con un alza de **RD\$24,491,534**, que significa un **3.2%**.

2

### Composición Cartera de Préstamos por tipo de Facilidad Crediticia



**La Cartera de Tarjeta de Crédito VISA – BDI**, experimentó un crecimiento de **3.2%**, al pasar de **RD\$773,171,969** en diciembre 2023 a **RD\$797,663,503** en diciembre 2024, para un aumento de **RD\$24,491,534**.

Dicha cartera, al 31 de diciembre del 2024, se encontraba compuesta por **13,603** tarjetas emitidas, distribuidas de la siguiente manera: Marcas Propias Visa **10,278**, compuestas de **3,022** Signature, **3,198** Clásica, **1,792** Gold, **893** Platinum, y **1,373** de Crediplan. En cuanto a marcas compartidas tenemos **3,325** compuestas de **2,303** Visa BDI-Anthony's y **1,022** de Visa BDI-Santo Domingo Country Club.

El volumen de consumos consolidados realizados por nuestros tarjetahabientes en 2024 alcanzó una nueva cifra **récord**, totalizando **RD\$7,576,989,496**, lo que representa un incremento de **RD\$444,107,399**, equivalentes a un **6.2%**, frente a los **RD\$7,132,882,097** acontecidos durante el 2023, mostrando una tendencia ascendente, dada la fidelización de nuestros tarjetahabientes, en consolidar cada vez más sus consumos en nuestras tarjetas de créditos. Lo mismo ocurrió con el nivel de pagos recibidos, durante el 2024 fueron recibidos pagos de tarjetahabientes por **RD\$7,552,497,962**, lo cual representa un aumento interanual de **RD\$395,124,331**, para un alza de **5.5%**, en comparación a los **RD\$7,157,373,631** recibidos en 2023.

En cuanto a la calidad de la Cartera de Créditos consolidada, al cierre del 2024, la misma se encontraba compuesta, casi en su totalidad, de créditos vigentes (**96.6%**), la cartera reestructurada (**2.2%**), la cartera en mora (**0.1%**), la cartera vencida (**0.3%**) y la cartera en cobranza judicial (**0.7%**), concentraciones que se sitúan dentro de los límites internos y apetito de riesgo establecidos por el Consejo de Administración.

## PASIVOS Y PATRIMONIO

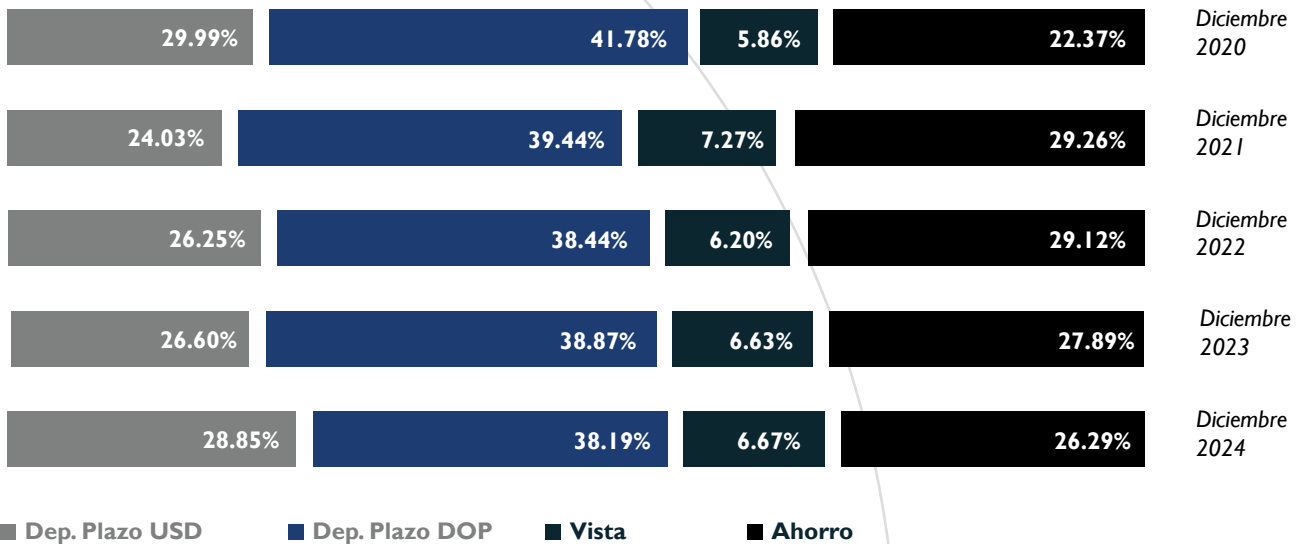
Al cierre del Ejercicio Económico 2024, el total de **Pasivos** del Banco alcanzó la cifra de **RD\$25,720,219,339**, que comparado con el balance de **RD\$23,092,203,896** del año anterior, refleja un aumento de **RD\$2,628,015,443**, equivalente a un **11.4%**.

El balance de los **Depósitos del Público** al 31 de diciembre del 2024 alcanzó la cifra de **RD\$24,363,138,632**, compuesta dicha cifra de la siguiente manera: i) Cuentas de Ahorros denominadas en pesos, dólares y euros (**26.3%**); ii) Cuentas Corrientes (**6.7%**); iii) Depósitos a Plazo en dólares (**28.8%**); y iv) Depósitos a Plazo en moneda nacional (**38.2%**). Si comparamos el balance de los Depósitos del Público al 31 de diciembre del 2024 con el balance al cierre del 2023, ascendente a **RD\$21,557,562,397**, se aprecia un aumento de **RD\$2,805,576,230**, equivalente a un **13%**.

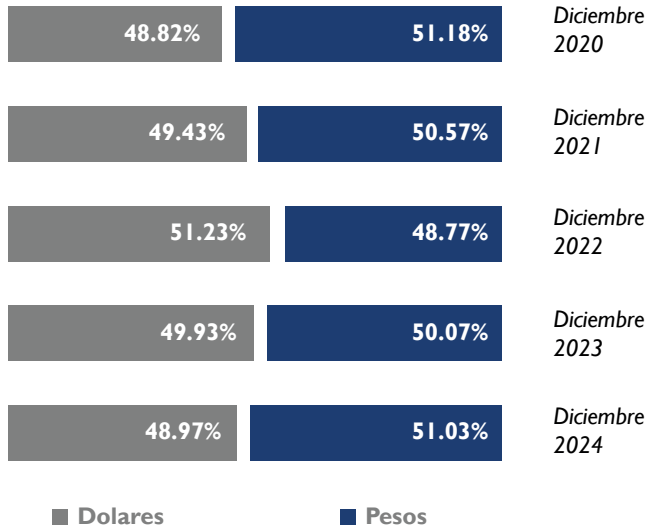
3

### Composición de las Captaciones

por tipo de Producto / Instrumento de captación



### Composición de las Captaciones por tipo de moneda



## PATRIMONIO

El Banco Múltiple BDI concluyó el año 2024 con un Patrimonio Neto de **RD\$3,619,688,002**, que respecto al balance acumulado al año 2023 de **RD\$3,375,898,736**, refleja un crecimiento de **RD\$243,789,266**, equivalente a un **7.2%**.

El Índice de Solvencia al cierre del 2024 se ubicó en **15.99%**, situándose **0.30%** por encima de lo proyectado para el periodo 2024, de **15.69%**; **umentando en 0.03% al comparar con el 15.96% presentado al cierre de 2023**. La medida estratégica adoptada por el consejo de administración de este BDI de revaluar los inmuebles propició un incremento en el patrimonio técnico de **RD\$131,773,717** lo que contribuye en mantener la tendencia de niveles óptimos de capitalización históricos de la entidad. Este nivel de patrimonio supera en **5.99%** el límite requerido por la normativa vigente del **10%** y en **3.99%** el límite mínimo prudencial interno de la entidad del **12%**, presentando una holgura para crecimiento de activos y contingentes riesgosos de hasta **RD\$6,547,972,096** cumpliendo con nuestro límite prudencial interno del **12%**.

En este sentido según las últimas informaciones del sector publicadas por la Superintendencia de Bancos al cierre de diciembre 2024, el Banco Múltiple BDI, ocupa el séptimo mayor índice de solvencia de la Banca Múltiple.



## RESULTADOS DEL EJERCICIO

El Banco BDI obtuvo en el Ejercicio Económico 2024 unos beneficios, antes de impuesto sobre la renta y reserva legal, ascendentes a **RD\$649,350,676 brutos**, de los cuales se debe destinar la cantidad de **RD\$156,284,755**, para el pago de Impuesto sobre la Renta y de **RD\$24,653,297**, correspondiente al cinco por ciento (5%) de Reserva Legal Obligatoria, lo que arroja un beneficio neto de **RD\$493,065,921**, equivalentes al **22.59% anual** y unas Utilidades Netas Distribuibles del Período de **RD\$468,412,624**, equivalentes a una rentabilidad distributable en dividendos sobre el Capital Pagado (accionario) de un **21.46%** anual.

Los resultados del ejercicio 2023, después de impuesto sobre la renta, que ascendieron a **RD\$519,594,458**, son superiores en **RD\$26,528,537**, a los obtenidos al cierre 2024.

A pesar de ello, la realidad es que, al cierre del año 2023 nuestros auditores externos hicieron unos ajustes extraordinarios favorables, que contablemente no habíamos reflejado por el acuerdo con Tecnocom en el 2014 por la suma de **RD\$29,000,000** y por el desmonte de las contingencias fiscales correspondientes a autoimpugnaciones de las provisiones sobre Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos correspondientes a los años 2019 y 2020 por la suma de **RD\$31,896,437**. Esto nos da un ajuste de **RD\$60,896,437**.

En este sentido, el ejercicio económico del año 2024 fue muy superior en ingresos operacionales, absorbiendo la falta de ingresos por venta de títulos del Ministerio de Hacienda y Banco Central presupuestados para el año y finalmente obteniendo una ganancia neta adicional de **RD\$28,007,423**, frente al 2023, sin las partidas extraordinarias explicadas.



## CENTROS DE NEGOCIOS

El Banco BDI cuenta con diez (10) Centros de Negocios distribuidos en: el **Distrito Nacional**, La Provincia de Santo Domingo, Santiago de los Caballeros, La Romana y Punta Cana, a saber: **Distrito Nacional:** Oficina Principal, Centro Comercial Jumbo Luperón, Plaza Central, Centro Comercial Naco, DownTown Center y BlueMall; **Provincia de Santo Domingo:** Plaza Megacentro; **Santiago de Los Caballeros:** Plaza Paseo Santiago; **La Romana:** La Marina de Casa de Campo; y **Punta Cana:** Centro Comercial Las Canas.

En el cuadro siguiente se muestran los montos de los **Activos, Cartera de Créditos y Depósitos del público** para cada uno de los Centros de Negocios.

Centro de Negocios	Activos	Pasivos	Cartera	Captaciones
Oficina Principal*	22,637,146,917	19,406,938,220	15,627,772,816	18,146,702,186
Megacentro	374,270,503	297,846,036	704,100,513	294,170,926
Plaza Central	1,372,005,597	1,404,255,719	324,003,635	1,347,375,195
La Marina Casa de Campo	1,372,380,748	1,187,098,043	219,741,488	1,182,728,162
La Marina Cap Cana	1,410,634,975	1,252,483,064	427,282,808	1,249,007,873
Jumbo	281,799,108	363,264,912	205,709,384	348,710,465
Naco	560,979,306	502,876,070	210,714,129	500,103,391
Santiago	591,661,060	597,427,637	538,834,141	590,557,868
DownTown Center	177,089,404	244,167,113	112,503,244	243,146,902
BlueMall Santo Domingo	561,939,722	463,862,525	300,164,250	460,635,663
<b>Total</b>	<b>29,339,907,341</b>	<b>25,720,219,339</b>	<b>18,670,826,408</b>	<b>24,363,138,632</b>

Participación %	Activos	Pasivos	Cartera	Captaciones
Oficina Principal*	77.15%	75.45%	83.70%	74.48%
Megacentro	1.28%	1.16%	3.77%	1.21%
Plaza Central	4.68%	5.46%	1.74%	5.53%
La Marina Casa de Campo	4.68%	4.62%	1.18%	4.85%
La Marina Cap Cana	4.81%	4.87%	2.29%	5.13%
Centro Comercial Jumbo	0.96%	1.41%	1.10%	1.43%
Plaza Naco	1.91%	1.96%	1.13%	2.05%
Santiago	2.02%	2.32%	2.89%	2.42%
DownTown Center	0.60%	0.95%	0.60%	1.00%
BlueMall Santo Domingo	1.92%	1.80%	1.61%	1.89%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

\*Op incluye las operaciones de Tarjeta de Crédito y Banca Individual

## POSICIONAMIENTO DENTRO DE LA BANCA MÚLTIPLE

Para el cierre del 2024, el Banco BDI, se situó como el noveno (9no) banco de este sector según su total de activos y el octavo (8vo) en términos de rentabilidad.

# LOGROS DESTACADOS POR ÁREA

## BANCA CORPORATIVA:

- Crecimiento de **8.1%** de la cartera activa, superando los **RD\$11,500,000,000**.
- Morosidad de la cartera de créditos se situó en **1.25%**, **72** puntos por debajo del año anterior.
- Ingresos por comisiones de seguro ejecutados en **115%** con relación al monto presupuestado.

# 8.1%

*Crecimiento de la  
cartera activa*

## BANCA PRIVADA:

- **Cuentas de Ahorro RD\$:** Ejecución de **106%** al cierre de diciembre 2024 versus presupuesto y de **103%** de manera interanual.
- Crecimiento de la cartera pasiva consolidada en **9%** de manera interanual.
- **Cuentas corrientes RD\$:** Incremento de un **16%** de manera interanual versus el cierre del año anterior.

# 9%

*Crecimiento de la  
cartera pasiva*

## BANCA DIGITAL:

- Lanzamiento de la Cuenta Digital BDI en dólares. Cuenta con los mismos beneficios y condiciones que la Cuenta Digital BDI en pesos y ofrece la tasa más atractiva del mercado en dólares, un **3% anual**.
- Incremento de un **237%** del balance total en Cuentas Digitales con respecto al cierre de diciembre del 2023.
- Incremento de un **27%** de transacciones por nuestros canales de BDI Digital en el año 2024 en comparación con el año 2023.

# 237%

*Crecimiento del  
balance total en  
Cuentas Digitales*

### INTELIGENCIA DE NEGOCIOS Y MERCADEO:

- Incremento interanual de un **28%** de seguidores en redes sociales, llegando a un total de **63,852** seguidores en el 2024.
- **57%** de las personas que solicitaron productos a través de la página web conocieron el producto a través de redes sociales.
- Incremento interanual de un **22%** en clientes activos y en consumos de promociones fijas.

### TESORERÍA:

- Incremento del rendimiento de las inversiones y disponibilidad del banco en más de **133** puntos básicos.
- Mejora en el margen de tasas consolidado del banco en **14** puntos básicos.
- Incremento del margen de intermediación de las operaciones de divisas, tanto en dólares (**7.89%**) como en euros (**4.40%**).

# 7.89%

*Incremento  
operaciones de  
divisas en dólares*

### MEDIOS DE PAGO:

- Incremento de **39%** en la Utilidad Neta del departamento, respecto al año anterior.
- **Volumen de Consumo:** Superando en **6%** los consumos del 2023 y estableciendo récord histórico anual de consumo.
- Aumento del **12%** del volumen transaccional en comparación con las transacciones realizadas en el 2023.

# 39%

*Incremento en la  
Utilidad Neta del  
departamento*



### **BANCA INDIVIDUAL:**

- Crecimiento histórico de **47%** de la cartera hipotecaria, con respecto al 2023.
- Incremento de la cartera activa de un **27%**, con respecto al cierre de diciembre del 2024.
- Para el cierre del 2024, superamos nuestra meta de colocaciones y captaciones, logrando un cumplimiento de un **120%** en cartera activa, y un **112%** en pasiva.

# 27%

*Incremento de la  
cartera activa*

### **CENTROS DE NEGOCIOS (SUCURSALES):**

- La cartera activa de centros de negocios creció en un **17.3%** al cierre de diciembre 2024.
- La cartera pasiva de centros de negocios creció en un **27.7%** al cierre de diciembre 2024.
- De nuestros centros de negocios se destacaron por su crecimiento en ambas carteras, Santiago con un **87%** en cartera activa y un **129%** en cartera pasiva, así como Cap Cana con un **24%** en cartera activa y **43%** en cartera pasiva.

# 17.3%

*Crecimiento de la  
cartera activa de  
centro de negocios*

### **GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS:**

- Elaboración de la Política de riesgo ambiental y social en el proceso crediticio de BDI e Implementación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales, SARAS. Reafirmando el compromiso de la entidad con la adecuada gestión de los riesgos ambientales y sociales de las operaciones crediticias de nuestros clientes.
- Implementación del Domain-based Message Authentication, Reporting, and Conformance (DMARC) para mejorar la seguridad del correo electrónico, disminuyendo el riesgo de ataques de suplantación de identidad, phishing y el spoofing.
- Fortalecimiento de la metodología y matriz para la determinación del perfil de riesgo PLA/FT/PADM de clientes potenciales, analizando de manera homogénea, científica y replicable la calificación de los riesgos al entablar una relación comercial con un cliente potencial, aspecto clave del Programa de Cumplimiento para la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.



### FINANZAS Y ADMINISTRACIÓN:

- Gestión de eficiencia operativa situando al BDI como el sexto banco múltiple más eficiente con una ratio de **61.2%**, obtenida en mayor medida por la reducción de los gastos operativos versus lo presupuestado en **15.5%**, lo cual representa un ahorro de **RD\$63,121,299**.
- Gestión del proceso de revaluación de inmuebles contribuyendo a la mejora del nivel de capitalización y solvencia de la institución en **RD\$131,773,717**.
- Adecuación al Cambio Manual de Contabilidad 2024, respecto a las comisiones diferidas para créditos y sus efectos derivados que implicaron cambios y adecuaciones en el Manual de Requerimientos de información (MRI), ambos establecidos y regulados por la Superintendencia de Bancos.

# 61.2%

*Situando al BDI como el sexto banco múltiple más eficiente por la reducción de los gastos operativos*

### AUDITORÍA INTERNA:

- **Cumplimiento del Plan:** Al cierre del año 2024 la ejecución del plan se concluyó en un 100% del total de las actividades y horas programadas, asegurando que las auditorías regulatorias fueran cumplidas según nuestro programa de trabajo.

- **Implementación de nuevos procesos de auditoría:** Para el fortalecimiento del proceso de auditoría, se adicionaron mejoras en el sistema de análisis de datos Caseware IDEA, implementando procedimientos de auditorías continuas como complemento de las actividades de control, facilitando la extracción de datos y un análisis con mayor fiabilidad e integridad de los resultados.
- **Independencia y objetividad:** La función de Auditoría Interna proveyó a la Alta Gerencia y al Consejo de Administración de revisiones con la debida independencia, ejecutando actividades que solo competen al área de auditoría Interna, y evaluaciones objetivas de la calidad y efectividad del control interno, gestión de riesgos y gobierno corporativo, manteniéndoles informados de asuntos materiales o tendencias que pudieron afectar al Banco.

#### **CUMPLIMIENTO:**

- Actualización y mejora de las políticas y procedimientos contenidos en el Manual de Cumplimiento para la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, por lo que respecta al monitoreo automatizado de transacciones, lo cual representó un incremento del **112.50%** en el Reporte de Operaciones Sospechosas y en el cierre de alertas durante el año 2024.
- Optimización de la metodología de monitoreo de transacciones lo que conllevó al cierre del **99.5%** de alertas generadas en el año 2024.
- Implementación del Instructivo de aplicación del Reglamento de Protección al Usuario, el cual cuenta con un avance aproximado del **75%** y cuya implementación al **100%** está previsto para el 31 de mayo del 2025.



# 112.50%

*Incremento en el  
Reporte de Operaciones  
Sospechosas*

## PROYECTOS & ESTRATEGIAS DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN:

- Incremento en la eficiencia del cierre efectivo de tickets logrando alcanzar un **94%** y en cuanto a ejecución de cambios satisfactorios en producción un **99.7%**, lo que supone un hito sin precedentes para la vicepresidencia de tecnología, ya que este número en la industria anda entre un **87%** y un **93%**.
- **Implementación del estándar ITSM de un 91%:** Se ha avanzado la implementación al **91%** del estándar ITSM para gestión de servicios en la vicepresidencia de tecnología lo que conllevó la instalación del sistema de tickets, problemas, proyectos, cambios, bases de datos de conocimiento, licencias y suplidores, cumpliendo con el estándar en casi todo el ciclo de vida de desarrollo de software (SDLC) y en los módulos de apoyo que permiten el correcto provisionamiento del servicios de tecnología a los clientes.
- **Despliegue y lanzamiento del nuevo Internet Banking BDI en Línea:** gracias al esfuerzo tanto de Tecnología BDI, como de SII y de todos los usuarios y las partes interesadas y afectadas dentro del Banco, logrando así cumplir con los planes estratégicos de la empresa en términos de transformación digital de manera efectiva.

# 94%

*Incremento en la eficiencia del cierre efectivo de tickets*

# 91%

*En implementación el estándar ITSM para gestión de servicios en la vicepresidencia de tecnología*

## GESTIÓN HUMANA:

- 5 años consecutivos formando parte del Ranking de las Mejores Empresas para Trabajar, de acuerdo con Revista Mercado. Para el 2024 BDI se ubica en el Top 10, en la categoría “Empresas con Mayor Equilibrio de Género” al tener una participación laboral del **52.7%** mujeres y **47.7%** hombres.
- Disminución de un **3%** en el índice de Rotación Institucional al cierre del año 2024 contra el cierre del año 2023.
- Eficiencia en la Continuidad del Negocio al aplicar técnicas de Reskilling para lograr cambios departamentales importantes.

# 3%



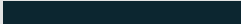
*Disminución en el índice de Rotación Institucional*

# METAS FINANCIERAS PARA EL 2025

## Banco Multiple BDI, S.A.

Resumen Principales Variables e Indicadores Financieros Presupuestados  
Año 2025 / En Millones RD\$

Variables (En millones RD\$)	Presupuesto		Crecimiento Absoluto	Proyectado Relativo
	2025	2024		
Activos Totales	32,243	29,340	2,903.0	9.9%
Activos Productivos	23,573	20,694	2,879.4	13.9%
Cartera Créditos	20,823	18,671	2,151.7	11.5%
Depositos del Publico e Institucionales	26,807	24,363	2,443.4	10.0%
Patrimonio (capital pagado)	2,403	2,183	220.0	10.1%
Patrimonio Neto	3,975	3,620	355.5	9.8%
Patrimonio Técnico	3,412	3,151	260.3	8.3%
Resultado Neto del Periodo (excluye reserva legal y ajustes años anteriores)	563	493	70.0	14.2%
Resultado Neto Distribuible (dividendo)	535	468	66.5	14.2%

Indicadores Financieros	Límite	Semáforo
Morosidad	2.3%	
Cobertura Cartera Vencida	120%	
Índice de Solvencia	12%	

<b>Indicadores Financieros</b>	<b>Presupuesto 2025</b>	<b>2024</b>	<b>Crecimiento Proyectado 2025 Absoluto</b>
Razon Activos Productivos/Activos Totales	73.11%	70.53%	2.6%
Morosidad	1.28%	1.26%	0.03%
Cobertura Cartera Vencida	161.05%	184.27%	-23.22%
Margen Financiero Bruto Cartera Créditos	5.53%	4.86%	0.7%
Margen Financiero Bruto Activos Productivos	7.50%	5.76%	1.7%
Margen Financiero Neto Activos Productivos	7.39%	5.52%	1.9%
Eficiencia Operativa	61.58%	61.42%	0.2%
ROA (Return of Assets)	1.66%	1.68%	0.0%
ROE A/ISR (Patrimonio)	18.78%	17.94%	0.8%
ROE (Patrimonio)	14.17%	13.62%	0.5%
ROE (Capital Pagado)	23.44%	22.59%	0.8%
ROE (Capital Pagado) dividendo distribuible	22.27%	21.46%	0.8%
Índice de Solvencia	15.54%	15.99%	-0.4%

# PRINCIPALES FUNCIONARIOS

## PRESIDENTE Y VICEPRESIDENTES

**Juan Carlos Rodríguez Copello**  
*Presidente Ejecutivo*

**José Antonio De Moya Cuesta**  
*Vicepresidente Ejecutivo*

**María Sonsoles Rodríguez Copello**  
*Vicepresidente Senior Adjunta a la Presidencia*

**Ramón Batista Peña**  
*Vicepresidente Senior Administrativo*

**Juan Carlos Rodríguez González**  
*Vicepresidente Senior de Negocios*

**Carlos Alberto Del Giudice Goicoechea**  
*Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo*

**Lourdes Judith Ferreira Tineo**  
*Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos*

**Elsa Pou Lama**  
*Vicepresidente de Medios de Pago*

**Teresa de Jesús Valenzuela Arbaje**  
*Vicepresidente Banca Individual*

**Francisco Álvarez Fernández**  
*Vicepresidente Banca Corporativa*

**Luis Alfonso Paniagua Amiama**  
*Vicepresidente de Sucursales*

**María Isabel Llavona Teijeiro**  
*Vicepresidente Gestión Humana*

**Bienvenido Brito**  
*Vicepresidente Auditoría Interna*

**Adriana Arque La Rosa**  
*Vicepresidente de Cumplimiento*

**Henry Ortiz Montás**  
*Vicepresidente de Tecnología de la Información*



## DIRECTORES / DIRECCIONES

**Olga Sofía Simón Núñez**

*Directora de Banca Privada*

**Aurynes Karina Concepción Vargas**

*Directora de Banca Individual*

**Yamil Ariel Méndez Beltré**

*Director Finanzas y Administración*

**Karina Altagracia Villar Guillén**

*Directora de Operaciones*

**Zoila Noemi Rosa Villamán**

*Directora de Recuperaciones y Normalización*

**Roxana Marina Rosario Tejada**

*Directora de Divisas*

**Jorge Serafin Abreu Peña**

*Director de Tesorería*

**María Magdalena Hernández A.**

*Directora Regional Sucursales del Este*

**Julio Sardiñas Cocco**

*Director Gestión Integral de Riesgos*

# VICEPRESIDENTES

---



**José Antonio De Moya Cuesta**  
*Vicepresidente Ejecutivo*

---



**María Rodríguez Copello**  
*Vicepresidente Senior Adjunta a la Presidencia*

---



**Ramón Batista Peña**  
*Vicepresidente Senior Administrativo*

---



**Juan Carlos Rodríguez González**  
*Vicepresidente Senior de Negocios*

---



**Carlos Alberto Del Giudice**  
*Vicepresidente Senior Legal  
y Gobierno Corporativo*

---



**Elsa Pou Lama**  
*Vicepresidenta de Medios de Pago*

---



**Teresa de Jesús Valenzuela**  
*Vicepresidenta Banca Individual*

---



**Francisco Álvarez Fernández**  
*Vicepresidente Banca Corporativa*

---



**Luis Alfonso Paniagua Amiama**  
*Vicepresidente de Sucursales*

---



**María Isabel Llavona Teijeiro**  
*Vicepresidente Gestión Humana*

---



**Bienvenido Brito**  
*Vicepresidente Auditoría Interna*

---



**Lourdes Judith Ferreira Tineo**  
*Vicepresidente de Gestión  
Integral de Riesgos*

---



**Adriana Arque La Rosa**  
*Vicepresidente de Cumplimiento*

---



**Henry Ortiz Montás**  
*Vicepresidente de Tecnología de la  
Información*

---

# COMITÉ EJECUTIVO

---



**Ramón  
Batista Peña**

*Vicepresidente Senior Administrativo*

**Juan Carlos  
Rodríguez González**

*Vicepresidente Senior de Negocios*

**José Antonio  
De Moya Cuesta**

*Vicepresidente Ejecutivo*



**María Sonsoles  
Rodríguez Copello**

*Vicepresidente Senior Adjunta  
a la Presidencia*

**Juan Carlos  
Rodríguez Copello**

*Presidente Ejecutivo*

**Carlos Alberto  
Del Giudice Goicoechea**

*Vicepresidente Senior Legal  
y Gobierno Corporativo*

# COMITÉS DE APOYO A LA ALTA GERENCIA

---

## COMITÉ DE AUDITORÍA



**Gregorio Grau  
Pujadas**  
*Miembro*

---

**Ana Isabel  
Cáceres Matos**  
*Miembro*

---

**Juan Carlos Pérez  
González**  
*Presidente*

---

**Montserrat  
Gasso Diez**  
*Miembro*

---

## COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

**Roberto Leonel  
Rodríguez Estrella**  
*Presidente*

---

**Ana Isabel  
Cáceres Matos**  
*Miembro*

---

**Juan Carlos  
Pérez González**  
*Miembro*

---

**Lourdes Judith  
Ferreira Tineo\***  
*Miembro*

---

*\*Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos (principal ejecutivo de la Entidad en el área de riesgos. Miembro con voz, pero sin voto).*

## COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y REMUNERACIONES



**Juan Carlos  
Pérez González**  
*Miembro*

---

**Claude Abigail  
Gámez Montás**  
*Presidente*

---

**César Emilio  
Rodríguez Jiménez**  
*Miembro*

---

# COMITÉS INTERNOS DE LA ALTA GERENCIA

## COMITÉ EJECUTIVO

Miembro	Puesto	Posición
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo	Presidente
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo	Miembro
María Sonsoles Rodríguez Copello	Vicepresidente Senior Adjunta a la Presidencia	Miembro
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Senior Administrativo	Coordinador
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios	Miembro
Carlos Alberto Del Giudice Goicoechea	Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo	Miembro

## COMITÉ DE CRÉDITOS

Miembro	Puesto	Posición
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo	Presidente
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo	Miembro
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios	Coordinador
Teresa De Jesús Valenzuela Arbaje	Vicepresidente Banca individual	Miembro
Francisco Álvarez Fernández	Vicepresidente Banca Corporativa	Miembro
Luis Alfonso Paniagua Amiama	Vicepresidente de Sucursales	Miembro
Lourdes Judith Ferreira Tineo*	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro

\* Miembro con voz, pero sin voto.

## COMITÉ DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS (ALCO)

Miembro	Puesto	Posición
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo	Presidente
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios	Coordinador
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Senior Administrativo	Miembro
Teresa De Jesús Valenzuela Arbaje	Vicepresidente Banca individual	Miembro
Lourdes Judith Ferreira Tineo	Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Francisco Álvarez Fernández	Vicepresidente Banca Corporativa	Miembro
Luis Alfonso Paniagua Amiama	Vicepresidente de Sucursales	Miembro
Jorge Serafín Abreu	Director de Tesorería	Coordinador
Olga Sofía Simón	Directora de Banca Privada	Miembro

## COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

Miembro	Puesto	Posición
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Senior Administrativo	Presidente
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios	Miembro
Henry Ortiz Montás	Vicepresidente de Tecnología	Coordinador
Reymer Martínez	Gerente Senior de Seguridad Cibernética y de la Información / CISO	Miembro
Reyna Martínez Polanco	Gerente de Riesgos No Financieros y Eventos Potenciales	Miembro

## COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

Miembro	Puesto	Posición
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo	Presidente
Lourdes Judith Ferreira Tineo	Vicepresidente Gestión Integral de Riesgos	Miembro
Carlos Alberto Del Giudice Goicoechea	Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo	Miembro
Adriana Arque La Rosa	Vicepresidente de Cumplimiento	Coordinadora

## COMITÉ DE GESTIÓN HUMANA

Miembro	Puesto	Posición
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo	Presidente
María Isabel Llavona Teijeiro	Vicepresidente Gestión Humana	Coordinadora
Ana María Gómez León	Gerente de Compensación y Servicios	Miembro

## COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO

Miembro	Puesto	Posición
José Antonio De Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo	Presidente
Ana María Gómez León	Gerente de Compensación y Servicios	Secretaría
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Senior Administrativo	Vocal por la empresa
Alejandro Guerrero	Gerente de Operaciones	Vocal por los empleados
Reyna Martínez Polanco	Gerente de Riesgos No Financieros y Eventos Potenciales	Suplente de vocal por los empleados
Yrma Guaschino	Abogado de Legal y Gobierno Corporativo	Coordinadora



# RESPONSABILIDAD SOCIAL CORPORATIVA

---

## INICIATIVAS AMBIENTALES:

- | A través del cargador eléctrico de vehículos Evergo instalado en la Oficina Principal se ahorraron 72.4 kilogramos de emisiones de CO2 durante el 2024.
- | Con la gestión de la Entidad de recogida de papel y cartón en la Oficina Principal se recicló 1,368.15 libras de papel y cartón en el año 2024.
- | Durante el período, la Entidad instaló paneles solares en la Oficina Principal logrando un ahorro de 152,740 kwh que representa RD\$1,395,952.00.
- | Los calendarios 2024 para colaboradores y clientes fueron confeccionados en material reciclable.
- | La memoria anual correspondiente al año social 2023 fue confeccionada y distribuida a los grupos de interés de la Institución de manera digital (USBs en bambú).
- | Durante el período fue lanzada la Cuenta Digital BDI en dólares estadounidenses, un producto 100.00% digital, que se ha traducido en un ahorro considerable de papel y material gastable.
- | Durante el período, se consolidó el material de entrega de Tarjetas de Crédito ahorrando en papel y material gastable.
- | Se confeccionaron libretas para entrega al personal de nuevo ingreso de la Entidad, con material 100.00% reciclado.
- | Se llevó a cabo una jornada de reforestación con los colaboradores de la Entidad logrando la siembra de 1,000 árboles.



## INICIATIVAS SOCIALES:

- | Apoyo al club “**Team Drift**” en su competencia de robótica del Carol Morgan School.
- | Donación de 3 motocarros a: a) la **Congregación Siervas de la Divina Misericordia**; b) la **Congregación de Religiosas Adoratrices AASC**; y, c) la **Parroquia Universitaria Santísima Trinidad**.
- | Patrocinio al Colegio Serafín de Asís mediante la rifa de 2 certificados de cuentas de ahorro en ocasión del día de familia “**Girasol 2024**”.
- | Aporte a la Asociación Dominicana de Síndrome de Down (ADOSID) en su actividad anual de recaudación de fondos para niños con **Síndrome de Down**.
- | Aporte al Comité Nacional de Olimpiadas Especiales con una donación para los Juegos Nacionales y Latinoamericanos de las Olimpiadas Especiales en Asunción, Paraguay.
- | Patrocinio en el congreso Formación Docente del 2024 al Colegio Bilingüe **New Horizons**.
- | Patrocinio a La Yuca Group para su obra de teatro musical “**La Yuca 30 Años**”.
- | Participación en el evento a beneficio de la Fundación Sinfonía en su concierto “**EDÉN**”.

## INICIATIVAS SOCIALES:

Participación en el evento a beneficio de la Fundación Sinfonía en su concierto **“Romance Español”**.

Participación en el **“Anual Investors Conference”** de XOLVER 24.

Apoyo a la **Unidad de Análisis Financiera (UAF)** con su conferencia internacional de Lavado de Activos cubriendo 6 seguros de viaje de los panelistas invitados.

Patrocinio de la cena benéfica **“Friendsgiving Dinner 2024: Cambiando vidas, un trasplante a la vez”** organizada por la Fundación para Niños con Insuficiencia Renal (FUNDANIR) para recaudar fondos para trasplantes renales en niños de bajos recursos..

Apoyo económico para asistencia de una persona a la conferencia sobre Innovaciones de Inclusiones y Mejoras de la República Dominicana en la Ciudad de México.

Aporte a la **Parroquia Universitaria Santa María de la Anunciación** de la Universidad Católica Santo Domingo para acondicionamiento de sus instalaciones.





## RECONOCIMIENTOS Y RANKINGS

# Fitch Ratings

### **FITCH AFIRMA CALIFICACIONES NACIONALES DE BDI EN 'A(DOM)' Y 'FI(DOM)'; PERSPECTIVA ESTABLE**

Fitch Ratings ha afirmado las calificaciones nacionales de riesgo de largo y corto plazo de Banco Múltiple BDI S.A. en 'A(dom)' y 'FI(dom)', respectivamente, con una Perspectiva Estable para la calificación a largo plazo, en el contexto de un entorno operativo favorable para el sistema financiero, que permite márgenes de interés netos estables y un crecimiento adecuado del crédito.

El perfil de negocio de BDI se enfoca principalmente en el segmento empresarial, con una participación de mercado de 0.8%. La agencia resalta los esfuerzos del banco para diversificar su cartera, reduciendo el riesgo de concentración. En cuanto a la morosidad, BDI ha mantenido niveles controlados, con un indicador de cartera vencida mayor a 90 días de 1.64% a marzo de 2024, un leve aumento respecto al 1.2% de 2022 debido a dos clientes específicos, pero adecuado para su modelo de negocio.

La rentabilidad de BDI muestra estabilidad, con un indicador de utilidad operativa sobre activos ponderados por riesgo (APR) de 3.1% a marzo de 2024. Fitch espera que la rentabilidad continúe sólida, sustentada en un modelo conservador y un crecimiento moderado de la cartera de préstamos.

En términos de capitalización, BDI cuenta con un nivel adecuado de 16.43% a marzo de 2024, aunque ha disminuido respecto a 2022 debido al crecimiento de la cartera y la distribución de utilidades. A pesar de esto, Fitch considera que los niveles de capitalización son apropiados para su modelo de negocio y calificación, y prevé que se mantendrán estables en el mediano plazo.

## **RANKING DE MEJORES EMPRESAS PARA TRABAJAR 2024 POR REVISTA MERCADO**

La Revista Mercado destaca al Banco BDI en su Ranking de Mejores Empresas para Trabajar del 2024 en el puesto no. 82. Este reconocimiento destaca el compromiso continuo de la institución por crear un ambiente laboral de excelencia y representa un gran orgullo para todos los que forman parte de la familia BDI.

En esta edición del ranking, el banco se ha destacado especialmente en el ámbito de la Equidad de Género, logrando ubicarse entre las 10 mejores empresas en este aspecto dentro del país.

“Formar parte del Banco BDI significa ser parte de una gran familia. Nos llena de orgullo ofrecer a nuestros colaboradores un paquete de compensación competitivo, un entorno laboral seguro y saludable, y las mejores oportunidades para su crecimiento y aprendizaje”, expresó un portavoz de la entidad.

El Banco BDI también resalta su enfoque en reconocer los logros y contribuciones de sus colaboradores, quienes son el motor que impulsa la organización en sus 50 años de trayectoria. Este reconocimiento refuerza el compromiso de Banco BDI con la creación de un espacio laboral inclusivo, justo y que promueve el bienestar integral de su equipo.

## **SB RANKING DE DIGITALIZACIÓN**

La Superintendencia de Bancos reconoce al Banco BDI en la categoría Oro en el segmento de Negocios y Plata en el segmento de Personas en el Ranking de Digitalización del Sector Bancario Dominicano, ocupando los puestos #6 y #10, respectivamente.

Este importante logro refleja el compromiso continuo del banco con la innovación y la transformación digital. La categoría Oro en el segmento de Negocios destaca el esfuerzo de Banco BDI por ofrecer soluciones digitales avanzadas, eficientes y accesibles para el sector empresarial, mientras que la categoría Plata en el segmento de Personas subraya el esfuerzo del banco por proporcionar servicios digitales ágiles y seguros a sus clientes individuales.

Con este reconocimiento, el Banco BDI reafirma su compromiso con la modernización y la excelencia en los servicios bancarios digitales, adaptándose a las necesidades del mercado y contribuyendo al crecimiento y la evolución del sector financiero en la República Dominicana.

# TITULARES DESTACADOS

---

## 50 ANIVERSARIO DEL BANCO BDI

Los altos ejecutivos del Banco BDI celebraron su quincuagésimo aniversario, evento en el cual se reconoció su trayectoria en ofrecer servicios financieros de excelencia a sus clientes. Desde sus inicios en el año 1974, se han comprometido a proporcionar soluciones bancarias confiables y personalizadas para satisfacer las necesidades de sus clientes.

Para conmemorar sus cincuenta años, el Banco BDI celebró una misa de acción de gracias en la Parroquia Santísima Trinidad, la cual fue oficiada por el Padre Jorge William Hernández.





La celebración estuvo encabezada por el señor Juan Carlos Rodríguez Copello, Presidente Ejecutivo del Banco BDI, junto a ejecutivos y miembros del Consejo de Administración del banco, altos directivos, clientes y empresarios de distintos sectores de la sociedad que mantienen lazos comerciales e institucionales con la entidad financiera.

El señor Juan Carlos Rodríguez Copello pronunció las palabras de agradecimiento a sus clientes y relacionados; donde reafirmó el compromiso del Banco BDI a continuar brindando soluciones financieras innovadoras, manteniendo su excelente servicio al cliente.

EN DÓLARES  
Con un  
**3%**  
de interés anual



Cero comisiones

Sin balance mínimo

## LANZAMIENTO DE LA CUENTA DIGITAL BDI EN DÓLARES

12 de diciembre 2024 - Con el objetivo de ofrecer a sus clientes una mayor flexibilidad y acceso a nuevas opciones de ahorro, BDI se complace en anunciar el lanzamiento de su nueva Cuenta Digital BDI en Dólares, una cuenta bancaria que permite realizar transacciones en dólares estadounidenses de manera sencilla y segura.

### La Cuenta Digital BDI en Dólares se destaca por:

- Apertura 100% digital
- 3% de interés anual acreditado de manera mensual
- Cero comisiones
- Sin balance mínimo requerido

Con este lanzamiento, el Banco BDI continúa su compromiso con la innovación y el servicio al cliente, trabajando continuamente en ofrecer soluciones de vanguardia que permitan a sus usuarios gestionar su dinero de manera eficiente y segura.



EN PESOS  
Con un  
**7%**  
de interés anual



### Remodelación de Centro de Negocios Megacentro

El Banco BDI remodela y apertura su centro de negocios en Megacentro, ofreciendo a nuestros clientes un espacio renovado, moderno y más cómodo para realizar sus transacciones bancarias. Este esfuerzo forma parte de nuestro compromiso constante por brindar una experiencia de servicio excepcional, alineada con las expectativas y necesidades de nuestros usuarios.

Participación en la **Semana Económica y Financiera BCRD 2024**, en colaboración con la iniciativa internacional Global Money Week, enfocado en brindar orientación financiera a niños y jóvenes que cursan estudios desde 1° de primaria hasta 6° de bachillerato, universitarios y público en general interesado.

Feria Financiera **“Finanzas con Cucharitas 2024”** organizado por Economics Data + concurso de Cuenta Digital BDI en pesos con RD\$50,000.00 pesos a los asistentes del evento.

Activación en el **Cayacoa Golf Country Club** para informar a los miembros sobre los beneficios de nuestros productos y servicios.

Evento privado en la nueva tienda de **Tiffany & Co** en Blue Mall Santo Domingo para clientes exclusivos del Banco BDI.

Adquisición de **insignia de verificado** en perfil de Instagram del Banco BDI (@bancobdi) en diciembre 2024.

# PRODUCTOS DEL BANCO BDI

---



## **TARJETAS DE CRÉDITO**

Marca Propia y Marcas Compartidas  
(Anthony's, Santo Domingo Country Club)  
Crediplan BDI  
Soles del BDI  
BDI Te Asiste

## **CUENTAS DE AHORRO**

Pesos, Dólares y Euros

## **CUENTAS CORRIENTES**

Pesos Dominicanos

## **SUPERCUENTAS**

Pesos Dominicanos

## **DEPÓSITOS A PLAZO**

Pesos Dominicanos y  
Dólares Estadounidenses

## **PRÉSTAMOS**

Comerciales  
De Consumo  
Hipotecarios  
Hipotecarios para la Construcción de Viviendas  
Vehículos  
Vehículos Eléctricos

## **PRODUCTOS INTERNACIONALES**

Cartas de Crédito  
Cobranzas  
Transferencias

## **CAJAS DE SEGURIDAD**

### **PAGOS DE:**

Dirección General de Impuestos Internos (DGII)  
Tesorería de la Seguridad Social (TSS)  
Instituto de Formación Técnica y Profesional (INFOTEP)  
Dirección General de Aduanas (DGA)  
INTRANT  
Electricidad  
Agua Potable  
Educación  
Comunicaciones  
ADN  
Seguros  
Donaciones a Fundación Loyocán y Fundación Sinfonía

## **BDI DIGITAL**

BDI en Línea  
BDI App  
BDI Web  
Cuenta Digital BDI en pesos  
Cuenta Digital BDI en dólares (nuevo)



## NUESTRAS OFICINAS

### Oficina Principal

Av. Sarasota #27, Ensanche La Julia, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios BlueMall Santo Domingo

Av. Winston Churchill #95, Piso 3, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios Downtown Center

Av. Rómulo Betancourt, Esq. Núñez de Cáceres,  
Piso 3, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios Jumbo Luperón

Av. Gregorio Luperón, Esq. Gustavo Mejía Ricart, Hipermercado Jumbo,  
Sótano 1, Las Praderas, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios Megacentro

Av. San Vicente de Paúl, Plaza Megacentro, Santo Domingo Este

### Centro de Negocios Plaza Central

Av. 27 de Febrero, Plaza Central, Piso 1, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios Plaza Naco

Calle Fantino Falco, Ensanche Naco, Santo Domingo, Distrito Nacional

### Centro de Negocios Casa de Campo

Plaza Coconut Mall, La Marina, Casa de Campo, La Romana

### Centro de Negocios Cap Cana

Ciudad Las Canas, Edif. 2 Local 103, Cap Cana, La Altagracia

### Centro de Negocios Santiago

Av. Juan Pablo Duarte, Plaza Paseo Santiago, Santiago



**BDI Digital**

BDI en Línea

BDI App

BDI Web

# ASAMBLEAS

---

## ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA ANUAL DE FECHA DIECINUEVE (19) DE MARZO DEL DOS MIL VEINTICUATRO (2024), SESIÓN AGOA 001-2024.

En esta asamblea: **(1)** se conoció el informe de Gestión Anual del Consejo de Administración y de los estados financieros auditados correspondientes al período comprendido entre el **primero (1ero.)** del mes de **enero** y el **treinta y uno (31)** del mes de **diciembre** del año **dos mil veintitrés (2023)** (en lo adelante el “**período**”); **(2)** se conoció y aprobó el informe del Comisario de Cuentas y se otorgó a su favor el descargo correspondiente; **(3)** se aprobó la gestión del Consejo de Administración y el balance de las cuentas del **período** y se otorgó el descargo correspondiente a los miembros del Consejo de Administración; **(4)** se decidió acerca del destino de las utilidades del **período** y se fijó el precio de las acciones para el año social **dos mil veinticuatro (2024)**; **(5)** se designó al Comisario de Cuentas por periodo de dos **(2)** años; **(6)** se presentó y conoció: **(i)** el Informe sobre el Cumplimiento y Ejecución del Sistema de Gestión de los Riesgos de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva; **(ii)** el Informe sobre la Gestión Integral de Riesgos; y, **(iii)** el Informe Anual sobre Gobierno Corporativo; todos correspondientes al **período**; **(7)** se presentó y conoció el informe indicado en el artículo 36 del Reglamento de Sanciones aprobado por la Junta Monetaria en su Quinta Resolución de fecha **dieciocho (18)** del mes de **diciembre del año dos mil tres (2003)** y sus modificaciones; **(8)** se libró acta de las acciones suscritas





y pagadas y/o los traspasos de acciones comunicados y/o realizados durante el **período; (9)** se aprobó de manera definitiva el presupuesto para el año **dos mil veinticuatro (2024)**, sometido por el Consejo de Administración; **(10)** se conoció y aprobó la certificación sobre la efectividad del control interno relativa a la información financiera de la Sociedad, cuya emisión fue aprobada por el Consejo de Administración; **(11)** se conoció y aprobó la Certificación Emitida por el Consejo de Administración de conformidad con las disposiciones del artículo diecisiete **(17)** del Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado mediante la tercera resolución de la Junta Monetaria de fecha **dieciséis (16)** del mes de **marzo** del año **dos mil diecisiete (2017)**; y, **(12)** se designó al señor Pedro José Nieto y la señora Mencia Altagracia Collado de Sang como Asesores del Consejo de Administración para el periodo marzo **dos mil veinticuatro (2024)** - marzo **dos mil veinticinco (2025)**.

#### **ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE FECHA DIECINUEVE (19) DE MARZO DEL DOS MIL VEINTICUATRO (2024), SESIÓN AGE 001-2024.**

En esta asamblea se aprobó la nueva versión de los Estatutos Sociales de la Entidad.



# INFORME DEL COMISARIO

---

# INFORME DEL COMISARIO CUENTAS

---

A la: Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas del **Banco Múltiple BDI, S. A.**

De: **Dagoberto Cabrera Valdez**  
Comisario de Cuentas

Asunto: **Informe del Comisario de Cuentas**

Señores accionistas:

Por este medio procedemos a informar a esa Asamblea General Ordinaria Anual de accionistas, lo siguiente:

**Primero:** Que, en cumplimiento del mandato que nos fuere conferido por la Asamblea General Ordinaria Anual de accionistas al designarnos como Comisario de Cuentas de esa Entidad, hemos procedido a examinar:

1. Los estados financieros del **Banco Múltiple BDI, S. A.** correspondientes al ejercicio social concluido el treinta y uno (31) del mes de diciembre del año dos mil veinticuatro (2024);
2. El Informe de los auditores externos PricewaterhouseCoopers República Dominicana, S. R. L. sobre los estados financieros correspondientes al ejercicio social concluido el treinta y uno (31) del mes de diciembre del año dos mil veinticuatro (2024); y,
3. Los demás documentos pertinentes relativos a las actividades de la Entidad correspondientes al ejercicio social concluido el treinta y uno (31) del mes de diciembre del año dos mil veinticuatro (2024).

**Segundo:** Que el resultado de nuestro examen revela que:

1. Las cuentas presentadas se encuentran acordes con los principios contables; y,
2. El Consejo de Administración ha cumplido de manera satisfactoria con su mandato, en cumplimiento de la legislación vigente y los Estatutos Sociales de la Institución.

**Tercero:** Que, en tal virtud, recomendamos a los señores accionistas:

1. Aprobar los Estados Financieros del **Banco Múltiple BDI, S. A.** correspondientes al ejercicio social concluido al treinta y uno (31) del mes de diciembre del año dos mil veinticuatro (2024), a ser presentados a la Asamblea General Ordinaria Anual a celebrarse en fecha veinticinco (25) del mes de marzo del año dos mil veinticinco (2025);

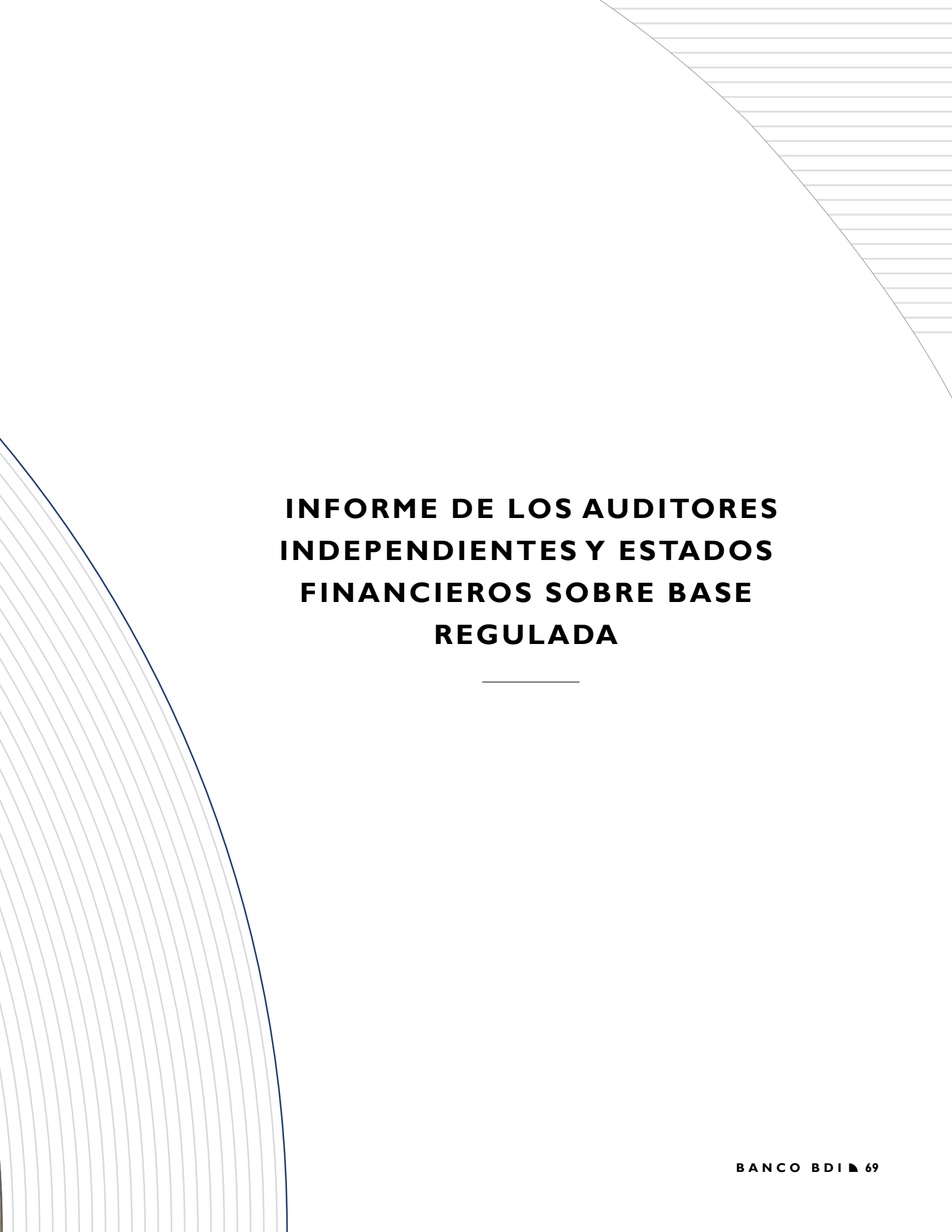
2. Aprobar la gestión del Consejo de Administración; y,
3. Otorgar descargo a dicho Consejo de Administración por la gestión realizada durante el período.

En la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, capital de la República Dominicana, a los trece (13) días del mes de marzo del año dos mil veinticinco (2025).



**Dagoberto Cabrera Valdez**  
Comisario de Cuentas  
**Banco Múltiple BDI, S.A.**





**INFORME DE LOS AUDITORES  
INDEPENDIENTES Y ESTADOS  
FINANCIEROS SOBRE BASE  
REGULADA**

---

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Informe de los Auditores Independientes,  
Estados Financieros sobre Base Regulada  
e Información Complementaria  
31 de diciembre de 2024

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Índice

31 de diciembre de 2024

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes</b>	1-5
<b>Estados Financieros sobre Base Regulada</b>	
Estado de Situación Financiera	6-7
Estado de Resultados	8
Estado de Flujos de Efectivo	9-10
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	11
Notas a los Estados Financieros	12-68
<b>Informe de los Auditores Independientes sobre Información Complementaria</b>	69
Información Complementaria	70-73



## Informe de los auditores independientes

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

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple BDI, S. A. (en adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### Fundamento de la opinión

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

### Asuntos clave de la auditoría

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

---

*PricewaterhouseCoopers República Dominicana, S. R. L., Ave. Lope de Vega No. 29, Edificio Novo-Centro, Piso PwC,  
Apartado Postal 1286, Santo Domingo, República Dominicana  
Teléfono (809) 567-7741, Telefax (809) 541-1210, RNC 132-09535-9*



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

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<p data-bbox="233 569 529 598"><u>Provisión para créditos</u></p> <p data-bbox="233 606 818 846">En nuestra auditoría nos hemos enfocado en la provisión para créditos por la magnitud, el juicio que usa la Administración del Banco y la complejidad en su determinación basada en el Reglamento de Evaluación de Activos (en adelante "REA"), aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas.</p> <p data-bbox="233 871 824 961">Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de créditos asciende a RD\$18,448 millones, neto de la provisión para créditos de RD\$359 millones.</p> <p data-bbox="233 987 818 1226">La provisión para créditos se determina principalmente con base en la clasificación de riesgo del deudor. Las garantías que respaldan los créditos otorgados son consideradas como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de la provisión con base a criterios y porcentajes de admisibilidad establecidos por el REA.</p> <p data-bbox="233 1251 591 1281">Los deudores se clasifican en:</p> <ul data-bbox="233 1306 824 1724" style="list-style-type: none"><li data-bbox="233 1306 824 1430">• Mayores deudores comerciales: Se basa en un análisis categorizado del deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país.</li><li data-bbox="233 1455 824 1604">• Medianos deudores comerciales: Se basa en el comportamiento de pago, ajustado conforme a una evaluación simplificada considerando las pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado del deudor.</li><li data-bbox="233 1629 824 1724">• Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios: Se determina con base en los días de atraso.</li></ul> <p data-bbox="233 1749 802 1835">(Véase más detalle en las Notas 2 y 10 relacionadas con cartera de créditos y provisión para créditos).</p>	<p data-bbox="841 606 1485 730">Nuestros procedimientos de auditoría aplicados a la provisión para créditos consistieron en una combinación de pruebas de controles y pruebas sustantivas, que se resumen a continuación:</p> <ul data-bbox="841 735 1485 1908" style="list-style-type: none"><li data-bbox="841 735 1485 879">• Entendimos y evaluamos el diseño y probamos la efectividad de los controles claves que tiene el Banco para determinar la clasificación de riesgo del deudor.</li><li data-bbox="841 884 1485 1100">• Realizamos un recálculo aritmético de la provisión mínima requerida para créditos, considerando los porcentajes aplicables a cada categoría de riesgo y el nivel de admisibilidad de la garantía para los créditos garantizados y comparamos con la provisión constituida por el Banco.</li><li data-bbox="841 1104 1485 1341">• Verificamos, para una muestra de mayores deudores comerciales, la clasificación de riesgo con base en su capacidad, comportamiento de pago y riesgo país. Además, comparamos la clasificación de riesgo asignada por el Banco a esos deudores con la alineación del deudor en el sistema financiero dominicano.</li><li data-bbox="841 1346 1485 1751">• Verificamos para una muestra de deudores, que las garantías estuvieran vigentes y valuadas por tasadores independientes de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y realizamos un recálculo aritmético del valor admisible de las garantías, basados en los criterios de admisibilidad y los porcentajes de descuentos establecidos por el REA. Además, para los valores de garantías admisibles basados en pólizas de seguros, comparamos las pólizas con los valores utilizados en el cómputo de garantía.</li><li data-bbox="841 1755 1485 1908">• Verificamos, para una muestra de medianos deudores comerciales, la clasificación de riesgo realizada por el Banco en función al comportamiento de pago y la evaluación simplificada.</li></ul>



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

Asunto clave de auditoría	Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto
<u>Provisión para créditos</u>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Verificamos la clasificación de riesgo de los créditos de menores deudores comerciales, de consumo e hipotecarios, con base en los días de atraso.</li><li>• Probamos, para una muestra de créditos, los días de atraso utilizados para determinar la provisión mínima requerida para menores deudores comerciales, de consumo e hipotecarios.</li><li>• Verificamos que las divulgaciones en notas a los estados financieros, relacionadas con las provisiones para créditos, se realizaron de acuerdo con las disposiciones regulatorias vigentes.</li></ul>

#### Otro asunto

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

#### Otra información

La administración es responsable por la otra información. La otra información comprende el informe de gestión, pero no incluye los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos, que se espera que se ponga a nuestra disposición después de la fecha de este informe del auditor.

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

C. P. A.: Omar Del Orbe  
No. de registro en el ICPARD 012315  
Socio a cargo de la auditoría

13 de marzo de 2025

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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


	Al 31 de diciembre de	
	2024	2023
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 3)</b>		
Caja	313,093,507	276,230,678
Banco Central	3,840,770,729	3,500,817,685
Bancos del país	3,091,562,242	1,728,240,397
Bancos del extranjero	316,307,579	974,204,032
Equivalentes de efectivo	21,137,408	35,231,640
Rendimientos por cobrar	-	1,742,498
	<u>7,582,871,465</u>	<u>6,516,466,930</u>
<b>Inversiones (Notas 4 y 10)</b>		
Disponibles para la venta	2,041,361,074	2,220,288,038
Mantenidas hasta su vencimiento	175,965,732	174,890,617
Provisiones para inversiones	(1,242,520)	(1,191,080)
	<u>2,216,084,286</u>	<u>2,393,987,575</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 5 y 10)</b>		
Vigente	18,037,326,638	15,949,824,745
Reestructurada	417,681,111	409,950,126
En mora (de 31 a 90 días)	21,709,206	14,334,344
Vencida (más de 90 días)	65,071,808	126,232,002
Cobranza judicial	129,037,645	143,057,101
Rendimientos por cobrar	136,996,531	126,071,582
Provisiones para créditos	(359,333,869)	(358,094,500)
	<u>18,448,489,070</u>	<u>16,411,375,400</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 6)</b>		
	<u>96,000,716</u>	<u>73,441,461</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (Notas 7 y 10)</b>		
	<u>3,809,622</u>	<u>190,932,076</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (Nota 8)</b>		
	<u>770,152,593</u>	<u>619,993,463</u>
<b>Otros activos (Nota 9)</b>		
Cargos diferidos	164,949,577	182,375,093
Intangibles	20,751,906	5,770,465
Activos diversos	36,798,106	73,760,169
	<u>222,499,589</u>	<u>261,905,727</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>29,339,907,341</u>	<u>26,468,102,632</u>


# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

	Al 31 de diciembre de	
	2024	2023
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (Nota 11)</b>		
A la vista	1,462,858,446	1,323,462,447
De ahorro	6,283,266,161	5,487,574,684
A plazo	14,924,755,219	12,741,036,989
Intereses por pagar	<u>50,595,427</u>	<u>41,161,457</u>
	<u>22,721,475,253</u>	<u>19,593,235,577</u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país (Nota 12)</b>		
De entidades financieras del país:	1,692,259,305	2,005,488,277
Intereses por pagar	<u>4,220,483</u>	<u>3,991,145</u>
	<u>1,696,479,788</u>	<u>2,009,479,422</u>
<b>Fondos tomados a préstamo (Nota 13)</b>		
Del Banco Central	934,783,942	646,305,078
De instituciones del país	-	399,002,850
Intereses por pagar	<u>1,036,226</u>	<u>1,690,992</u>
	<u>935,820,168</u>	<u>1,046,998,920</u>
<b>Otros pasivos (Nota 14)</b>		
	<u>366,444,130</u>	<u>442,489,977</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>25,720,219,339</u>	<u>23,092,203,896</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 15)</b>		
Capital pagado	2,182,500,000	2,032,500,000
Capital adicional pagado	553,500,000	553,500,000
Reservas patrimoniales	189,633,459	146,365,427
Superávit por revaluación	245,641,919	149,918,574
Resultado del ejercicio	<u>468,412,624</u>	<u>493,614,735</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>3,619,688,002</u>	<u>3,375,898,736</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<u>29,339,907,341</u>	<u>26,468,102,632</u>
<b>Cuentas contingentes (Nota 17)</b>		
	<u>3,161,581,796</u>	<u>3,169,971,765</u>
<b>Cuentas de orden (Nota 18)</b>		
	<u>52,296,119,049</u>	<u>45,973,397,513</u>

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

  
Juan Carlos Rodríguez Copello  
 Presidente Ejecutivo

  
Ramón Batista Peña  
 Vicepresidente Senior  
 Administrativo


# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2024	2023
<b>Ingresos financieros (Nota 19)</b>		
Intereses por disponibilidades	186,442,764	157,738,549
Intereses por cartera de créditos	2,231,378,367	1,743,409,213
Intereses por inversiones	270,984,847	277,920,440
Ganancia en venta de inversiones	14,557,531	114,737,043
	<u>2,713,363,309</u>	<u>2,293,805,245</u>
<b>Gastos financieros (Nota 19)</b>		
Intereses por captaciones	(1,284,368,278)	(1,042,219,916)
Intereses por financiamientos	(40,018,919)	(30,902,153)
Pérdida en venta de inversiones	(99,852)	(239,943)
	<u>(1,324,487,049)</u>	<u>(1,073,362,012)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>1,388,876,260</u>	<u>1,220,443,233</u>
Provisiones para cartera de créditos (Nota 10)	(50,953,487)	(60,627,440)
Provisiones para inversiones (Nota 10)	-	(1,724)
	<u>(50,953,487)</u>	<u>(60,629,164)</u>
<b>Margen financiero neto</b>	<u>1,337,922,773</u>	<u>1,159,814,069</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 20)</b>	<u>54,234,332</u>	<u>49,450,726</u>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 21)</b>		
Comisiones por servicios	316,504,621	358,356,264
Comisiones por cambio	222,040,177	227,602,185
Ingresos diversos	1,757,845	1,283,935
	<u>540,302,643</u>	<u>587,242,384</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 21)</b>		
Comisiones por servicios	(162,350,855)	(136,897,194)
Comisiones por cambio	(54,113,932)	(62,342,341)
Gastos diversos	(53,292,382)	(4,883,626)
	<u>(269,757,169)</u>	<u>(204,123,161)</u>
<b>Resultado operacional bruto</b>	<u>1,662,702,579</u>	<u>1,592,384,018</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Salarios y compensaciones al personal (Notas 22 y 23)	(508,288,189)	(445,394,546)
Servicios de terceros	(164,871,008)	(167,199,019)
Depreciaciones y amortizaciones (Notas 8 y 9)	(47,890,888)	(49,046,770)
Otras provisiones (Nota 10)	(17,888,221)	(20,225,800)
Otros gastos	(331,321,009)	(298,870,098)
	<u>(1,070,347,295)</u>	<u>(980,736,033)</u>
<b>Resultado operacional neto</b>	<u>592,355,284</u>	<u>611,647,985</u>
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 24)</b>		
Otros ingresos	129,978,043	102,610,641
Otros gastos	(74,080,811)	(41,092,288)
	<u>55,897,232</u>	<u>61,518,353</u>
<b>Ganancias por participaciones en otras sociedades</b>	<u>1,097,960</u>	<u>10,276,294</u>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	<u>649,350,676</u>	<u>683,442,632</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	(158,284,755)	(183,848,174)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>491,065,921</u>	<u>519,594,458</u>

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

  
Juan Carlos Rodríguez Copello  
Presidente Ejecutivo

  
Ramón Batista Peña  
Vicepresidente Senior  
Administrativo

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2024	2023
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	2,243,777,220	1,755,638,916
Otros ingresos financieros cobrados	492,740,075	383,740,089
Otros ingresos operacionales cobrados	603,920,125	644,827,136
Intereses pagados por captaciones	(1,274,704,816)	(1,029,029,192)
Intereses pagados por financiamientos	(39,464,005)	(31,747,729)
Gastos generales y administrativos pagados	(979,676,520)	(887,271,163)
Otros gastos operacionales pagados	(269,757,169)	(204,123,161)
Impuesto sobre la renta pagado	(140,127,573)	(120,864,423)
Cobros diversos por actividades de operación	(75,597,408)	302,276,242
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>561,109,929</b>	<b>813,446,715</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución en inversiones	155,342,400	312,230,970
Créditos otorgados	(13,170,822,070)	(17,855,750,098)
Créditos cobrados	11,292,203,178	14,663,422,226
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(62,344,615)	(53,787,307)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	(1,194,667)	8,536,957
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(33,887,472)	18,770,027
Dividendos recibidos de otras sociedades	1,097,960	10,276,294
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(1,819,605,286)</b>	<b>(2,896,300,931)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	283,778,722,461	302,529,383,905
Devolución de captaciones	(280,998,298,583)	(298,915,596,248)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	45,758,755,986	3,034,943,328
Operaciones de fondos pagados	(45,869,279,972)	(2,777,054,489)
Dividendos pagados	(345,000,000)	(348,200,000)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>2,324,899,892</b>	<b>3,523,476,496</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>1,066,404,535</b>	<b>1,440,622,280</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>6,516,466,930</b>	<b>5,075,844,650</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>7,582,871,465</b>	<b>6,516,466,930</b>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

	Año terminado el 31 de diciembre de	
	2024	2023
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	493,065,921	519,594,458
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	50,953,487	60,627,440
Inversiones	-	1,724
Bienes recibidos en recuperación de créditos	370,602	91,808
Rendimientos por cobrar	9,937,351	18,851,127
Otras provisiones	7,580,268	1,282,665
Depreciaciones y amortizaciones	48,407,554	49,046,770
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	4,879,360	656,355
Beneficios al personal	24,150,934	24,192,500
Impuesto sobre la renta diferido, neto	34,072,940	5,656,200
Impuesto sobre la renta	178,086,312	158,191,974
Provisión para litigios	(998,417)	1,000,000
Efectos de fluctuación cambiaria (neto)	9,383,150	8,134,026
Intereses por reinversión de captaciones	25,152,703	83,668,731
Intereses por pagar de financiamientos	1,036,226	-
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos (neta)	(1,194,668)	(3,721,635)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos (neta)	(11,420,217)	(4,404,320)
Ingresos por inversiones no financieras	(1,097,960)	(10,276,294)
Otros ingresos (gastos)	42,712,785	39,326,558
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(11,922,305)	3,016,557
Cuentas por cobrar	(27,438,616)	29,582,364
Cargos diferidos	(216,427,810)	(150,531,964)
Activos diversos	36,962,063	(35,202,663)
Aumento en otros pasivos	(143,114,203)	865,975
Aumento en intereses por pagar de financiamientos	(1,690,992)	605,633
Aumento intereses por pagar de valores	9,663,461	13,190,726
<b>Total de ajustes</b>	<b>66,044,008</b>	<b>293,852,257</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>561,109,929</b>	<b>813,446,715</b>

Revelación de transacciones no monetarias en Nota 28.

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



**Juan Carlos Rodríguez Copello**  
Presidente Ejecutivo




**Ramón Batista Peña**  
Vicepresidente Senior  
Administrativo

# Banco Múltiple BDI, S. A.

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

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de enero de 2023	2,032,500,000	553,500,000	121,011,508	149,683,290	-	347,574,196	3,204,268,994
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	347,574,196	(347,574,196)	-
Dividendos pagados en efectivo (Nota 15)	-	-	-	-	(348,200,000)	-	(348,200,000)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	519,504,458	519,504,458
Transferencia de reservas patrimoniales voluntarias a resultados acumulados	-	-	(625,804)	-	625,804	-	-
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	25,979,723	-	-	(25,979,723)	-
Otros	-	-	-	235,284	-	-	235,284
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>2,032,500,000</b>	<b>553,500,000</b>	<b>146,385,427</b>	<b>149,918,574</b>	<b>-</b>	<b>493,614,735</b>	<b>3,375,898,736</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	493,614,735	(493,614,735)	-
Superávit por revaluación (Nota 8 y 15)	-	-	-	131,773,717	-	-	131,773,717
Impuesto diferido por revaluación de terrenos y edificaciones (Nota 25)	-	-	-	(36,050,372)	-	-	(36,050,372)
Dividendos pagados (Nota 15):	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	(345,000,000)	-	(345,000,000)
En acciones	150,000,000	-	-	-	(150,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	493,065,921	493,065,921
Transferencia de reservas patrimoniales a resultados acumulados	-	-	(1,385,265)	-	1,385,265	-	-
Transferencia a reservas patrimoniales	-	-	24,653,297	-	-	(24,653,297)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>2,182,500,000</b>	<b>553,500,000</b>	<b>169,633,459</b>	<b>345,641,919</b>	<b>-</b>	<b>468,412,624</b>	<b>3,619,688,002</b>

  
**Juan Carlos Rodríguez Copello**  
 Presidente Ejecutivo

  
**Ramón Batista Peña**  
 Vicepresidente Senior  
 Administrativo

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

### 1. Entidad

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

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

El detalle de los principales funcionarios es:

Nombre	Posición
Juan Carlos Rodríguez Copello	Presidente Ejecutivo
José Antonio de Moya Cuesta	Vicepresidente Ejecutivo
María Sonsoles Rodríguez	Vicepresidente Senior Adjunto a la Presidencia
Ramón Batista Peña	Vicepresidente Senior Administrativo
Juan Carlos Rodríguez González	Vicepresidente Senior de Negocios
Carlos Del Giudice	Vicepresidente Senior Legal y Gobierno Corporativo

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

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

Ubicación	Oficinas		Cajeros Automáticos	
	2024	2023	2024	2023
Zona metropolitana	7	7	9	9
Interior del país	3	3	2	2
	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>11</u>	<u>11</u>

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

Los estados financieros fueron conocidos por el Comité de Auditoría el 11 de marzo de 2025 y aprobados por el Consejo de Administración para su emisión el 12 de marzo de 2025.

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

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

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

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

### **Diferencias con las Normas de Contabilidad NIIF**

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

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

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

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

- (c) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:

- *Bienes muebles*: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18<sup>avo</sup> mensual.
- *Bienes inmuebles*: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24<sup>avo</sup> mensual.
- *Títulos valores*: sigue la base de provisión para inversiones.

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

- (d) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo del crédito y los rendimientos por cobrar con antigüedad superior a 90 días son provisionados al 100% si son créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, y a los 60 días si son intereses por tarjetas de crédito. A partir de esos plazos se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF, las provisiones para rendimientos por cobrar se determinan con base a los riesgos existentes en los créditos correspondientes. Si hubiese deterioro, los créditos son ajustados y posteriormente continúa el devengo de intereses sobre la base del saldo ajustado, utilizando la tasa de interés efectiva.

- (e) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana (en adelante "Banco Central") a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio de contado existente a la fecha del estado de situación financiera.
- (f) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100% provisionados, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperarlo en su totalidad o una parte de éste.
- (g) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas de Contabilidad NIIF sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro del mismo.
- (h) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas de Contabilidad NIIF difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos.
- (i) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito y operaciones de cartas de crédito son reconocidos como ingresos a lo largo del período de vigencia del crédito, sin especificar el método. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, el ingreso relacionado a instrumentos financieros debe ser reconocido por el método de interés efectivo y los ingresos por contratos con clientes cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio, por ello satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- (j) La Superintendencia de Bancos requiere que los programas de computación, mejoras a la propiedad arrendada, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles y se clasifiquen como bienes diversos hasta que sean autorizados. Una vez autorizados, los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años. Las entidades podrán solicitar plazos mayores de diferimiento, tomando en consideración los lineamientos que establecen las Normas de Contabilidad NIIF, debiendo estar sustentados en el informe que realiza el auditor externo. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estas partidas sean registradas directamente como activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros, y que el período de amortización se defina en función de la vida útil estimada.
- (k) La Superintendencia de Bancos a través de la Circular SB: Núm. 010/22 estableció transitoriamente que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, y deben registrarse a su costo amortizado. La Norma de Contabilidad NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

- (l) La Superintendencia de Bancos ha establecido ciertos criterios prudenciales para la realización de una venta anticipada de inversiones a costo amortizado, estableciendo umbrales que detonan o no la reclasificación de la cartera total medida a costo amortizado. Las Normas de Contabilidad NIIF indican que cuando, y sólo cuando, una entidad cambie su modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, reclasificará todos los activos financieros afectados.
- (m) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación. En adición, los movimientos en inversiones se muestran netos en las actividades de inversión según el regulador. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que dichos movimientos se expongan en forma separada.
- (n) Las entidades de intermediación financiera determinan la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición, y registran en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados, aun cuando estén en uso. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo, sea revisado como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difiriesen de las estimaciones previas, se contabilice el efecto como un cambio en estimado.
- (o) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles para ciertos activos al 31 de diciembre de 2004. Adicionalmente el Banco, con la no objeción de la Superintendencia de Bancos, registró revaluación de los terrenos y edificaciones en febrero 2019 y noviembre 2024. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen que la actualización de la revaluación debe hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe realizarse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres a cinco años. En adición, dichas normas indican que, si se revalúa un elemento de las propiedades, muebles y equipos, se deberá revaluar también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos.
- (p) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y líneas de créditos de utilización automática, con base a una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de dicho compromiso.
- (q) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan a través del método de línea recta en los resultados del período en que se devengan, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que en los libros del arrendatario, los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente: a) Al inicio del arrendamiento se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento; b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

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

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

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

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

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

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo incluye existencias de dinero en caja y bóveda, depósitos en el Banco Central y en entidades de intermediación financiera del país y del exterior y los equivalentes de efectivo que corresponden a inversiones fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento inferior a tres meses contados desde la fecha de adquisición.

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

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

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

### ***Instrumentos financieros***

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

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

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

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

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

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

Las inversiones están valuadas al valor en libros menos el estimado de pérdidas correspondiente, siguiendo los lineamientos del REA. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no es requerido realizar ajustes por valoración de mercado para las inversiones acorde lo establecido en la Circular SB: Núm. 010/22 y la Circular SB: CSB-REG-202300016.

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

### Cartera de créditos

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

### **Baja en un activo financiero**

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

### **Inversiones**

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

Con base en la Circular SB: Núm. 010/22, del 26 de mayo de 2022, sobre el aplazamiento del uso de valor razonable en las inversiones, el Banco aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Además, utiliza la nomenclatura establecida por dicha circular y a partir del 1 de julio de 2022, se mantienen las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, sobre no reclasificar las inversiones a menos que el modelo de negocio del Banco cambie y dichas reclasificaciones deberán ser aprobadas previamente por la Superintendencia de Bancos. El 5 de diciembre de 2023 la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB: CSB-REG-202300016, donde indica que se mantiene el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB: Núm. 010/22 para el registro de las inversiones de las entidades de intermediación financiera.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 las inversiones, por disposición de la Circular SB Número 010/22, las inversiones se registran a costo amortizado y se clasifican como sigue:

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

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

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

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la Nota 4.

### *Provisiones para Inversiones*

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

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

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

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

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

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

### *Provisión para Cartera de Créditos*

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

### Tipos de provisiones

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de riesgo de la cartera, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas, anticíclicas y provisiones adicionales.

Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1, D2 y E).

Las genéricas son aquellas provisiones que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos).

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

Las provisiones adicionales son aquellas que las entidades de intermediación financiera podrán constituir, ya sea para fines del cálculo de capital secundario o no, y se clasifican en dos tipos:

- Provisiones para computo de capital secundario. El monto máximo de estas provisiones será hasta el 1% del total de activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio, deberá ser notificada a la Superintendencia de Bancos y no podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones. El Banco no tiene provisiones adicionales para computo de capital secundario.
- Otras provisiones adicionales. Incluyen los excedentes de provisiones que no apliquen para capital secundario y que no estén destinadas para provisiones anticíclicas, provisiones específicas y genéricas y el Banco ha definido como parte de su política interna. Estas podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones.

### Provisión específica

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

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

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

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

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

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

#### Otras consideraciones

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

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

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

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

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

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

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

### Garantías

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

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

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

### *Provisión para Rendimientos por Cobrar*

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

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

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

Las propiedades, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada, excepto los terrenos y edificios existentes al 31 de diciembre de 2004, los cuales fueron revaluados conforme lo permitido por las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, esta revaluación fue actualizada en febrero de 2019 y en noviembre de 2024 con la aprobación de la Superintendencia de Bancos. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, su costo y depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

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

Los terrenos no se deprecian.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Cargos diferidos***

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

### ***Intangibles***

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

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

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

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

**Costo de beneficios de empleados**

*Bonificación*

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

*Otros beneficios*

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

*Prestaciones laborales*

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

*Plan de pensiones*

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

**Fondos tomados a préstamo**

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

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

**Ingresos y gastos financieros**

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Otros ingresos y gastos*

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

### **Otras provisiones**

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

### **Impuesto sobre la renta**

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas directamente en el patrimonio. En ese caso, el impuesto sobre la renta es también reconocido directamente en el estado de cambios en el patrimonio neto.

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

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros y sobre los créditos fiscales generados por pérdidas arrastrables que son determinadas en el ejercicio. El impuesto sobre la renta diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto sobre la renta diferido activo relacionado se realice o el impuesto sobre la renta diferido pasivo se cancele. El impuesto sobre la renta diferido activo es reconocido sólo en la medida en que sea probable que se generará ganancia imponible futura que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

### **Contingencias**

El Banco considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.

### *Provisión para Contingencias*

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

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

**Arrendamientos operativos**

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

**Deterioro del valor de los activos**

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

**Distribución de dividendos**

El Banco distribuye las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de su Asamblea de Accionistas y de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Bancos, que indica que los dividendos en efectivo no deben exceder el monto de los beneficios acumulados efectivamente cobrados.

**Cambios en Políticas Contables por Implementación de Modificación al Manual de Contabilidad para las Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Otras Reclasificaciones**

A partir del 1 de enero de 2024 entraron en vigencia Modificaciones al Manual de Contabilidad para las Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos, aplazadas a través de la Circular 019/22 relativas al tratamiento contable dispuesto para las cuentas “265.03 – Comisiones diferidas por operaciones de créditos” y “265.04 – Comisiones diferidas por operaciones de tarjeta de crédito” donde se establece que se utilizarán estas cuentas para registrar las comisiones cobradas al cliente al momento de otorgar los créditos, las cuales deben ser reconocidas en los ingresos a lo largo del período de vigencia del crédito y los cargos cobrados al tarjetahabiente, los cuales deben ser reconocidas en los ingresos a lo largo del período de vigencia del plástico de la tarjeta de crédito.

**3. Efectivo y equivalentes de efectivo**

	2024 RD\$	2023 RD\$
Efectivo		
Caja, incluye US\$1,459,084 (2023:US\$1,129,093) y EUR\$381,800 (2023: EUR\$445,875)	313,093,507	276,230,678
Banco Central, incluye US\$43,844,078 y EUR\$846,936 (2023: US\$44,383,702)	3,840,770,729	3,500,817,685
Bancos del país, incluye US\$10,660,946 (2023: US\$6,592,230) y EUR\$533,561 (2023: EUR\$473,696)	3,091,562,242	1,728,240,397
Bancos del extranjero, incluye US\$4,792,468 (2023: US\$14,832,860) y EUR\$385,729 (2023: EUR\$1,819,341)	316,307,579	974,204,032

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Equivalentes de efectivo, incluye US\$184,198 (2023:US\$349,887)	21,137,408	35,231,640
Rendimientos por cobrar US\$21,763	-	1,742,498
	<u>7,582,871,465</u>	<u>6,516,466,930</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el efectivo depositado en el Banco Central excede la cantidad mínima requerida de Encaje Legal en RD\$32,070,037 y en US\$6,896,951 (Nota 16).

### 4. Inversiones

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

#### 31 de diciembre de 2024

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>Disponibles para la venta</b>				
Acciones	JMMB Puesto de Bolsa, S. A.	6,767,960	-	Indefinido
Acciones, equivalente a US US\$169,840	VISA, INC	10,341,965	-	Indefinido
Acciones, equivalente a EUR 29,575	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	1,877,161	-	Indefinido
Certificados de inversión especial	Banco Central	450,433	10.50%	2025
Notas	Banco Central	1,515,888,276	9.01%	2025-2027
Bonos, incluye US\$401,855	Ministerio de Hacienda	<u>456,592,191</u>	9.97%	2026-2035
		1,991,917,986		
Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,418		<u>49,443,088</u>		
		<u>2,041,361,074</u>		
<b>Mantenidas hasta su vencimiento</b>				
Certificados financieros, equivalente a US\$1,500,000	CitiBank N.A.	91,338,600	4.50%	2025
Bonos	Ministerio de Hacienda	<u>83,455,442</u>	9.75%	2026
		174,794,042		
Rendimientos por cobrar, incluye US\$10,052		<u>1,171,690</u>		
		<u>175,965,732</u>		
		2,217,326,806		
Provisión para inversiones, incluye US\$17,071		<u>(1,242,520)</u>		
		<u>2,216,084,286</u>		

#### 31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
<b>Disponibles para la venta</b>				
Acciones	JMMB Puesto de Bolsa, S. A.	6,767,960	-	Indefinido
Acciones, equivalente a US\$169,840	VISA, INC	9,821,253	-	Indefinido
Acciones, equivalente a EUR 29,575	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	1,893,350	-	Indefinido

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2024

31 de diciembre de 2023

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés Promedio Ponderada	Vencimiento
Certificados de inversión especial	Banco Central	454,096	10.50%	2024-2025
Notas	Banco Central	1,564,057,550	8.75%	2024-2027
Bonos, incluye US\$401,951	Ministerio de Hacienda	577,498,856	6.70%	2024-2032
		2,160,493,065		
Rendimientos por cobrar, incluye US\$5,419		59,794,973		
		<u>2,220,288,038</u>		
<b>Mantenidas hasta su vencimiento</b>				
Certificados financieros, equivalente a US\$1,500,000	Citibank N.A	86,739,750	4.50%	2025
Bonos	Ministerio de Hacienda	87,220,557	9.75%	2026
		173,960,307		
Rendimientos por cobrar, incluye US\$6,411		930,310		
		<u>174,890,617</u>		
		2,395,178,655		
Provisión para inversiones, incluye US\$16,728		(1,191,080)		
		<u>2,393,987,575</u>		

Las inversiones incluyen valores restringidos por US\$1,500,000, equivalentes a RD\$91,338,600 (2023: US\$1,500,000, equivalentes a RD\$86,739,750) por garantía para cubrir operaciones de tarjetas de crédito y de débito (Nota 29). Además, incluyen RD\$638,000,000 (2023: RD\$879,490,000) que están garantizando préstamos de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) que habilitó el Banco Central para otorgar financiamientos a los sectores productivos, hogares y Mipymes a través de las entidades de intermediación financiera, conforme a la cuarta resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020 (Nota 13).

5. Cartera de créditos

a) Por tipo de créditos

	2024 RD\$	2023 RD\$
<b>Créditos comerciales</b>		
Adelantos en cuentas corrientes	15,639,994	17,040,498
Préstamos, incluye US\$111,985,853 (2023: US\$106,253,108)	13,223,322,392	12,202,402,861
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	30,053,850	921,934
	<u>13,269,016,236</u>	<u>12,220,365,293</u>
<b>Créditos de consumo</b>		
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$4,360,753 (2023: US\$3,878,281)	662,990,390	599,821,971
Préstamos de consumo, incluye US\$10,737,436 (2023: US\$8,193,248)	1,323,377,123	1,013,651,161
	<u>1,986,367,513</u>	<u>1,613,473,132</u>
<b>Créditos hipotecarios</b>		
Adquisición de viviendas, incluye US\$26,604,046 (2023: US\$20,035,540)	3,207,646,544	2,597,656,634
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros, incluye US\$2,033,830 (2023: US\$1,560,518)	207,796,115	211,903,259
	<u>3,415,442,659</u>	<u>2,809,559,893</u>
	18,670,826,408	16,643,398,318

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$872,657 (2023: US\$842,459)	136,996,531	126,071,582
Provisión para créditos, incluye US\$3,431,712 (2023: US\$3,134,580)	<u>(359,333,869)</u>	<u>(358,094,500)</u>
	<u>18,448,489,070</u>	<u>16,411,375,400</u>

### b) Condición de la cartera de créditos

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes, incluye US\$104,466,244 (2023: US\$98,635,762)	12,701,369,642	11,644,489,114
En mora (de 31 a 90 días) incluye US\$86,937 (2023: US\$16,633)	6,805,169	3,886,246
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$49,711 en 2023	42,633,438	62,280,079
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes, incluye US\$5,513,651 (2023: US\$6,492,214)	362,871,270	406,712,144
En mora (de 31 a 90 días)	81,760	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$763,054	46,464,185	-
<u>Cobranza judicial:</u>		
Vigentes, incluye US\$476,950 (2023: US\$142,823)	29,042,630	8,944,653
En mora (de 31 a 90 días)	-	1,529,528
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$679,017 (2023: US\$915,965)	<u>79,748,142</u>	<u>92,523,529</u>
	<u>13,269,016,236</u>	<u>12,220,365,293</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes, US\$14,893,505 (2023: US\$11,714,950)	1,944,456,861	1,551,692,267
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$86,014 (2023: US\$55,569)	13,682,811	9,461,554
Vencidos (más de 90 días) (2023: US\$39,693)	299,692	17,392,521
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	6,479,711	2,107,370
En mora (de 31 a 90 días)	55,658	-
Vencidos (más de 90 días)	1,445,907	738,196
<u>Cobranza judicial:</u>		
Vigentes	59,381	-
En mora (de 31 a 90 días)	5,391	-
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$118,670 (2023: US\$261,317)	<u>19,882,101</u>	<u>32,081,224</u>
	<u>1,986,367,513</u>	<u>1,613,473,132</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes, incluye US\$28,261,703 (2023: US\$20,808,247)	3,391,500,135	2,753,643,364
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$12,603 (2023: US\$6,729)	1,221,226	986,544
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$363,570 (2023: US\$781,082)	22,138,678	46,559,402
<u>Reestructurada:</u>		
Vigentes	263,001	374,965
En mora (de 31 a 90 días)	19,619	17,451
<u>Cobranza judicial:</u>		
Vencidos (más de 90 días)	<u>300,000</u>	<u>7,978,167</u>
	<u>3,415,442,659</u>	<u>2,809,559,893</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes, incluye US\$675,234 (2023: US\$646,411)	111,960,854	98,445,207
En mora (de 31 a 90 días), incluye US\$82,291 (2023:US\$30,184)	10,090,383	5,758,075
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$10,230 (2023: US\$33,890)	1,762,748	5,124,190
Reestructurados:		
Vigentes, incluye US\$1,491 (2023: US\$29,824)	325,804	1,938,033
En mora (de 31 a 90 días) (2023: US\$43,297)	127,683	2,630,901
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$30,591	1,978,095	44,292
Cobranza judicial:		
Vigentes (2023: US\$1,178)	1,871	84,536
En mora (de 31 a 90 días)	1,303	20,238
Vencidos (más de 90 días), incluye US\$72,819 (2023: US\$57,575)	<u>10,747,790</u>	<u>12,026,110</u>
	<u>136,996,531</u>	<u>126,071,582</u>
Provisión para créditos, incluye US\$3,431,712 (2023: US\$3,134,580)	<u>(359,333,869)</u>	<u>(358,094,500)</u>
	<u><u>18,448,489,070</u></u>	<u><u>16,411,375,400</u></u>

c) Por tipo de garantía:

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Con garantías polivalentes (1), incluye US\$112,057,304 (2023: US\$107,640,586)	13,066,719,082	11,288,821,402
Con garantías no polivalentes (2), incluye US\$1,385,526 (2023: US\$1,553,987)	144,556,117	107,174,837
Sin garantías, incluye US\$42,279,089 (2023: US\$30,726,122)	<u>5,459,551,209</u>	<u>5,247,402,079</u>
	<u>18,670,826,408</u>	<u>16,643,398,318</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$872,657 (2023: US\$842,459)	136,996,531	126,071,582
Provisión para créditos, incluye US\$3,431,712 (2023: US\$3,134,580)	<u>(359,333,869)</u>	<u>(358,094,500)</u>
	<u><u>18,448,489,070</u></u>	<u><u>16,411,375,400</u></u>

(1) Garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

(2) Garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

### d) Por origen de los fondos:

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Propios, incluye US\$155,721,919 (2023: US\$139,920,695)	17,499,349,037	15,699,597,727
Recursos especializados del Banco Central	365,656,686	-
Recursos provenientes de Facilidad de Liquidez Rápida mediante REPOS del Banco Central	<u>805,820,685</u>	<u>943,800,591</u>
	<u>18,670,826,408</u>	<u>16,643,398,318</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$872,657 (2023: US\$842,459)	136,996,531	126,071,582
Provisión para créditos, incluye US\$3,431,712 (2023: US\$3,134,580)	<u>(359,333,869)</u>	<u>(358,094,500)</u>
	<u>18,448,489,070</u>	<u>16,411,375,400</u>

### e) Por plazos:

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Corto plazo (hasta un año), incluye US\$35,737,443 (2023: US\$22,474,230)	4,644,443,255	2,950,361,410
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años), incluye US\$12,358,197 (2023: US\$19,998,458)	2,730,444,884	3,667,930,002
Largo plazo (mayor de tres años), US\$107,626,278 (2023: US\$97,448,007)	<u>11,295,938,269</u>	<u>10,025,106,906</u>
	<u>18,670,826,408</u>	<u>16,643,398,318</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$872,657 (2023: US\$842,459)	136,996,531	126,071,582
Provisión para créditos, incluye US\$3,431,712 (2023: US\$3,134,580)	<u>(359,333,869)</u>	<u>(358,094,500)</u>
	<u>18,448,489,070</u>	<u>16,411,375,400</u>

### f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura, incluye US\$1,477,081 (2023: US\$1,632,056)	121,356,570	103,204,460
Explotación de minas y canteras	14,311,407	15,983,098
Industrias manufactureras, incluye US\$3,991,041 (2023: US\$4,544,851)	446,672,308	563,600,889
Suministro de electricidad, gas y agua, incluye US\$682,278 (2023: US\$737,636)	219,326,670	182,705,075
Construcción, incluye US\$20,295,317 (2023: US\$22,159,908)	3,959,909,189	3,683,451,609
Comercio al por mayor y menor, incluye US\$13,366,712 (2023: US\$11,928,935)	1,871,464,260	1,471,353,739
Hoteles y restaurantes, incluye US\$5,111,104 (2023: US\$5,620,129)	379,920,314	403,231,645

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Transporte, almacén y comunicación, incluye US\$12,551,978 (2023: US\$8,329,825)	879,931,387	540,554,673
Intermediación financiera, incluye US\$18,311,145 (2023: US\$13,599,367)	1,585,432,172	1,253,884,049
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler, incluye US\$32,042,637 (2023: US\$33,492,201)	3,037,526,236	3,182,912,658
Administración pública y defensa: planes de seguridad social de afiliación obligatoria, incluye US\$3,576	1,038,715	998,677
Enseñanza, incluye US\$1,124,472 (2023: US\$1,285,165)	405,026,609	511,502,779
Servicios sociales y de salud, incluye US\$595,637 (2023: US\$641,270)	62,728,308	59,824,285
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales, incluye US\$2,380,575 (2023: US\$2,281,765)	269,587,692	247,157,653
Hogares privados con servicios doméstico, incluye US\$52,300	14,784,399	-
Consumo, incluye US\$15,098,189 (2023: US\$12,071,529)	1,986,367,513	1,613,473,136
Hipotecarios, incluye US\$28,637,876 (2023: US\$21,596,058)	<u>3,415,442,659</u>	<u>2,809,559,893</u>
	<u>18,670,826,408</u>	<u>16,643,398,318</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$872,657 (2023: US\$842,459)	136,996,531	126,071,582
Provisión para créditos, incluye US\$3,431,712 (2023: US\$3,134,580)	<u>(359,333,869)</u>	<u>(358,094,500)</u>
	<u>18,448,489,070</u>	<u>16,411,375,400</u>

### 6. Cuentas por cobrar

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Comisiones por cobrar, incluye US\$9,947 (2023: US\$13,223)	1,914,885	1,659,516
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores (2023: US\$122,329)	38,551,255	9,043,890
Cuentas por cobrar a vinculado	520,244	953,694
Gastos por recuperar	1,327,116	2,330,357
Depósitos en garantía	4,231,305	4,270,774
Primas de seguros, incluye US\$49,523 (2023: US\$74,958)	5,031,038	8,801,550
Indemnizaciones reclamadas	841,880	-
Cheques devueltos, incluye US\$5,861 (2023: US\$50)	376,359	2,454,551
Anticipos en cuentas corrientes	65,144	35,790
Cargos por cobrar tarjetas de crédito	3,592,759	4,393,634
Otras cuentas por cobrar diversas (a), incluye US\$484,059 (2023: US\$305,849) y EUR\$6,309 (2023: EUR\$15,131)	<u>39,548,731</u>	<u>39,497,705</u>
	<u>96,000,716</u>	<u>73,441,461</u>

(a) Incluye RD\$2,931,500 (2023: RD\$4,560,923) de cuentas a recibir por transacciones de tarjetas de débito, RD\$6,985,133 (2023: RD\$5,184,008) de cargos por cobrar por saldo mínimo y RD\$22,015,117 (2023: RD\$ 21,679,219) de partidas pendientes de liquidar.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

### 7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

	2024 RD\$	2023 RD\$
Hasta 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	10,625,502	204,521,721
Muebles	554,559	2,224,897
Más de 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	<u>1,408,551</u>	<u>49,846,307</u>
	<u>12,588,612</u>	<u>256,592,925</u>
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	(6,926,517)	(15,536,431)
Muebles	(443,920)	(278,111)
Más de 40 meses de adjudicados		
Inmuebles	<u>(1,408,553)</u>	<u>(49,846,307)</u>
	<u>(8,778,990)</u>	<u>(65,660,849)</u>
	<u>3,809,622</u>	<u>190,932,076</u>

### 8. Propiedades, muebles y equipos

	2024					Total RD\$
	Terrenos (a) RD\$	Edificaciones (a) RD\$	Mobiliarios y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcción en Proceso RD\$	
Balance al 1 de enero de 2024	362,500,931	250,588,244	66,650,648	12,570,171	121,165,426	813,475,420
Adquisiciones	-	25,651,001	18,797,335	-	17,896,279	62,344,615
Reclasificaciones y ajustes	-	12,570,931	(18,140)	8,231,470	(23,048,539)	(2,264,278)
Retiros	-	-	(8,425)	-	-	(8,425)
Revaluación (b)	76,259,551	55,514,166	-	-	-	131,773,717
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(33,065,401)	(20,134,057)	-	(5,815,060)	(59,014,518)
Balance al 31 de diciembre de 2024	<u>438,760,482</u>	<u>311,258,941</u>	<u>65,287,361</u>	<u>20,801,641</u>	<u>110,198,106</u>	<u>946,306,531</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2024	-	(112,979,723)	(40,070,077)	(4,744,133)	(35,688,024)	(193,481,957)
Gasto de depreciación	-	(14,205,737)	(12,972,739)	(2,997,982)	(11,518,466)	(41,694,924)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	33,065,401	20,134,057	-	5,815,060	59,014,518
Retiros	-	-	8,425	-	-	8,425
Reclasificaciones y ajustes	-	-	-	-	-	-
Valor al 31 de diciembre del 2024	<u>-</u>	<u>(94,120,059)</u>	<u>(32,900,334)</u>	<u>(7,742,115)</u>	<u>(41,391,430)</u>	<u>(176,153,938)</u>
Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2024	<u>438,760,482</u>	<u>217,138,882</u>	<u>32,387,027</u>	<u>13,059,526</u>	<u>68,806,676</u>	<u>770,152,593</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2024

	2023					
	Terrenos (a) RD\$	Edificaciones (a) RD\$	Mobiliarios y Equipos RD\$	Mejoras en Propiedades Arrendadas RD\$	Diversos y Construcción en Proceso en Proceso RD\$	Total RD\$
Balance al 1 de enero de 2023	362,500,931	254,740,068	97,542,155	4,493,849	100,270,398	819,547,401
Adquisiciones	-	6,163,600	1,708,353	5,417,231	40,498,123	53,787,307
Reclasificaciones y ajustes	-	(47,916)	119,943	7,897,134	(7,897,134)	72,027
Retiros	-	-	(132,064)	(5,238,043)	(924,952)	(6,295,059)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	(10,267,508)	(32,587,739)	-	(10,781,009)	(53,636,256)
Balance al 31 de diciembre de 2023	362,500,931	250,588,244	66,650,648	12,570,171	121,165,426	813,475,420
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023	-	(112,276,831)	(57,179,273)	(2,546,513)	(33,764,357)	(205,766,974)
Gasto de depreciación	-	(13,470,661)	(15,524,144)	(2,197,620)	(11,566,524)	(42,758,949)
Descargo de activos totalmente depreciados	-	10,267,508	32,587,739	-	10,781,009	53,636,256
Retiros	-	1,362,031	45,601	-	78	1,407,710
Reclasificaciones y ajustes	-	1,138,230	-	-	(1,138,230)	-
Valor al 31 de diciembre del 2023	-	(112,979,723)	(40,070,077)	(4,744,133)	(35,688,024)	(193,481,957)
Propiedades, muebles y equipos neto al 31 de diciembre de 2023	362,500,931	137,608,521	26,580,571	7,826,038	85,477,402	619,993,463

- a) Al 31 de diciembre de 2024 las categorías de terrenos y edificaciones incluyen efectos de revaluación por RD\$293,547,483 (2023: RD\$195,352,695).
- b) En el mes de noviembre de 2024 el valor revaluado y el costo de los terrenos y edificaciones revaluados era de RD\$783,348,085 y RD\$501,655,794 respectivamente, resultando en un superávit por revaluación de RD\$131.7 millones. El Banco obtuvo la autorización de la Superintendencia de Bancos mediante la Circular ADM: CADM-R&A-202422849 con fecha efectiva el 19 de diciembre de 2024 (Nota 15).

No existen restricciones de titularidad sobre la propiedades, muebles o equipos.

9. Otros activos

	2024 RD\$	2023 RD\$
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 25)	-	33,709,326
Pagos anticipados		
Seguros pagados por anticipado	10,292,934	9,320,975
Anticipo impuesto sobre la renta (a)	146,356,240	131,400,116
Otros pagos anticipados	8,300,403	7,944,676
	164,949,577	148,665,767
Intangibles		
Software, incluye RD\$114,345,967 (2023: RD\$107,633,334) de amortización acumulada	20,751,906	5,770,465
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	5,802,395	5,535,557
Bibliotecas y obras de arte	1,001,806	1,001,806
Otros bienes diversos	22,990,630	40,625,636
	29,794,831	47,162,999
Partidas por imputar (b), incluye US\$78,942 (2023: US\$142,561) y EUR\$12,738	7,003,275	26,597,170
	222,499,589	261,905,727

- (a) Durante el año 2024, fueron realizados pagos mensuales de anticipos sobre la renta por RD\$154,710,451 (2023: RD\$120,864,423). En adición, durante el año 2021 fueron pagados RD\$134,070,273 en calidad de anticipo de impuesto sobre la renta a la DGII, fruto del acuerdo convenido entre el Ministerio de Hacienda y los gremios del sector financiero (ABA-ABANCORD), como apoyo al Gobierno Central para enfrentar la crisis provocada por la pandemia del COVID-19. Este importe es desmontado a modo de crédito fiscal de manera escalonada en el período 2023-2031.
- (b) En este renglón el Banco registra los saldos deudores de las partidas que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

### 10. Resumen de provisiones para activos riesgosos

	2024					
	Cartera Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 enero de 2024	335,164,115	1,191,080	22,930,385	65,660,849	9,423,224	434,369,653
Constitución de provisiones	50,953,487	-	9,937,351	370,602	7,580,268	68,841,708
Castigos contra provisiones	(95,195,116)	-	(11,107,951)	(22,467,255)	-	(128,770,322)
Transferencia	43,390,833	51,440	(5,831,233)	(34,785,206)	(2,825,834)	-
Revaluación cambiaria	8,461,121	-	630,877	-	291,152	9,383,150
Saldos al 31 de diciembre de 2024 (c)	342,774,440	1,242,520	16,559,429	8,778,990	14,468,810	383,824,189
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2024 (b)	336,418,569	1,242,520	16,559,429	8,778,990	14,468,810	377,468,318
Exceso (deficiencia) (c)	6,355,871	-	-	-	-	6,355,871
	2023					
	Cartera Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos RD\$	Operaciones Contingentes (a) RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 enero de 2023	364,939,615	1,138,687	22,239,807	63,845,638	8,406,819	460,570,566
Constitución de provisiones	60,627,440	1,724	18,851,127	91,808	1,282,665	80,854,764
Castigos contra provisiones	(104,988,168)	-	(10,201,535)	-	-	(115,189,703)
Transferencia	12,004,426	44,115	(13,479,551)	1,723,403	(292,393)	-
Revaluación cambiaria	2,580,802	6,554	5,520,537	-	26,133	8,134,026
Saldos al 31 de diciembre de 2023 (c)	335,164,115	1,191,080	22,930,385	65,660,849	9,423,224	434,369,653
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (b)	324,823,459	1,191,080	19,791,134	65,660,849	7,867,610	419,334,132
Exceso (deficiencia) (c)	10,340,656	-	3,139,251	-	1,555,614	15,035,521

- (a) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en la Nota 14.
- (b) Basado en las autoevaluaciones remitidas a la Superintendencia de Bancos a esas fechas.
- (c) Al 31 de diciembre de 2024, el Banco constituyó otras provisiones adicionales por RD\$6.4 millones (2023: RD\$15 millones) para la cual ha definido una política interna según se describe en Nota 2.

**11. Depósitos del público**

Los depósitos del público consisten de:

**Al 31 de diciembre de 2024**

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	1,462,858,446	0.38%	-	-	1,462,858,446
De ahorro	1,402,535,194	3.41%	4,880,730,967	0.38%	6,283,266,161
A plazo	7,940,940,046	10.51%	6,983,815,173	5.18%	14,924,755,219
Intereses por pagar	35,456,407	-	15,139,020	-	50,595,427
	<u>10,841,790,093</u>	8.19%	<u>11,879,685,160</u>	3.20%	<u>22,721,475,253</u>
<b>b) Por sector</b>					
Público no financiero	8,666,515	-	-	-	8,666,515
Privado no financiero	10,796,461,477	8.22%	11,863,068,960	3.21%	22,659,530,437
No residente	1,205,694	0.23%	1,477,180	0.25%	2,682,874
Intereses por pagar	35,456,407	-	15,139,020	-	50,595,427
	<u>10,841,790,093</u>	8.19%	<u>11,879,685,160</u>	3.20%	<u>22,721,475,253</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	3,264,133,494	2.87%	5,287,764,920	0.73%	8,551,898,414
De 16 a 30 días	804,199,275	10.51%	1,123,731,754	5.34%	1,927,931,029
De 31 a 60 días	1,698,352,802	10.87%	1,349,121,042	5.31%	3,047,473,844
De 61 a 90 días	1,424,052,758	10.54%	1,121,823,669	5.27%	2,545,876,427
De 91 a 180 días	2,055,460,763	10.69%	1,598,000,600	4.93%	3,653,461,363
De 181 a 360 días	1,531,283,474	9.96%	1,362,203,956	5.26%	2,893,487,430
Más de 1 año	28,851,120	8.83%	21,900,199	3.16%	50,751,319
Intereses por pagar	35,456,407	-	15,139,020	-	50,595,427
	<u>10,841,790,093</u>	8.19%	<u>11,879,685,160</u>	3.20%	<u>22,721,475,253</u>

**Al 31 de diciembre de 2023**

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	1,323,462,447	0.37%	-	-	1,323,462,447
De ahorro	979,025,625	1.77%	4,508,549,059	0.29%	5,487,574,684
A plazo	7,135,093,643	9.79%	5,605,943,346	4.99%	12,741,036,989
Intereses por pagar	29,566,937	-	11,594,520	-	41,161,457
	<u>9,467,148,652</u>	7.61%	<u>10,126,086,925</u>	2.89%	<u>19,593,235,577</u>
<b>b) Por sector</b>					
Privado no financiero	9,419,211,467	7.65%	10,114,492,405	2.89%	19,533,703,872
Público no financiero	18,370,248	-	-	-	18,370,248
Intereses por pagar	29,566,937	-	11,594,520	-	41,161,457
	<u>9,467,148,652</u>	7.53%	<u>10,126,086,925</u>	2.89%	<u>19,593,235,577</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	2,433,485,301	1.43%	4,551,195,514	0.24%	6,984,680,815
De 16 a 30 días	822,140,040	9.95%	716,596,074	5.31%	1,538,736,114
De 31 a 60 días	1,128,810,315	9.95%	1,381,135,451	5.16%	2,509,945,766
De 61 a 90 días	1,110,255,100	9.55%	1,003,585,327	4.98%	2,113,840,427
De 91 a 180 días	1,954,478,001	9.78%	1,367,180,643	4.54%	3,321,658,644
De 181 a 360 días	1,808,486,139	10.00%	1,074,746,866	5.14%	2,883,233,005
Más de 1 año	179,926,819	10.46%	20,052,530	2.73%	199,979,349
Intereses por pagar	29,566,937	-	11,594,520	-	41,161,457
	<u>9,467,148,652</u>	7.61%	<u>10,126,086,925</u>	2.89%	<u>19,593,235,577</u>

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2024

El Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$860,058,787 (2023: RD\$745,399,450), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

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

	Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años	Abandonadas de diez (10) años o más	Al 31 de diciembre de 2024 RD\$
A la vista	5,337,047	24,717	5,361,764
De ahorro	26,315,787	451,064	26,766,851
	<u>31,652,834</u>	<u>475,781</u>	<u>32,128,615</u>
	Inactivas de tres (3) años hasta diez (10) años	Abandonadas de diez (10) años o más	Al 31 de diciembre de 2023 RD\$
A la vista	6,358,033	150,047	6,508,080
De ahorro	30,916,129	2,147,772	33,063,901
	<u>37,274,162</u>	<u>2,297,819</u>	<u>39,571,981</u>

**12. Depósitos de entidades financieras del país**

**31 de diciembre de 2024**

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	162,943,872	10.27%	-	-	162,943,872
De ahorro	101,400,805	9.11%	20,841,132	1.03%	122,241,937
A plazo	1,360,329,811	12.25%	46,743,685	3.96%	1,407,073,496
Intereses por pagar	4,181,206	-	39,277	-	4,220,483
	<u>1,628,855,694</u>	11.82%	<u>67,624,094</u>	3.06%	<u>1,696,479,788</u>
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	374,392,074	10.17%	20,841,132	0.98%	395,233,206
De 16 a 30 días	335,407,040	12.95%	-	-	335,407,040
De 31 a 60 días	692,895,190	12.56%	12,178,480	4.00%	705,073,670
De 61 a 90 días	114,966,326	10.75%	-	-	114,966,326
De 91 a 180 días	72,013,858	11.12%	-	-	72,013,858
De 181 a 360 días	35,000,000	10.50%	34,565,205	3.95%	69,565,205
Intereses por pagar	4,181,206	-	39,277	-	4,220,483
	<u>1,628,855,694</u>	11.82%	<u>67,624,094</u>	3.06%	<u>1,696,479,788</u>

**31 de diciembre de 2023**

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	106,851,042	5.58%	-	-	106,851,042
De ahorro	5,136,393	2.18%	520,062,353	4.43%	525,198,746
A plazo	1,244,607,656	11.54%	128,830,833	5.27%	1,373,438,489
Intereses por pagar	3,865,106	-	126,039	-	3,991,145
	<u>1,360,460,197</u>	11.01%	<u>649,019,225</u>	4.59%	<u>2,009,479,422</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada	Total RD\$
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
De 0 a 15 días	123,987,434	5.48%	537,757,262	4.49%	661,744,696
De 16 a 30 días	343,264,944	11.68%	72,528,408	5.53%	415,793,352
De 31 a 60 días	180,801,741	10.90%	5,782,650	6.30%	186,584,391
De 61 a 90 días	138,735,395	9.21%	-	-	138,735,395
De 91 a 180 días	414,542,179	12.06%	-	-	414,542,179
De 181 a 360 días	52,690,778	10.82%	32,824,866	3.95%	85,515,644
Mas de 1 año	102,572,621	14.35%	-	-	102,572,621
Intereses por pagar	3,865,106	-	126,039	-	3,991,145
	<u>1,360,460,198</u>	11.01%	<u>649,019,225</u>	4.59%	<u>2,009,479,423</u>

El Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$123,791,891 (2023: RD\$85,731,160), que están restringidas por tener embargos de terceros, pignorados, inactivas, abandonadas y/o depósitos de clientes fallecidos.

### 13. Fondos tomados a préstamo

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada %	Plazo	Saldo	
					2024 RD\$	2023 RD\$
<b>En moneda nacional</b>						
Banco Central:						
Préstamos de última instancia	Facilidad de Liquidez Rápida	Títulos valores (Nota 4)	3.0%	2025	390,783,942	646,305,078
Obligaciones por pactos de recompras de títulos	Préstamos	Títulos valores (Nota 4)	6.5%	2025	<u>544,000,000</u>	-
					934,783,942	646,305,078
Intereses por pagar					<u>1,036,226</u>	<u>550,926</u>
					<u>935,820,168</u>	<u>646,856,004</u>
<b>En moneda extranjera</b>						
Entidades financieras del país						
Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple, equivalente a US\$3,500,000	Préstamo	Solidaria	8.5%	2024	-	202,392,750
Banco de Reservas de la República Dominicana - Banco de Servicios Múltiples, equivalente a US\$3,400,000	Préstamo	Solidaria	8.5%	2024	-	196,610,100
					-	399,002,850
Intereses por pagar, equivalente a (2023: US\$19,715)					-	<u>1,140,066</u>
					-	<u>400,142,916</u>
					<u>935,820,168</u>	<u>1,046,998,920</u>

### 14. Otros pasivos

	2024 RD\$	2023 RD\$
<b>Otras obligaciones financieras</b>		
Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$335,230 (2023: US\$500,501)	56,254,187	93,095,164
Partidas no reclamadas por terceros	<u>57,738,464</u>	<u>58,468,466</u>
	113,992,651	151,563,630
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		
Acreedores diversos, incluye US\$364,119 (2023: US\$970,801)	119,523,357	136,765,725
Provisiones para contingencias, incluye US\$146,197 (2023: US\$67,961) (Nota 10)	14,468,810	9,423,224
Impuesto sobre la renta	-	21,609,625

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Programa lealtad a clientes	36,649,353	33,027,842
Otras provisiones	-	6,389,149
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 25)	363,613	-
Partidas por imputar (a), incluye US\$395,373 y EUR\$2,460 (2023: US\$380,709 y EUR\$271,717)	47,514,453	83,710,782
Otros créditos diferidos (b), incluye US\$136,913	33,931,893	-
	<u>366,444,130</u>	<u>442,489,977</u>

- a) Corresponde a los saldos acreedores de las operaciones que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas.
- b) Corresponde a las comisiones cobradas a los clientes al momento de otorgar los créditos y cargos al tarjetahabiente, los cuales son reconocidos en los ingresos a lo largo del periodo de vigencia del crédito y del plástico de la tarjeta de crédito.

### 15. Patrimonio neto

El patrimonio consiste de:

	<b>Acciones Comunes</b>			
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>	
	<b>Cantidad</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto RD\$</b>
31 de diciembre de 2024	<u>22,500,000</u>	<u>2,250,000,000</u>	<u>21,825,000</u>	<u>2,182,500,000</u>
31 de diciembre de 2023	<u>22,500,000</u>	<u>2,250,000,000</u>	<u>20,325,000</u>	<u>2,032,500,000</u>

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

#### 31 de diciembre de 2024

	<b>Número de Accionistas</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Porcentaje %</b>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	22	4,281,360	428,136,000	19.6%
No vinculadas a la administración	12	1,436,728	143,672,800	6.6%
	<u>34</u>	<u>5,718,088</u>	<u>571,808,800</u>	<u>26.2%</u>
Personas jurídicas				
Vinculadas	3	9,971,889	997,188,900	45.7%
No vinculadas	8	6,135,023	613,502,300	28.1%
	<u>11</u>	<u>16,106,912</u>	<u>1,610,691,200</u>	<u>73.8%</u>
	<u>45</u>	<u>21,825,000</u>	<u>2,182,500,000</u>	<u>100.0%</u>

**31 de diciembre de 2023**

	<b>Número de Accionistas</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Porcentaje %</b>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	22	3,987,110	398,711,000	19.6%
No vinculadas a la administración	12	1,337,982	133,798,200	6.6%
	34	5,325,092	532,509,200	26.20%
Personas jurídicas				
Vinculadas	3	9,286,537	928,653,700	45.7%
No vinculadas	8	5,713,371	571,337,100	28.1%
	11	14,999,908	1,499,990,800	73.8%
	45	20,325,000	2,032,500,000	100.0%

**Distribución de dividendos**

La Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de 19 de marzo de 2024 aprobó la distribución de dividendos por RD\$495,000,000 de los cuales RD\$345,000,000 fueron pagados en efectivo y RD\$150,000,000 en acciones.

La Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de 21 de marzo de 2023 aprobó la distribución de dividendos por RD\$348,200,000 que fueron pagados en efectivo.

Los dividendos distribuidos en efectivo están sujetos a un impuesto definitivo del 10% retenido a los accionistas.

**Capital adicional pagado**

El capital adicional pagado representa el monto pagado en exceso sobre el valor nominal de las acciones. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el capital adicional pagado por RD\$553,500,000 corresponde al aporte de capital realizado el 28 de octubre de 2022 por el nuevo accionista, Norwegian Investment Fund For Developing Countries (NORFUND), por la emisión de 4,065,000 acciones comunes que representaron un capital suscrito y pagado de RD\$406,500,000.

**Reservas patrimoniales**

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

**Superávit por revaluación**

El Banco mantiene un superávit que resulta de la revaluación de terrenos y edificaciones realizadas 2019 y 2024, de acuerdo con las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial y con la aprobación de la Superintendencia de Bancos para su registro e integración al capital secundario por RD\$245,641,919 al 31 de diciembre de 2024 (2023; RD\$149,918,574).

**16. Límites legales y relaciones técnicas**

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

	<b>2024</b>	
	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>
Encaje legal en pesos	1,476,770,029	1,508,840,066
Encaje legal en dólares	2,388,556,763	2,808,528,684
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Sin garantías	472,691,307	351,696,656
Con garantías	945,382,613	437,762,237

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

	2024	
	Según Normativa	Según la Entidad
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	472,691,307	331,832,689
Con garantías	945,382,613	242,218,088
Global de créditos a vinculados	1,575,637,689	819,972,757
Préstamos a funcionarios y empleados	472,691,307	295,411,777
Inversiones		
Entidades financieras del exterior	436,500,000	91,338,600
Entidades no financieras	218,250,000	18,987,086
Entidades de apoyo y servicios conexos	436,500,000	-
Propiedades, muebles y equipos	3,151,275,378	770,152,593
Contingencias	9,453,826,134	3,161,581,796
Financiamiento en moneda extranjera	654,750,000	-
Solvencia	10.00%	15.99%

	2023	
	Según Normativa	Según la Entidad
Encaje legal en pesos	1,309,538,407	1,394,320,484
Encaje legal en dólares	2,161,263,839	2,716,320,367
Créditos individuales o grupos de riesgo		
Sin garantías	432,130,881	369,736,121
Con garantías	864,261,762	391,646,428
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
Sin garantías	288,087,254	75,337,500
Con garantías	576,174,508	184,989,949
Global de créditos a vinculados	1,440,436,270	878,906,113
Préstamos a funcionarios y empleados	288,087,254	236,473,315
Inversiones		
Entidades financieras del exterior	517,200,000	9,821,253
Entidades no financieras	258,600,000	1,893,350
Entidades de apoyo y servicios conexos	517,200,000	6,767,960
Propiedades, muebles y equipos	2,880,872,539	619,993,463
Contingencias	8,642,617,617	3,169,971,765
Financiamiento en moneda extranjera	775,800,000	399,002,850
Solvencia	10.00%	15.96%

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

	2024	2023
Activos ponderados		
Activos ponderados al 0%	-	-
Activos ponderados al 5%	258,467,602	281,167,499
Activos ponderados al 20%	186,162,702	429,982,150
Activos ponderados al 40%	3,991,201,309	2,776,358,995
Activos ponderados al 50%	74,585,525	131,447,943
Activos ponderados al 100%	<u>16,271,546,467</u>	<u>15,227,292,668</u>
Total activos ponderados	20,781,963,605	18,846,249,255
Deducciones de activos		
Provisiones	<u>537,769,440</u>	<u>613,684,255</u>
Total activos ponderados menos deducciones	<u>20,244,194,165</u>	<u>18,232,565,000</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Operaciones contingentes		
Operaciones contingentes ponderadas al 5%	897,795	13,186,817
Operaciones contingentes ponderadas al 20%	2,393,014,330	2,282,777,147
Operaciones contingentes ponderadas al 100%	<u>169,368,837</u>	<u>302,010,943</u>
	2,563,280,962	2,597,974,907
Deducciones contingentes		
Por disposiciones vigentes (provisión para operaciones contingentes)	<u>14,468,811</u>	<u>9,423,224</u>
Total operaciones contingentes menos deducciones contingentes	2,548,812,151	2,588,551,683
Deducciones al patrimonio	<u>-</u>	<u>-</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y deducciones al patrimonio	<u>22,793,006,316</u>	<u>20,821,116,683</u>
Capital requerido por riesgo de mercado		
Valor en riesgo por tasa de interés (Ri) x 10	332,572,988	409,708,441
Valor en riesgo por tasa de cambio (Re) x 10	<u>81,075,111</u>	<u>59,328,200</u>
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>413,648,099</u>	<u>469,036,641</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>23,206,654,415</u>	<u>21,290,153,324</u>

La composición del patrimonio técnico se presenta a continuación:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Capital primario		
Capital en circulación	2,182,500,000	2,032,500,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	553,500,000	553,500,000
Reservas obligatorias	<u>169,633,459</u>	<u>144,953,965</u>
Total capital primario	<u>2,905,633,459</u>	<u>2,730,953,965</u>
Capital secundario		
Ajuste por revaluación de bienes inmuebles	<u>245,641,919</u>	<u>149,918,574</u>
Total capital secundario	<u>245,641,919</u>	<u>149,918,574</u>
Menos deducciones al patrimonio	<u>-</u>	<u>-</u>
Total patrimonio técnico	<u>3,151,275,378</u>	<u>2,880,872,539</u>

### 17. Compromisos y contingencias

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Tipo de operación contingente		
Garantías otorgadas:		
Avales		
Comerciales, incluye US\$402,500	48,659,191	48,932,018
Líneas de crédito de utilización automática, incluye US\$30,180,693 (2023: US\$28,000,705)	<u>3,112,922,605</u>	<u>3,121,039,747</u>
	<u>3,161,581,796</u>	<u>3,169,971,765</u>

*Demandas*

El Banco ha sido demandado en procedimientos surgidos en el curso normal del negocio. Luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la gerencia considera que la resolución de dichas demandas no resultará en un efecto material por encima de la provisión constituida al 31 de diciembre de 2024 y 2023, que se incluye como otras provisiones en el rubro de otros pasivos (Nota 14).

**18. Cuentas de orden**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Contra cuenta de valores en cobranza	12,464,451	9,359,346
Garantías prendarias en poder de la institución	767,792,981	771,294,910
Garantías prendarias en poder de terceros	4,516,943,869	2,775,073,856
Otras garantías en poder de terceros	24,948,991,778	20,537,770,756
Garantías hipotecarias en poder de terceros	14,539,972,821	15,438,601,484
Créditos otorgados pendientes de utilizar	2,507,094,740	1,782,483,869
Cuentas castigadas	754,036,352	606,290,634
Rendimientos en suspenso	30,763,311	23,899,553
Capital autorizado	2,250,000,000	2,250,000,000
Activos totalmente depreciados	329,126,684	269,724,513
Litigios y demandas pendientes	620,162,889	597,272,740
Inversiones adquiridas con descuento o con prima	72,442,517	-
Líneas de crédito obtenidas	550,000,000	550,000,000
Cuentas de registros varias	396,326,656	361,625,852
	<u>52,296,119,049</u>	<u>45,973,397,513</u>

**19. Ingresos y gastos financieros**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b><i>Ingresos financieros</i></b>		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Créditos comerciales	1,527,053,805	1,266,664,300
Créditos de consumo	360,980,165	217,554,307
Créditos hipotecarios para la vivienda	343,344,397	259,190,606
	<u>2,231,378,367</u>	<u>1,743,409,213</u>
<i>Por inversiones</i>		
Inversiones disponibles para la venta	226,467,554	230,915,697
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	44,517,093	47,004,743
	<u>270,984,647</u>	<u>277,920,440</u>
Ganancias en venta de inversiones	14,557,531	114,737,043
	<u>285,542,178</u>	<u>392,657,483</u>
<i>Otros ingresos financieros</i>		
Por disponibilidades	196,442,764	157,738,549
Total ingresos financieros	<u>2,713,363,309</u>	<u>2,293,805,245</u>

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
<b>Gastos financieros</b>		
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	(1,284,368,278)	(1,042,219,916)
<i>Por financiamientos</i>		
Por financiamientos obtenidos	(40,018,919)	(30,902,153)
<i>Otros gastos financieros</i>		
Por pérdida en venta de inversiones	<u>(99,852)</u>	<u>(239,943)</u>
Total gastos financieros	<u>(1,324,487,049)</u>	<u>(1,073,362,012)</u>

**20. Ingresos (gastos) por diferencia de cambio**

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	1,512,162,985	1,136,287,717
Por inversiones	92,728,287	58,993,057
Por disponibilidades	607,167,593	462,357,158
Por cuentas por cobrar	23,424,142	6,128,241
Por otros activos no financieros	4,499,402,778	3,264,406,424
Ajustes por diferencias de cambio	<u>1,434,100,235</u>	<u>1,147,744,976</u>
	<u>8,168,986,020</u>	<u>6,075,917,573</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(1,973,258,641)	(1,459,066,508)
Por financiamientos obtenidos	(9,824,480)	(18,745,694)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(6,131,668,567)</u>	<u>(4,548,654,645)</u>
	<u>(8,114,751,688)</u>	<u>(6,026,466,847)</u>
	<u>54,234,332</u>	<u>49,450,726</u>

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

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por giros y transferencias	22,978,882	18,378,422
Por certificación de cheques y ventas de cheques administración	141,325	149,138
Por custodios de efectos y bienes	1,047,000	1,042,500
Por cobranzas	16,225	36,404
Por tarjetas de crédito	159,222,988	147,307,395
Por operaciones de recaudo del régimen contributivo de la seguridad social	3,008,586	2,537,530
Por cartas de crédito	3,300	850
Por garantías otorgadas	992,486	2,030,637
Otras comisiones (a)	<u>129,093,829</u>	<u>186,873,388</u>
	<u>316,504,621</u>	<u>358,356,264</u>

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
<i>Ingresos diversos</i>		
Por cambio de divisas	222,040,177	227,602,185
Otros ingresos operacionales diversos	<u>1,757,845</u>	<u>1,283,935</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>540,302,643</u>	<u>587,242,384</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<i>Comisiones por servicios</i>		
Por corresponsalía	(625)	-
Por giros y transferencias	(1,741,848)	(363,797)
Por servicios de intermediación de valores	(2,274,645)	(2,161,696)
Por servicios del Banco Central	(3,032)	-
Por otros servicios (b)	<u>(158,330,705)</u>	<u>(134,371,701)</u>
	(162,350,855)	(136,897,194)
<i>Gastos diversos</i>		
Por cambio de divisas	(54,113,932)	(62,342,341)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(53,292,382)</u>	<u>(4,883,626)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(269,757,169)</u>	<u>(204,123,161)</u>

- a) Incluye comisiones por servicios legales por RD\$39,580,601 (2023: RD\$42,449,795), comisiones por servicios de cobranzas FIMOVIT (relacionadas a la venta de marbetes y pagos de impuestos del INTRANT) por RD\$30,965,840 (2023: RD\$27,752,299), comisiones por retiros en la red de cajeros UNARED por RD\$5,067,680 (2023: RD\$3,769,635), comisiones por manejo de cuentas y balances por debajo del mínimo por RD\$11,560,922 (2023: RD\$9,705,523) y comisiones diversas por RD\$18,720,235 (2023: RD\$19,031,429).
- b) Incluye comisiones por servicios de cobranzas FIMOVIT (relacionadas a la venta de marbetes y pagos de impuestos del INTRANT) por RD\$12,230,909 (2023: RD\$11,379,843), comisiones por retiros en la red de cajeros UNARED por RD\$8,023,475 (2023: RD\$5,876,860), comisiones por intercambio de tarjetas de crédito RD\$30,697,634 (2023: RD\$9,777,809) y comisiones por otros servicios (relacionadas a comisiones por manejo de cuenta en instituciones financieras extranjeras y a los cargos por incoming de tarjetas de crédito) por RD\$103,222,887 (2023: RD\$104,012,316).

## 22. Remuneraciones y beneficios sociales

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(383,305,874)	(338,195,666)
Seguros sociales	(45,332,307)	(40,210,859)
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 23)	(18,801,172)	(16,274,659)
Otros gastos del personal (a)	<u>(60,846,816)</u>	<u>(50,713,362)</u>
	<u>(508,286,169)</u>	<u>(445,394,546)</u>

Las retribuciones fijas y variables al personal directivo ascienden a RD\$110,136,091 y RD\$22,182,500 (2023: 94,378,489 y RD\$24,182,500), respectivamente. Las compensaciones variables corresponden al logro de metas y objetivos de negocios estratégicos y de rentabilidad para el Banco.

- (a) Incluye RD\$13,483,229 (2023: RD\$7,486,052) de retribución a los miembros del Consejo de Administración y a miembros de los diferentes comités de apoyo del Consejo de Administración del Banco.

La cantidad promedio de empleados al 31 de diciembre del 2024 asciende a 379 (2023: 357).

Políticas de compensaciones y remuneraciones

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

**23. Fondo de pensiones y jubilaciones**

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No.87-01, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones y a las Administradoras de Riesgos de Salud. El importe pagado por el Banco fue de RD\$18,801,172 (2023: RD\$16,274,659) y el pagado por los empleados fue de RD\$15,973,852 (2023: RD\$6,579,657).

**24. Otros ingresos (gastos)**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	18,411,775	12,924,512
Ganancias por venta de bienes	15,752,726	9,761,744
Ingresos no operacionales	<u>95,813,542</u>	<u>79,924,385</u>
	<u>129,978,043</u>	<u>102,610,641</u>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(24,680,427)	(1,596,349)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(9,057,742)	(14,042,412)
Otros gastos no operacionales	(38,845,359)	(22,956,519)
Gastos diversos	<u>(1,497,083)</u>	<u>(2,497,008)</u>
	<u>(74,080,611)</u>	<u>(41,092,288)</u>
	<u>55,897,432</u>	<u>61,518,353</u>

**25. Impuesto sobre la renta**

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

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

**Impuesto sobre la renta corriente**

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

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	649,350,676	683,442,632
Diferencias permanentes:		
Ingresos exentos	(57,696,732)	(69,265,742)
Impuestos y gastos no deducibles	39,540,041	25,863,088
Otras partidas	(29,681,532)	(5,579,634)
	<u>(47,838,223)</u>	<u>(48,982,288)</u>
Diferencias transitorias:		
Ajuste que refleja la depreciación fiscal	(6,515,230)	(8,323,049)
Depreciación de la revaluación	-	4,051,834
Ganancia en venta de activo fijo	-	(1,535,650)
Aumento neto de la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	-	1,815,212
Aumento neto de la provisión para operaciones contingentes	7,580,268	1,016,405
Mejoras en propiedad arrendada	697,386	905,136
Aumento en otras provisiones	(2,759,325)	5,712,434
	<u>(996,901)</u>	<u>3,642,322</u>
Renta neta imponible	600,515,552	638,102,661
Tasa de impuesto corporativa	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Gasto de impuesto sobre la renta corriente	<u>162,139,199</u>	<u>172,287,718</u>

El gasto de impuesto sobre la renta mostrado en el estado de resultados para los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, está compuesto de la siguiente manera:

	<b>2024</b> <b>RD\$</b>	<b>2023</b> <b>RD\$</b>
Corriente	162,139,199	172,287,718
Diferido	(1,977,432)	5,656,199
Otros	(3,877,012)	(14,095,734)
	<u>156,284,755</u>	<u>163,848,184</u>

**Impuesto sobre la renta diferido**

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

**2024**

	<b>Saldo Inicial RD\$</b>	<b>Ajustes del Año con efecto en resultados RD\$</b>	<b>Ajustes del Año con efecto en el patrimonio RD\$</b>	<b>Saldo Final RD\$</b>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	3,125,841	(2,018,215)	-	1,107,626
Provisión para operaciones contingentes	1,232,961	(185,792)	-	1,047,169
Otras provisiones	10,640,343	(745,017)	-	9,895,326
Mejoras en propiedad arrendada	164,616	217,043	-	381,659
	<u>15,163,761</u>	<u>(2,731,981)</u>	<u>-</u>	<u>12,431,780</u>
Depreciación de activos fijos	18,545,565	4,709,414	(36,050,372)	(12,795,393)
	<u>33,709,326</u>	<u>1,977,433</u>	<u>(36,050,372)</u>	<u>(363,613)</u>

**2023**

	<b>Saldo Inicial RD\$</b>	<b>Ajustes del Año con efecto en resultados RD\$</b>	<b>Ajustes del Año con efecto en el patrimonio RD\$</b>	<b>Saldo Final RD\$</b>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	14,949,482	(11,823,641)	-	3,125,841
Provisión para operaciones contingentes	1,254,097	(21,136)	-	1,232,961
Otras provisiones	9,097,986	1,542,357	-	10,640,343
Mejoras en propiedad arrendada	297,015	(132,399)	-	164,616
	<u>25,598,580</u>	<u>(10,434,819)</u>	<u>-</u>	<u>15,163,761</u>
Depreciación de activos fijos	13,766,945	4,778,620	-	18,545,565
	<u>39,365,525</u>	<u>(5,656,199)</u>	<u>-</u>	<u>33,709,326</u>

**26. Gestión de riesgos financieros**

**(a) Riesgo de mercado**

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

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

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

i) Composición del portafolio

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

31 de diciembre de 2024	Importe en Libros RD\$	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar RD\$	Portafolio no Negociable RD\$
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,582,871,465		7,582,871,465
Inversiones disponibles para la venta, bruta	2,041,361,074	2,041,361,074	
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	175,965,732		175,965,732
Cartera de créditos, bruta	18,807,822,939		18,807,822,939
Cuentas por cobrar	96,000,716		96,000,716
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	22,721,475,253		22,721,475,253
Depósitos en entidades financieras del país	1,696,479,788		1,696,479,788
Fondos tomados a préstamo	935,820,168		935,820,168
Otros (otras obligaciones financieras)	113,992,651		113,992,651
<b>31 de diciembre de 2023</b>			
	<b>Importe en Libros RD\$</b>	<b>Portafolio para Negociar RD\$</b>	<b>Portafolio no Negociable RD\$</b>
Activos sujetos al riesgo de mercado			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,516,466,930	-	6,516,466,930
Inversiones disponibles para la venta, bruta	2,220,288,038	2,220,288,038	-
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento, bruta	174,890,617	-	174,890,617
Cartera de créditos, bruta	16,769,469,900	-	16,769,469,900
Cuentas por cobrar	73,441,461	-	73,441,461
Pasivos sujetos a riesgo de mercado			
Depósitos del público	19,593,235,577	-	19,593,235,577
Depósitos en entidades financieras del país	2,009,479,422	-	2,009,479,422
Fondos tomados a préstamo	1,046,998,920	-	1,046,998,920
Otros (otras obligaciones financieras)	151,563,630	-	151,563,630

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2024 y 2023 y durante el período, conforme a la metodología establecida en la normativa vigente, es la siguiente:

<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>Promedio</b>	<b>Máximo</b>	<b>Mínimo</b>
Riesgo de tipo de cambio	6,413,620	8,107,511	5,376,415
Riesgo de tasa de interés	<u>72,277,576</u>	<u>129,583,218</u>	<u>33,257,299</u>
Total RD\$	<u>78,691,196</u>	<u>137,690,729</u>	<u>38,633,714</u>
<b>31 de diciembre de 2023</b>	<b>Promedio</b>	<b>Máximo</b>	<b>Mínimo</b>
Riesgo de tipo de cambio	5,918,194	7,302,523	4,007,401
Riesgo de tasa de interés	<u>101,615,632</u>	<u>254,839,698</u>	<u>40,977,306</u>
Total RD\$	<u>107,533,826</u>	<u>262,142,221</u>	<u>44,984,707</u>

iii) Riesgo de tasas de interés

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

**31 de diciembre de 2024 – en moneda nacional**

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en Banco Central	1,117,243,557	-	-	-	-	-	-	-	1,117,243,557
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	2,408,525,884	-	-	-	-	-	-	-	2,408,525,884
Créditos Vigentes	3,618,048,402	3,430,078,276	34,659,278	55,910,599	332,863,989	409,268,488	685,644,749	793,329,328	9,359,803,109
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	76,600,220	136,566,941	443,604	309,638	1,129,864	15,540,904	16,473,880	46,915,154	293,980,205
Créditos reestructurados vigentes	24,970,843	7,666,747	-	-	-	3,371,666	-	14,809	36,024,065
Inversiones disponibles para la venta	-	9,250,000	18,336,750	2,812,500	75,663,825	222,294,450	608,115,000	395,839,375	1,332,311,900
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	3,792,750	3,792,750	81,592,750	-	89,178,250
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>7,245,388,906</b>	<b>3,583,561,964</b>	<b>53,439,632</b>	<b>59,032,737</b>	<b>413,450,428</b>	<b>654,268,258</b>	<b>1,391,826,379</b>	<b>1,236,098,666</b>	<b>14,637,066,970</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	678,507,776	1,181,200,731	2,429,956,937	1,551,781,932	2,172,221,712	1,574,887,297	19,126,348	3,137,979,244	12,745,661,977
Fondos tomados a préstamo	68,415,276	80,381,394	53,112,107	80,340,566	140,032,842	228,832,016	283,669,742	-	934,783,943
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>746,923,052</b>	<b>1,261,582,125</b>	<b>2,483,069,044</b>	<b>1,632,122,498</b>	<b>2,312,254,554</b>	<b>1,803,719,313</b>	<b>302,796,090</b>	<b>3,137,979,244</b>	<b>13,680,445,920</b>
<b>BRECHA</b>	<b>6,498,465,854</b>	<b>2,321,979,839</b>	<b>(2,429,629,412)</b>	<b>(1,573,089,761)</b>	<b>(1,898,804,126)</b>	<b>(1,149,451,055)</b>	<b>1,089,030,289</b>	<b>(1,901,880,578)</b>	<b>956,621,050</b>

**31 de diciembre de 2024 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)**

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en banco central	2,723,527,250	-	-	-	-	-	-	-	2,723,527,250
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	999,344,087	-	-	-	-	-	-	-	999,344,087
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos Vigentes	3,430,234,824	5,064,992,429	30,649,462	39,697,036	85,837,817	22,105,548	105,765,757	209,397,807	8,988,680,680
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	45,454,959	126,359,812	-	3,102,479	14,834,209	-	13,220,004	-	202,971,463
Créditos reestructurados vigentes	159,092,787	179,370,338	-	-	-	-	46,967,547	-	385,430,672
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	594,310	-	594,310	4,754,479	-	33,271,608
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>7,357,653,907</b>	<b>5,370,722,579</b>	<b>30,649,462</b>	<b>43,393,825</b>	<b>100,672,026</b>	<b>22,699,858</b>	<b>170,707,787</b>	<b>236,726,316</b>	<b>13,333,225,760</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	484,833,083	1,138,370,387	1,385,548,592	1,129,665,453	1,584,880,534	1,407,436,548	20,054,425	4,901,572,161	12,052,361,183
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>484,833,083</b>	<b>1,138,370,387</b>	<b>1,385,548,592</b>	<b>1,129,665,453</b>	<b>1,584,880,534</b>	<b>1,407,436,548</b>	<b>20,054,425</b>	<b>4,901,572,161</b>	<b>12,052,361,183</b>
<b>BRECHA</b>	<b>6,872,820,824</b>	<b>4,232,352,192</b>	<b>(1,354,899,130)</b>	<b>(1,086,271,628)</b>	<b>(1,484,208,508)</b>	<b>(1,384,736,690)</b>	<b>150,653,362</b>	<b>(4,664,845,845)</b>	<b>1,280,864,577</b>

**31 de diciembre de 2023 – en moneda nacional**

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en Banco Central	934,263,488	-	-	-	-	-	-	-	934,263,488
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,316,709,342	-	-	-	-	-	-	-	1,316,709,342
Créditos vigentes	2,586,925,225	3,733,271,869	167,912,734	27,424,661	457,035,558	179,851,220	657,672,209	878,750,994	8,688,844,460
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	41,319,968	155,163,020	10,888,227	408,425	1,000,281	2,113,059	16,650,488	45,057,791	272,601,259
Créditos reestructurados vigentes	-	31,498,738	-	-	-	-	3,546,187	-	35,044,925
Inversiones disponibles para la venta	38,604,800	6,000,000	7,853,875	-	19,940,375	32,122,450	695,382,650	-	799,904,150
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-	-	-	-	3,792,750	3,792,750	89,178,250	-	96,763,750
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>4,917,822,823</b>	<b>3,925,933,617</b>	<b>186,654,836</b>	<b>27,833,086</b>	<b>481,768,964</b>	<b>217,879,479</b>	<b>1,462,429,784</b>	<b>923,808,785</b>	<b>12,144,131,374</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	993,404,430	1,333,287,875	1,101,606,005	1,342,892,395	1,930,363,372	1,829,871,699	123,956,785	-	8,655,382,561
Fondos tomados a préstamo	4,883,173	13,126,337	16,347,520	18,485,028	378,564,571	110,370,410	104,528,033	-	646,305,072
<b>Total Pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>998,287,603</b>	<b>1,346,414,212</b>	<b>1,117,953,525</b>	<b>1,361,377,423</b>	<b>2,308,927,943</b>	<b>1,940,242,109</b>	<b>228,484,818</b>	<b>-</b>	<b>9,301,687,633</b>
BRECHA	3,919,535,220	2,579,519,405	(931,298,689)	(1,333,544,337)	(1,827,158,979)	(1,722,362,630)	1,233,944,966	923,808,785	2,842,443,741

**31 de diciembre de 2023 – en moneda extranjera (valores expresados en RD\$)**

	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en Banco Central	2,566,554,197	-	-	-	-	-	-	-	2,566,554,197
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1,385,735,087	-	-	-	-	-	-	-	1,385,735,087
Créditos vigentes	2,239,003,675	4,884,931,371	222,103,018	39,479,871	68,471,169	63,228,448	80,095,164	43,102,164	7,640,414,880
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	59,706,239	59,348,521	-	-	-	-	45,054,571	-	119,054,760
Créditos reestructurados vigentes	-	279,803,484	54,646,913	-	-	-	4,515,093	-	379,504,968
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	564,386	-	564,387	-	-	32,725,172
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>6,250,999,198</b>	<b>5,224,083,376</b>	<b>276,749,931</b>	<b>40,044,257</b>	<b>68,471,169</b>	<b>63,792,835</b>	<b>129,664,828</b>	<b>70,183,470</b>	<b>12,123,989,064</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público	370,185,680	837,071,894	1,156,199,766	954,341,826	1,396,131,481	1,000,915,813	19,927,721	5,028,611,411	10,763,385,592
Fondos tomados a préstamo	399,002,850	-	-	-	-	-	-	-	399,002,850
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>769,188,530</b>	<b>837,071,894</b>	<b>1,156,199,766</b>	<b>954,341,826</b>	<b>1,396,131,481</b>	<b>1,000,915,813</b>	<b>19,927,721</b>	<b>5,028,611,411</b>	<b>11,162,388,442</b>
BRECHA	5,481,810,668	4,387,011,482	(879,449,835)	(914,297,569)	(1,327,660,312)	(937,122,978)	109,737,107	(4,958,427,941)	961,600,622

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2024

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

	2024			2023		
	RD\$%	US\$%	EUR%	RD\$%	US\$%	EUR%
<b>ACTIVOS</b>						
Depósitos en Banco Central	0.14%	3.97%	-	0.45%	4.39%	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	8.65%	1.33%	-	10.55%	1.18%	0.73%
Créditos vigentes	14.95%	10.00%	-	13.61%	8.94%	-
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	62.64%	42.12%	-	39.71%	75.33%	-
Créditos reestructurados vigentes	16.96%	7.30%	-	17.51%	7.96%	-
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	11.87%	-	-	79.43%	-	-
Inversiones disponibles para la venta	11.43%	9.07%	-	14.34%	6.27%	-
Inversiones mantenidas hasta vencimiento	57.10%	34.42%	-	31.36%	3.54%	-
<b>PASIVOS</b>						
Depósitos del público	7.83%	3.14%	-	7.25%	2.36%	-
Depósitos en entidades financieras del país	10.77%	4.56%	-	12.06%	5.61%	-
Fondos tomados a préstamo	3.92%	-	-	3.21%	-	-

Los activos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$10,375,028,382 (2023: RD\$8,955,460,259) y representan el 36.69% y 33.45% respectivamente del total de activos. Los activos con tasa de interés variable ascienden a RD\$17,898,761,937 (2023: RD\$16,043,576,347) y representan el 63.31% y 59.92% respectivamente del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$24,907,956,108 (2023: RD\$21,242,357,692) y representan el 98.46% y 90.57% respectivamente del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a RD\$390,783,942 (2023: RD\$399,002,850) y representan el 1.54% y 1.70% respectivamente, del total de pasivos.

Riesgo de tipo de cambio

	2024		2023	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalente de efectivo, equivalente a US\$60,940,775 (2023: US\$67,309,535) y EUR\$2,148,026 (2023: EUR\$2,253,142)	63,179,770	3,847,167,802	70,341,732	4,067,616,142
Inversiones (neto), equivalente a US\$2,070,095 (2023: US\$2,066,893) y EUR\$29,575 (2023: EUR\$29,575)	2,100,922	127,930,186	2,099,143	121,386,071
Cartera de créditos (neto)	153,162,863	9,326,454,346	137,628,574	7,958,578,730
Cuentas por cobrar, equivalente a US\$549,390 (2023 US\$516,409) y EUR\$6,309 (2023: EUR\$4,806)	555,967	33,854,166	533,161	30,830,810
Otros activos, equivalente a US\$78,942 (2023: US\$142,561 y EUR\$12,738 (2023: EUR\$6,477)	92,219	5,615,437	149,732	8,658,460
	<u>219,091,741</u>	<u>13,341,021,937</u>	<u>210,752,342</u>	<u>12,187,070,213</u>
<b>Pasivos</b>				
Obligaciones con el público equivalente a US\$193,090,705 (2023: US\$172,301,137) y EUR\$1,898,263 (2023: EUR\$2,538,589)	195,069,359	11,878,241,451	174,594,186	10,126,088,663
Depósitos de instituciones financieras del país	1,134,260	69,067,831	11,223,563	649,019,393
Fondos tomados a préstamo	-	-	6,919,715	400,142,916
Otros pasivos, equivalente a US\$1,425,871 (2023: US\$1,919,972) y EUR\$6,248 (2023: EUR\$8,208)	1,432,383	87,221,266	2,220,784	128,420,177
Total pasivos	<u>197,636,002</u>	<u>12,034,530,548</u>	<u>194,958,248</u>	<u>11,303,671,149</u>
Contingencia activa (pasiva)	<u>30,180,693</u>	<u>1,837,774,808</u>	<u>28,000,705</u>	<u>1,619,182,787</u>
Posición larga en moneda extranjera	<u>21,455,739</u>	<u>1,306,491,389</u>	<u>15,794,094</u>	<u>883,399,064</u>

Los activos y pasivos en moneda extranjera están sustancialmente convertidos a moneda nacional a la tasa de cambio de RD\$60.8924: US\$1 (2023: RD\$57.8265:US\$1).

Al 31 de diciembre los activos del Banco incluyen saldos en euro por RD\$139 millones (2023: RD\$143 millones) y los pasivos saldos en euro por RD\$121 millones (2023: RD\$162 millones), manteniendo una posición larga en esa moneda.

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

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

**(b) Riesgo de liquidez**

i) Exposición al riesgo de liquidez

<b>2024</b>	<b>En Moneda Nacional</b>	<b>En Moneda Extranjera</b>	<b>Límite Normativo</b>
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	450.29%	289.09%	80%
A 30 días ajustada	352.56%	269.06%	80%
A 60 días ajustada	302.20%	263.23%	70%
A 90 días ajustada	301.84%	287.40%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	2,074,696,250	19,980,511	N/A
A 30 días ajustada	2,154,587,906	21,582,225	N/A
A 60 días ajustada	2,214,159,269	22,900,087	N/A
A 90 días ajustada	2,463,297,264	28,547,927	N/A
Global (meses)	(11.55)	(10.70)	
<b>2023</b>	<b>En Moneda Nacional</b>	<b>En Moneda Extranjera</b>	<b>Límite Normativo</b>
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	206.02%	257.86%	80%
A 30 días ajustada	161.18%	214.32%	80%
A 60 días ajustada	134.44%	255.81%	70%
A 90 días ajustada	131.00%	261.84%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	784,584,881	20,786,569	N/A
A 30 días ajustada	715,546,457	20,809,727	N/A
A 60 días ajustada	584,251,381	24,321,106	N/A
A 90 días ajustada	595,900,012	27,790,180	N/A
Global (meses)	(3.99)	(13.02)	

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

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

**31 de diciembre de 2024**

	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
<b>Vencimiento activos y pasivos Activos</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,582,871,465	-	-	-	-	-	-	7,582,871,465
Inversiones	479,550	-	31,037,064	60,892,400	217,472,964	1,537,114,700	370,330,128	2,217,326,806
Cartera de créditos	353,113,769	165,974,134	1,086,435,949	1,206,998,150	3,085,413,459	5,371,622,495	7,401,268,452	18,670,826,408
Rendimientos por cobrar	2,590,960	1,217,829	7,971,685	8,656,306	22,639,113	39,414,091	54,306,547	136,996,531
Cuentas por cobrar	96,000,716	-	-	-	-	-	-	96,000,716
<b>Total Activos</b>	<b>8,035,056,460</b>	<b>167,191,963</b>	<b>1,125,444,698</b>	<b>1,276,746,856</b>	<b>3,325,525,536</b>	<b>6,948,151,286</b>	<b>7,825,905,127</b>	<b>28,704,021,926</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos del público	8,602,493,841	1,927,931,029	5,593,350,271	3,653,461,363	2,893,487,430	50,751,319	-	22,721,475,253
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	399,453,689	335,407,040	820,039,996	72,013,858	69,565,205	-	-	1,696,479,788
Fondos tomados a préstamo	70,715,750	81,191,652	133,620,102	139,663,851	229,371,268	281,257,545	-	935,820,168
Otros pasivos (obligaciones financieras a la vista)	113,992,651	-	-	-	-	-	-	113,992,651
<b>Total Pasivos</b>	<b>9,186,655,931</b>	<b>2,344,529,721</b>	<b>6,547,010,369</b>	<b>3,865,139,072</b>	<b>3,192,423,903</b>	<b>332,008,864</b>	<b>-</b>	<b>25,467,767,860</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>(1,151,599,471)</b>	<b>(2,177,337,758)</b>	<b>(5,421,565,671)</b>	<b>(2,588,392,216)</b>	<b>133,101,633</b>	<b>6,616,142,422</b>	<b>7,825,905,127</b>	<b>3,236,254,066</b>

**31 de diciembre de 2023**

	0-15 días	16-30 días	31-90 Días	91-180 Días	181-360 días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
<b>Vencimiento activos y pasivos Activos</b>								
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,516,466,930	-	-	-	-	-	-	6,516,466,930
Inversiones	401,394,164	-	25,219,977	475,705,696	65,581,074	1,392,034,805	35,242,939	2,395,178,655
Cartera de créditos	179,449,184	228,634,636	694,628,244	1,896,845,960	2,880,058,194	4,121,044,908	6,642,737,192	16,643,398,318
Rendimientos por cobrar	1,359,304	1,731,878	5,261,719	14,368,362	21,816,067	31,216,380	50,317,872	126,071,582
Cuentas por cobrar	73,441,461	-	-	-	-	-	-	73,441,461
<b>Total Activos</b>	<b>7,172,111,043</b>	<b>230,366,514</b>	<b>725,109,940</b>	<b>2,386,920,018</b>	<b>2,967,455,335</b>	<b>5,544,296,093</b>	<b>6,728,298,003</b>	<b>25,754,556,946</b>
<b>Pasivos</b>								
Depósitos del público	7,025,842,272	1,538,736,114	4,623,786,193	3,321,658,644	2,883,233,005	199,979,349	-	19,593,235,577
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	665,735,841	415,793,352	325,319,796	414,542,179	85,515,644	102,572,620	-	2,009,479,422
Fondos tomados a préstamo	405,026,095	13,126,337	34,832,548	379,115,497	110,370,410	104,528,033	-	1,046,998,920
Otros pasivos (obligaciones financieras a la vista)	151,563,630	-	-	-	-	-	-	151,563,630
<b>Total Pasivos</b>	<b>8,248,167,838</b>	<b>1,967,655,803</b>	<b>4,983,938,527</b>	<b>4,115,316,320</b>	<b>3,079,119,059</b>	<b>407,080,002</b>	<b>-</b>	<b>22,801,277,549</b>
<b>BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO</b>	<b>(1,076,056,795)</b>	<b>(1,737,289,289)</b>	<b>(4,258,828,587)</b>	<b>(1,728,396,302)</b>	<b>(111,663,724)</b>	<b>5,137,216,091</b>	<b>6,728,298,003</b>	<b>2,953,279,397</b>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

### iii) Reserva de liquidez

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

#### 31 de diciembre de 2024

	Importe en Libros RD\$	Valor Razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
- En caja y bóveda	313,093,507	313,093,507
- Depósitos en el banco central	3,840,770,729	3,840,770,729
- Depósitos en otros bancos	3,429,007,229	3,429,007,229
Inversiones (a)		
- Inversiones en títulos de deuda pública	1,459,827,275	
- Instrumentos de deuda de empresas privadas	756,257,011	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>750,000,000</u>	
Reserva de liquidez total	<u>10,548,955,751</u>	

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

#### 31 de diciembre de 2023

	Importe en Libros RD\$	Valor Razonable RD\$
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
- En caja y bóveda	276,230,678	276,230,678
- Depósitos en el banco central	3,500,817,685	3,500,817,685
- Depósitos en otros bancos	2,739,418,567	2,739,418,567
Inversiones (a)		
- Inversiones en títulos de deuda pública	1,745,961,522	
- Instrumentos de deuda de empresas privadas	648,026,053	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>750,000,000</u>	
Reserva de liquidez total	<u>9,660,454,505</u>	

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

### iv) Concentración con depositantes

Al 31 de diciembre de 2024 la concentración 20 mayores depositantes representa el 22.13% (2023: 23.22%) del total de los depósitos y asciende a RD\$5,339,962,828 (2023: RD\$4,961,119,902). En su mayoría son depositantes institucionales. El mayor depositante representa el 2.12% (2023: 3.15%) del total de la cartera de depositantes, por lo que la concentración se encuentra dentro de los límites o apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

--

**(c) Riesgo de crédito**

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

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

**Estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos**

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

**Castigos**

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

**Reestructuración**

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

**Concentración de créditos**

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

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

### Recuperación de la cartera de créditos

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

### ii) Información sobre las garantías

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

### iii) Concentración de préstamos

El Banco utiliza como referente la Ley No. 183-02 Monetaria y Financiera en su artículo 47 acápite a) donde establece que la institución no podrá efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto ni otorgar garantías o avales que en su conjunto excedan el 10% del patrimonio técnico a una sola persona individual o grupo de riesgo. Este límite podrá extenderse a un 20% si las operaciones están garantizadas con hipotecas en primer rango o garantías reales en condiciones similares (Nota 16).

### iv) Exposición al riesgo de crédito

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

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

### 31 de diciembre de 2024

<b>Inversiones</b>	<b>Saldo Bruto RD\$</b>	<b>Provisiones Mínimas Requeridas RD\$</b>	<b>Saldo Neto RD\$</b>
Sector público no financiero Clasificación A	554,188,827	-	554,188,827
Sector financiero Clasificación A	1,644,150,893	917,290	1,643,233,603
Clasificación B	6,767,960	203,039	6,564,921
Sector privado no financiero Clasificación A	12,219,126	122,191	12,096,935
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	2,217,326,806	1,242,520	2,216,084,286

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

### 31 de diciembre de 2023

Inversiones	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Sector público no financiero			
Clasificación A	673,703,456	-	673,703,456
Sector financiero			
Clasificación A	1,702,992,636	870,895	1,702,121,741
Clasificación B	6,767,960	203,039	6,564,921
Sector privado no financiero			
Clasificación A	11,714,603	117,146	11,597,457
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	<u>2,395,178,655</u>	<u>1,191,080</u>	<u>2,393,987,575</u>

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

### 31 de diciembre de 2024

Cartera de Créditos	Saldo Bruto RD\$	Provisiones Mínimas Requeridas RD\$	Saldo Neto RD\$
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	4,620,101,818	46,199,045	4,573,902,773
Clasificación B	1,936,976,305	28,826,260	1,908,150,045
Clasificación C	1,335,365,467	15,722,751	1,319,642,716
Clasificación D1	1,202,551,421	12,025,514	1,190,525,907
Clasificación D2	642,862,629	19,345,491	623,517,138
Clasificación E	337,169,370	107,377,187	229,792,183
Subtotal	<u>10,075,027,010</u>	<u>229,496,248</u>	<u>9,845,530,762</u>
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	321,967,019	3,219,670	318,747,349
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	27,815,476	278,155	27,537,321
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	13,066,256	391,988	12,674,268
Subtotal	<u>362,848,751</u>	<u>3,889,813</u>	<u>358,958,938</u>
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,655,695,973	29,775,471	2,625,920,502
Clasificación B	95,393,909	1,986,273	93,407,636
Clasificación C	39,524,281	1,587,628	37,936,653
Clasificación D1	19,349,093	4,135,464	15,213,629
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	18,538,000	9,238,000	9,300,000
Subtotal	<u>2,828,501,256</u>	<u>46,722,836</u>	<u>2,781,778,420</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo Bruto RD\$</b>	<b>Provisiones Mínimas Requeridas RD\$</b>	<b>Saldo Neto RD\$</b>
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	1,271,596,719	13,040,872	1,258,555,847
Clasificación B	33,440,979	1,247,142	32,193,837
Clasificación C	20,893,560	3,542,404	17,351,156
Clasificación D1	2,200,008	1,093,988	1,106,020
Clasificación D2	2,845,866	1,788,390	1,057,476
Clasificación E	697,928	697,929	(1)
<b>Subtotal</b>	<b>1,331,675,060</b>	<b>21,410,725</b>	<b>1,310,264,335</b>
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	641,672,671	6,416,728	635,255,943
Clasificación B	10,214,785	306,444	9,908,341
Clasificación C	5,195,903	1,049,181	4,146,722
Clasificación D1	10,173,520	5,041,991	5,131,529
Clasificación D2	10,550,794	7,071,764	3,479,030
<b>Subtotal</b>	<b>677,807,673</b>	<b>19,886,108</b>	<b>657,921,565</b>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	3,140,254,734	31,295,228	3,108,959,506
Clasificación B	184,109,662	3,188,448	180,921,214
Clasificación C	112,792,522	1,127,925	111,664,597
Clasificación D1	592,988	181,528	411,460
Clasificación E			
<b>Subtotal</b>	<b>3,437,749,906</b>	<b>35,793,129</b>	<b>3,401,956,777</b>
Crédito Comerciales Tarjeta de Crédito Empresarial			
Clasificación A	77,165,121	791,122	76,373,999
Clasificación B	12,553,185	377,152	12,176,033
Clasificación C	4,325,624	865,125	3,460,499
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	169,353	101,611	67,742
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>94,213,283</b>	<b>2,135,010</b>	<b>92,078,273</b>
	<b>18,807,822,939</b>	<b>359,333,869</b>	<b>18,448,489,070</b>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

### 31 de diciembre de 2023

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo Bruto RD\$</b>	<b>Provisiones Mínimas Requeridas RD\$</b>	<b>Saldo Neto RD\$</b>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	3,868,564,307	38,686,012	3,829,878,295
Clasificación B	2,289,049,017	29,968,770	2,259,080,247
Clasificación C	751,668,868	10,392,887	741,275,981
Clasificación D1	804,042,208	9,829,255	794,212,953
Clasificación D2	764,506,746	34,472,020	730,034,726
Clasificación E	242,406,275	64,596,585	177,809,690
<b>Subtotal</b>	<b>8,720,237,421</b>	<b>187,945,529</b>	<b>8,532,291,892</b>
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	348,398,181	3,483,982	344,914,199
Clasificación B	47,496,964	570,179	46,926,785
Clasificación C	64,704,861	682,225	64,022,636
Clasificación D1	23,808,778	238,088	23,570,690
Clasificación D2	27,974,201	839,226	27,134,975
<b>Subtotal</b>	<b>512,382,985</b>	<b>5,813,700</b>	<b>506,569,285</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,783,779,240	27,912,757	2,755,866,483
Clasificación B	115,429,320	2,588,794	112,840,526
Clasificación C	77,377,543	6,202,172	71,175,371
Clasificación D1	67,050,785	21,914,260	45,136,525
Clasificación D2	5,215,747	3,305,042	1,910,705
Clasificación E	26,935,239	17,647,836	9,287,403
<b>Subtotal</b>	<b>3,075,787,874</b>	<b>79,570,861</b>	<b>2,996,217,013</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	961,179,635	9,611,796	951,567,839
Clasificación B	18,890,880	487,953	18,402,927
Clasificación C	7,385,523	1,624,673	5,760,850
Clasificación D1	12,616,889	11,559,221	1,057,668
Clasificación D2	18,897,917	6,971,598	11,926,319
Clasificación E	1,358,907	1,358,907	-
<b>Subtotal</b>	<b>1,020,329,751</b>	<b>31,614,148</b>	<b>988,715,603</b>
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	578,958,920	5,788,469	573,170,451
Clasificación B	4,637,707	135,837	4,501,870
Clasificación C	4,803,579	823,672	3,979,907
Clasificación D1	15,560,613	7,814,466	7,746,147
Clasificación D2	9,054,484	6,047,503	3,006,981
<b>Subtotal</b>	<b>613,015,303</b>	<b>20,609,947</b>	<b>592,405,356</b>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Saldo Bruto RD\$</b>	<b>Provisiones Mínimas Requeridas RD\$</b>	<b>Saldo Neto RD\$</b>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	2,596,729,759	25,696,765	2,571,032,994
Clasificación B	112,939,654	2,710,295	110,229,359
Clasificación C	83,106,869	831,085	82,275,784
Clasificación D1	31,704,703	1,672,460	30,032,243
Clasificación E	3,235,581	1,629,710	1,605,871
Subtotal	<u>2,827,716,566</u>	<u>32,540,315</u>	<u>2,795,176,251</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>16,769,469,900</u>	<u>358,094,500</u>	<u>16,411,375,400</u>

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

#### 31 de diciembre de 2024

<b>Concepto</b>	<b>Último año RD\$</b>	<b>Últimos 3 años RD\$</b>	<b>Últimos 5 años RD\$</b>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	65,071,808	101,673,612	76,677,186
Cartera en cobranza judicial (1)	129,037,645	109,498,498	111,543,782
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	12,588,614	111,872,816	141,941,368
Cartera de créditos castigada	<u>108,446,148</u>	<u>84,428,068</u>	<u>69,324,908</u>
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<u>315,144,215</u>	<u>407,472,994</u>	<u>399,487,244</u>
Cartera de créditos bruta (1)	18,807,822,939	16,492,058,153	14,900,006,817
<b>Tasa histórica de impago %</b>	1.68%	2.47%	2.68%

#### 31 de diciembre de 2023

<b>Concepto</b>	<b>Último año RD\$</b>	<b>Últimos 3 años RD\$</b>	<b>Últimos 5 años RD\$</b>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	126,232,002	90,695,395	69,096,698
Cartera en cobranza judicial (1)	143,057,101	124,091,853	102,143,085
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	204,521,721	125,300,086	178,584,867
Cartera de créditos castigada	<u>115,189,702</u>	<u>72,516,660</u>	<u>48,987,444</u>
<b>Total de créditos deteriorados</b>	<u>589,000,526</u>	<u>412,603,994</u>	<u>398,812,094</u>
Cartera de créditos bruta (1)	16,769,469,900	14,630,315,532	13,170,494,332
<b>Tasa histórica de impago %</b>	3.51%	2.82%	3.03%

(1) Corresponde al balance promedio simple.

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas.

**31 de diciembre de 2024**

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
<b>Mayores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	4,620,101,818	3,705,740,156	914,361,662
Clasificación B	1,936,976,305	1,920,382,269	16,594,036
Clasificación C	1,335,365,467	1,232,386,614	102,978,853
Clasificación D1	1,202,551,421	1,171,565,821	30,985,600
Clasificación D2	642,862,629	404,739,307	238,123,322
Clasificación E	337,169,370	75,040,000	262,129,370
Subtotal	10,075,027,010	8,509,854,167	1,565,172,843
<b>Medianos deudores comerciales</b>			
Clasificación A	321,967,019	313,684,729	8,282,290
Clasificación B	-	-	-
Clasificación C	27,815,476	-	27,815,476
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	13,066,256	13,066,256	-
Subtotal	362,848,751	326,750,985	36,097,766
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	2,655,695,973	1,421,444,448	1,234,251,525
Clasificación B	95,393,909	65,961,868	29,432,041
Clasificación C	39,524,281	22,933,288	16,590,993
Clasificación D1	19,349,093	-	19,349,093
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	18,538,000	-	18,538,000
Subtotal	2,828,501,256	1,510,339,604	1,318,161,652
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	1,271,596,719	782,312,671	489,284,048
Clasificación B	33,440,979	7,089,240	26,351,739
Clasificación C	20,893,560	-	20,893,560
Clasificación D1	2,200,008	-	2,200,008
Clasificación D2	2,845,866	-	2,845,866
Clasificación E	697,928	-	697,928
Subtotal	1,331,675,060	789,401,911	542,273,149
<b>Créditos de consumo tarjetas de crédito</b>			
Clasificación A	641,672,671	-	641,672,671
Clasificación B	10,214,785	-	10,214,785
Clasificación C	5,195,903	-	5,195,903

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
Clasificación D1	10,173,520	-	10,173,520
Clasificación D2	10,550,794	-	10,550,794
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>677,807,673</u>	<u>-</u>	<u>677,807,673</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	3,140,254,734	1,864,983,084	1,275,271,650
Clasificación B	184,109,662	129,303,924	54,805,738
Clasificación C	112,792,522	76,028,890	36,763,632
Clasificación D1	592,988	-	592,988
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	<u>3,437,749,906</u>	<u>2,070,315,898</u>	<u>1,367,434,008</u>
Crédito comerciales tarjeta de crédito empresarial			
Clasificación A	77,165,121	2,449,820	74,715,301
Clasificación B	12,553,185	-	12,553,185
Clasificación C	4,325,624	-	4,325,624
Clasificación D1	-	-	-
Clasificación D2	169,353	-	169,353
Clasificación E	-	-	-
	<u>94,213,283</u>	<u>2,449,820</u>	<u>91,763,463</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>18,807,822,939</u>	<u>13,209,112,385</u>	<u>5,598,710,554</u>

### 31 de diciembre de 2023

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
Mayores deudores comerciales			
Clasificación A	3,868,564,307	2,135,631,992	1,732,932,315
Clasificación B	2,289,049,017	1,942,308,895	346,740,122
Clasificación C	751,668,868	749,356,929	2,311,939
Clasificación D1	804,042,208	803,741,073	301,135
Clasificación D2	764,506,746	764,221,636	285,110
Clasificación E	242,406,275	240,118,868	2,287,407
Subtotal	<u>8,720,237,421</u>	<u>6,635,379,393</u>	<u>2,084,858,028</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
Medianos deudores comerciales			
Clasificación A	348,398,181	177,768,153	170,630,028
Clasificación B	47,496,964	42,736,521	4,760,443
Clasificación C	64,704,861	64,519,962	184,899
Clasificación D1	23,808,778	23,808,778	-
Clasificación D2	27,974,201	27,974,201	-
Subtotal	512,382,985	336,807,615	175,575,370
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	2,783,779,240	966,970,823	1,816,808,417
Clasificación B	115,429,320	74,178,449	41,250,871
Clasificación C	77,377,543	69,671,127	7,706,416
Clasificación D1	67,050,785	21,071,173	45,979,612
Clasificación D2	5,215,747	-	5,215,747
Clasificación E	26,935,239	15,500,000	11,435,239
Subtotal	3,075,787,874	1,147,391,572	1,928,396,302
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	961,179,635	242,543,201	718,636,434
Clasificación B	18,890,880	4,103,305	14,787,575
Clasificación C	7,385,523	2,306,951	5,078,572
Clasificación D1	12,616,889	128,994	12,487,895
Clasificación D2	18,897,917	16,841,219	2,056,698
Clasificación E	1,358,907	-	1,358,907
Subtotal	1,020,329,751	265,923,670	754,406,081
Créditos de consumo tarjetas de crédito			
Clasificación A	578,958,920	-	578,958,920
Clasificación B	4,637,707	-	4,637,707
Clasificación C	4,803,579	-	4,803,579
Clasificación D1	15,560,613	-	15,560,613
Clasificación D2	9,054,484	-	9,054,484
Clasificación E	-	-	-
Subtotal	613,015,303	-	613,015,303
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	2,596,729,759	1,958,030,642	638,699,117
Clasificación B	112,939,654	91,310,810	21,628,844
Clasificación C	83,106,869	83,106,869	-

# Banco Múltiple BDI, S. A.

Notas a los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2024

<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Valor Bruto Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Saldo Cubierto por la Garantía RD\$</b>	<b>Saldo Expuesto RD\$</b>
Clasificación D1	31,704,703	30,840,579	864,124
Clasificación D2	-	-	-
Clasificación E	<u>3,235,581</u>	<u>3,126,170</u>	<u>109,411</u>
Subtotal	<u>2,827,716,566</u>	<u>2,166,415,070</u>	<u>661,301,496</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>16,769,469,900</u>	<u>10,551,917,320</u>	<u>6,217,552,580</u>

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

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

<b>Activos financieros y no financieros</b>	<b>2024 Monto RD\$</b>	<b>2023 Monto RD\$</b>
Bienes inmuebles	12,034,055	204,521,721
Bienes muebles	<u>554,559</u>	<u>-</u>
Total	<u>12,588,614</u>	<u>204,521,721</u>

viii) Créditos recuperados sin garantía.

<b>Activos financieros y no financieros</b>	<b>2024 Monto RD\$</b>	<b>2023 Monto RD\$</b>
Recuperación de créditos castigados	<u>18,411,775</u>	<u>12,924,512</u>
Total	<u>18,411,775</u>	<u>12,924,512</u>

## 27. Operaciones con partes vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicados en la Nota 16 de relaciones técnicas. Los saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas son:

<b>Personal Directivo</b>	<b>Créditos RD\$</b>		<b>Avales y Garantías</b>		<b>Provisiones</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Alta gerencia, miembros del Consejo y Comité	169,716,349	135,382,860	184,074,759	80,082,266	1,584,597	1,289,184
Vinculados a la administración	<u>650,256,408</u>	<u>743,523,253</u>	<u>584,751,745</u>	<u>615,736,999</u>	<u>19,030,987</u>	<u>11,708,593</u>
	<u>819,972,757</u>	<u>878,906,113</u>	<u>768,826,504</u>	<u>695,819,265</u>	<u>20,615,584</u>	<u>12,997,777</u>

# Banco Múltiple BDI, S. A.

## Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2024

	Condición	2024	2023
<b>Activos</b>			
<b>Cartera de créditos</b>			
Funcionarios y empleados	Vigente	295,411,777	142,484,311
Consanguineidad y afinidad	Vigente	146,299,899	135,406,398
Otros vinculados	Vigente	<u>378,261,081</u>	<u>465,632,544</u>
<b>Total activos</b>		<b><u>819,972,757</u></b>	<b><u>743,523,253</u></b>
<b>Pasivos</b>			
<b>Depósitos al público</b>			
Funcionarios y empleados	Activo	96,855,983	93,440,200
Consanguineidad y afinidad	Activo	50,578,120	59,873,758
Otros vinculados	Activo	<u>85,256,301</u>	<u>37,916,298</u>
<b>Depósitos a plazos</b>			
Funcionarios y empleados	Activo	101,123,183	48,898,985
Consanguineidad y afinidad	Activo	459,733,806	211,009,718
Otros vinculados	Activo	<u>62,871,167</u>	<u>69,776,740</u>
<b>Total pasivos</b>		<b><u>856,418,560</u></b>	<b><u>520,915,699</u></b>

Tipo de vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados 2024		Efecto en Resultados 2023	
		Ingresos RD\$	Gastos RD\$	Ingresos RD\$	Gastos RD\$
Funcionarios y empleados	Intereses pagados por depósitos al público		157,473		2,982
Consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos al público		47,740		88
Otros vinculados	Intereses pagados por depósitos al público		514,004		3,174
Funcionarios y empleados	Intereses pagados por depósitos a plazo		340,398		2,405,324
Consanguinidad y afinidad	Intereses pagados por depósitos a plazo		1,895,105		11,336,032
Otros vinculados	Intereses pagados por depósitos a plazo		107,719		3,078,064
Funcionarios y empleados	Intereses cobrados por préstamos	16,769,216		13,546,337	
Consanguinidad y afinidad	Intereses cobrados por préstamos	7,430,284		3,814,804	
Otros vinculados	Intereses cobrados por préstamos	<u>21,216,481</u>		<u>17,418,637</u>	
		<u>45,415,981</u>	<u>3,062,439</u>	<u>34,779,778</u>	<u>16,825,664</u>

### 28. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	2024 RD\$	2023 RD\$
Castigo de cartera de crédito	95,195,116	104,988,168
Castigo de rendimientos	11,107,951	10,201,535
Castigo de bienes recibidos	22,467,254	-
Dividendos pagados en acciones	150,000,000	-
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos otorgados por el Banco	244,004,314	-
Descargo de activos totalmente depreciados	59,014,518	53,636,256
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	-	204,521,721
Transferencia de provisión de rendimientos a cartera	5,831,233	13,479,551

	2024 RD\$	2023 RD\$
Transferencia de provisión para contingencias a provisión para cartera de créditos	2,825,834	292,393
Transferencia de provisión de inversiones a cartera	51,440	44,115
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión para cartera de créditos	34,785,206	-
Transferencia de provisión cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	-	1,723,403
Transferencia a reserva legal	24,653,297	25,979,723
Intereses por reinversión de captaciones	25,152,702	83,668,733
Revaluación de activos (Nota 8 y 15)	131,773,717	-

**29. Otras revelaciones**

*Contrato de arrendamiento*

Al 31 de diciembre de 2024 el Banco está obligado, bajo los términos de contrato de arrendamiento de inmueble, al pago aproximado de una renta anual de US\$977,329 y RD\$1,930,108 (2023: US\$977,329 y RD\$1,930,108).

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

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

*Aportes a la Superintendencia de Bancos*

La Junta Monetaria establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/5 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. El gasto del año por este concepto es de RD\$48,383,866 (2023: RD\$42,578,390) y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos en el estado de resultados.

*Fondo de contingencia y de consolidación bancaria*

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

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

El gasto del año por estos conceptos es de RD\$21,821,649 y RD\$39,296,585 respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos en el estado de resultados.

### *Honorarios auditores externos*

El rubro servicios de terceros en el estado de resultados, incluye los siguientes honorarios de los auditores externos del Banco: RD\$7.4 millones por la auditoría de los estados financieros y RD\$1.2 millones por otros servicios profesionales.

### **30. Hechos posteriores al cierre**

La Junta Monetaria en su Cuarta Resolución del 20 de febrero de 2025, aprobó la implementación a partir del 1 de enero de 2026 de la medición del valor razonable (“mark to market”), como metodología para el registro, clasificación, valoración y medición de los instrumentos financieros de las entidades de intermediación financiera. La Superintendencia de Bancos comunicará vía Circular, el plazo que tendrán las entidades de intermediación financiera para implementar y adecuar su portafolio de inversión a esta modalidad de medición, basados en un cronograma que deberá remitir a dicha Superintendencia, conjuntamente con el detalle del portafolio de inversiones conforme a su modelo de negocio. A la fecha el Banco no ha determinado el impacto de esta resolución.

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

La Circular SB: Núm. 013/21 de la Superintendencia de Bancos y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

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



[bdi.com.do](http://bdi.com.do)