

	CLASIFICACIÓN	PERSP.
Solvencia		
Jul-26	A	Estables
Jan-26	A	Estables
Depósitos CP		
Jul-26	C-1	Estables
Jan-26	C-1	Estables
Depósitos LP		
Jul-26	A	Estables
Jan-26	A	Estables

Feller Rate mantiene en “A” la solvencia de Banco Múltiple BDI. Las perspectivas son “Estables”.

29 JULY 2026 - STO. DOMINGO, R.DOMINICANA

Feller Rate ratificó en “A” la solvencia de Banco Múltiple BDI, S.A. (BDI). Las perspectivas de la calificación son “Estables”.

La calificación de Banco Múltiple BDI, S.A. se sustenta en un adecuado perfil de negocios, capacidad de generación, respaldo patrimonial, perfil de riesgo y fondeo y liquidez.

Banco Múltiple BDI ofrece diversos productos y servicios bancarios, con una mayor orientación al segmento de empresas. El banco se posiciona en la industria financiera como una entidad de nicho, con una participación de mercado en torno al 1,0% de las colocaciones del sistema de bancos múltiples. Su plan estratégico contempla aumentar la rentabilidad del negocio, manteniendo su foco en la cartera comercial, aunque con planes de incrementar los créditos hipotecarios para avanzar en diversificación. Adicionalmente, la entidad apunta a seguir desarrollando su modelo de negocios de banca híbrida, que aporta a la eficiencia operacional.

BDI mantiene una estructura de ingresos concentrada en la cartera de créditos. Si bien el ingreso operacional ha crecido anualmente, impulsado por la expansión de las colocaciones, el margen operacional se mantiene por debajo del sistema debido a su orientación a banca comercial y a un mayor costo de fondo. Con todo, en el primer semestre de 2026 se observó una mejora del margen, favorecida por un menor gasto financiero.

La entidad opera con un acotado gasto por provisiones reflejo de una sana calidad de cartera junto con una adecuada eficiencia operacional, que contribuyen a una adecuada capacidad de generación de resultados, acorde con la escala y modelo de negocios. En 2025, el resultado antes de impuestos de BDI totalizó \$725 millones, con un indicador sobre activos totales promedio de 2,2%. Por su parte, a junio de 2026, el resultado mostró una evolución favorable (\$430 millones acumulados), con un retorno antes de impuesto de 2,5% anualizado (2,9% para el sistema).

La entidad ha sostenido niveles patrimoniales adecuados para el desarrollo de su negocio, apoyados en la consistencia de la generación de resultados y en la retención de parte de sus utilidades anualmente. A mayo de 2026 el índice de solvencia se situó en 15,7%, mostrando una cómoda holgura con relación al límite de 10% regulatorio, pero algo por debajo del sistema comparable (17,3%).

La calidad de cartera de la entidad sostiene su trayectoria saludable. A junio de 2026, la cartera con mora mayor a 90 días, incluyendo la cartera en cobranza judicial, representó un 1,1% de las colocaciones brutas, ubicándose en rangos similares al promedio de la banca múltiple (1,2%). Por su parte, el stock de provisiones sobre la cartera con mora mayor a 90 días alcanzó a 1,6 veces, inferior a la medición del sistema (2,9 veces), pero consistente con el perfil de riesgo del portafolio de colocaciones.

BDI concentra sus fuentes de financiamiento en depósitos del público, con una alta participación de depósitos a plazo, condición que repercute en un mayor costo de fondo que la banca múltiple, favorecida de una mayor proporción de depósitos a la vista. A junio de 2026, los depósitos del público representaron un 89% de los pasivos, distribuidos en un 62% por depósitos a plazo, 33% cuentas de ahorro y 6% depósitos a la vista. Asimismo, el banco accede a depósitos de instituciones financieras y préstamos del Banco Central. Por su parte, la entidad mantiene una buena posición de liquidez, dada por la existencia de fondos disponibles e inversiones altamente líquidas, cumpliendo holgadamente con las razones de liquidez normativas.

PERSPECTIVAS: ESTABLES

Las perspectivas "Estables" asignadas a la calificación consideran la adecuada capacidad de generación de resultados, con sanos indicadores de calidad de cartera. Asimismo, incorporan su modelo de negocios, con mayor presencia en créditos comerciales, junto a su tamaño acotado en la industria que participa.

Un avance en la escala de negocios, sosteniendo el desempeño financiero y la calidad de la cartera, junto con una mejor diversificación de pasivos, podrían gatillar una mejora en su perfil crediticio.

La calificación podría disminuir ante un debilitamiento sostenido de su perfil financiero, reflejado principalmente en mayor morosidad y debilitamiento de sus índices de solvencia.

Contacto: María Soledad Rivera - Tel. 56 2 2757 0400