

**Banco Múltiple BHD, S. A.**  
**BALANCE GENERAL**  
(Valores en RD\$)

ACTIVOS	Acumulado a 31/12/2023	Acumulado a 31/12/2022
<b>Fondos disponibles</b>		
Caja	14,502,871,907	12,257,514,542
Banco Central	64,024,289,634	65,386,791,172
Bancos del país	26,026,835	33,544,485
Bancos del extranjero	11,477,311,180	16,863,959,019
Otras disponibilidades	817,845,206	1,217,182,746
Rendimientos por cobrar	17,090,620	60,531,584
	<u>90,865,435,382</u>	<u>95,819,523,548</u>
<b>Inversiones</b>		
Negociables	1,689,067,260	
Disponibles para la venta	100,684,692,833	64,479,085,133
Mantenidas hasta el vencimiento	23,302,687,392	23,563,984,620
Provisión para inversiones	(182,113,801)	(182,493,481)
	<u>125,494,333,684</u>	<u>87,860,576,272</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<u>65,387,600</u>	<u>130,027,000</u>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	310,604,683,881	255,653,649,093
Reestructurada	5,919,991,678	5,688,621,437
En mora (de 31 a 90 días)	140,884,338	61,288,410
Vencida (más de 90 días)	3,379,772,576	2,504,061,992
Cobranza judicial	28,879,260	109,556,589
Rendimientos por cobrar	2,875,048,053	2,258,216,917
Provisión para créditos	(11,675,200,345)	(11,776,046,135)
	<u>311,274,059,441</u>	<u>254,499,348,303</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<u>24,928,794</u>	<u>270,355,009</u>
<b>Derechos de Fideicomiso</b>	<u>38,212,364</u>	<u>58,738,251</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<u>1,113,721,410</u>	<u>872,151,524</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<u>157,700,080</u>	<u>209,051,880</u>
<b>Inversiones en acciones</b>		
Asociadas	943,203,627	855,960,814
Provisión	(17,893,796)	(12,893,796)
	<u>925,309,831</u>	<u>843,067,018</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>	<u>8,253,528,828</u>	<u>7,349,377,340</u>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	10,315,033,881	5,512,025,819
Intangibles	2,043,959,454	2,136,832,861
Activos diversos	6,586,102,730	4,183,499,779
	<u>18,945,096,065</u>	<u>11,832,358,459</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<u><u>557,157,713,479</u></u>	<u><u>459,744,574,604</u></u>

*kyf*

**Banco Múltiple BHD León, S. A.**  
**BALANCE GENERAL**  
(Valores en RD\$)

	<b>Acumulado a 31/12/2023</b>	<b>Acumulado a 31/12/2022</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Pasivos</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	67,552,400,345	60,464,936,281
De ahorro	149,739,957,957	146,532,179,620
A plazo	166,377,990,844	126,789,817,417
Intereses por pagar	<u>273,867,622</u>	<u>165,762,463</u>
	<u>383,944,216,768</u>	<u>333,952,695,781</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
De instituciones financieras del país	27,531,622,334	17,202,874,139
De instituciones financieras del exterior	700,376	14,033
Intereses por pagar	<u>11,520,940</u>	<u>11,955,513</u>
	<u>27,543,843,650</u>	<u>17,214,843,685</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa a contado</b>		
	<u>915,200</u>	<u>94,167,000</u>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	36,100,308,320	22,489,430,276
De instituciones financieras del exterior	17,959,833,289	9,958,786,559
Intereses por pagar	<u>521,779,907</u>	<u>371,152,493</u>
	<u>54,581,921,516</u>	<u>32,819,369,328</u>
<b>Aceptaciones en circulación</b>		
	<u>24,928,794</u>	<u>270,355,009</u>
<b>Otros pasivos</b>		
	<u>12,251,958,337</u>	<u>8,642,390,146</u>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Deudas subordinadas	<u>19,355,492,495</u>	<u>15,201,540,532</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u><b>497,703,276,760</b></u>	<u><b>408,195,361,481</b></u>
<b>Patrimonio</b>		
Capital pagado	27,881,010,800	26,827,961,400
Capital adicional pagado	6,869,624,737	4,763,525,937
Otras reservas patrimoniales	2,682,796,140	2,682,796,140
Superávit por revaluación	491,929,034	491,929,034
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8,484,466,303	6,950,261,386
Resultados del ejercicio	<u>13,044,609,705</u>	<u>9,832,739,226</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u><b>59,454,436,719</b></u>	<u><b>51,549,213,123</b></u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>557,157,713,479</b></u>	<u><b>459,744,574,604</b></u>
<b>Cuentas contingentes</b>		
Cuentas de orden	116,372,237,758	105,660,314,316
	1,580,205,571,751	1,367,893,199,436

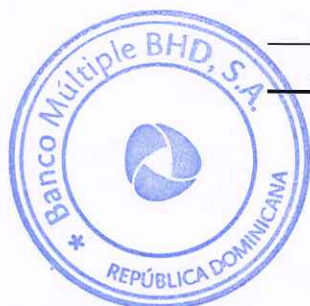
*Josefina Mejía de Sosa*  
**Josefina Mejía de Sosa**  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas



**Banco Múltiple BHD, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 (Valores en RD\$)

	Acumulado a 31/12/2023	Acumulado a 31/12/2022
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	1,233,085,488	810,632,496
Intereses por fondos interbancarios	3,176,495	
Intereses por cartera de créditos	38,579,593,874	27,004,451,788
Intereses por inversiones	8,883,642,479	5,726,277,015
Ganancia en venta de inversiones	4,299,497,395	2,727,490,728
	<u>52,998,995,731</u>	<u>36,268,852,027</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por fondos interbancarios		(1,916,666)
Intereses por captaciones	(14,963,373,880)	(7,165,420,103)
Intereses por financiamientos	(3,389,589,391)	(2,566,056,752)
Pérdidas en ventas de inversiones	(1,890,818,775)	(1,279,483,109)
	<u>(20,243,782,046)</u>	<u>(11,012,876,630)</u>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>		
Derivados	67,994,400	(347,651,370)
Contratos de compraventa al contado		151,190,993
	<u>67,994,400</u>	<u>(196,460,377)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>32,823,208,085</u>	<u>25,059,515,020</u>
Provisiones para cartera de créditos	(4,328,405,387)	(3,871,046,930)
<b>Margen financiero neto</b>	<u>28,494,802,698</u>	<u>21,188,468,090</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<u>176,689,978</u>	<u>275,613,865</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	8,682,883,112	8,153,821,863
Comisiones por cambio	2,733,622,403	2,457,312,239
Ingresos diversos	1,195,891,771	874,728,518
	<u>12,612,397,286</u>	<u>11,485,862,620</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(1,945,796,167)	(2,306,005,562)
Comisiones por cambio	(102,382,155)	(76,556,468)
Gastos diversos	(1,378,535,002)	(300,419,463)
	<u>(3,426,713,324)</u>	<u>(2,682,981,493)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(10,915,172,807)	(9,580,057,253)
Servicios de terceros	(2,109,445,871)	(2,130,446,248)
Depreciación y amortizaciones	(1,540,803,502)	(1,263,175,420)
Otras provisiones	(345,000,000)	(335,000,000)
Otros gastos	(8,016,676,276)	(6,744,933,705)
	<u>(22,927,098,456)</u>	<u>(20,053,612,626)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<u>14,930,078,182</u>	<u>10,213,350,456</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	1,543,212,870	1,367,718,854
Otros gastos	(430,466,500)	(465,159,821)
	<u>1,112,746,370</u>	<u>902,559,033</u>
Ganancias por participación en otras sociedades	424,571,088	255,473,149
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	16,467,395,640	11,371,382,638
<b>Impuesto sobre la renta</b>	(3,422,785,935)	(1,538,643,412)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>13,044,609,705</u>	<u>9,832,739,226</u>

*Josefina Mejía de Sosa*  
 Josefina Mejía de Sosa  
 Vicepresidente Ejecutivo  
 Administración y Finanzas



**BANCO MULTIPLE BHD, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
(Valores en RD\$)

	Acumulado a 31/12/2023	Acumulado a 31/12/2022
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	37,587,841,401	26,635,546,405
Otros ingresos financieros cobrados	13,193,220,732	8,905,846,364
Otros ingresos operacionales cobrados	12,646,473,580	11,452,120,880
Intereses pagados por captaciones	(10,216,712,770)	(5,931,489,021)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(3,238,961,975)	(2,669,783,892)
Otros ingresos (gastos) financieros	(1,203,693,384)	(194,942,514)
Gastos generales y administrativos pagados	(21,218,120,440)	(18,633,503,386)
Otros gastos operacionales pagados	(3,224,153,294)	(2,508,543,577)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,748,019,281)	(577,513,013)
Cobros diversos por actividades de operación (a)	(4,843,666,024)	121,656,795
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u>17,734,208,545</u>	<u>16,599,395,041</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Interbancarios otorgados	(2,300,000,000)	(2,500,000,000)
Interbancarios cobrados	2,300,000,000	2,500,000,000
Derechos en fideicomiso cobrados	20,525,887	19,983,702
Derivados y contratos de compraventas al contado	64,639,400	(21,115,532)
Aumento en inversiones	(36,296,948,262)	6,532,913,390
Créditos otorgados	(363,716,614,890)	(297,429,722,252)
Créditos cobrados	303,043,024,842	250,567,118,683
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(1,876,168,391)	(1,088,740,502)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	20,318,553	56,888,959
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	440,081,415	525,721,807
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(98,301,141,446)</u>	<u>(40,836,951,745)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	604,718,895,534	642,986,274,488
Devolución de captaciones	(549,145,035,695)	(614,203,908,483)
Interbancarios recibidos		5,000,000,000
Interbancarios pagados		(5,000,000,000)
Derivados y contratos de compraventa a contado	(93,251,800)	14,677,523
Obligaciones asimilables de capital	4,052,047,261	4,740,266,820
Operaciones de fondos tomados a préstamo	81,838,276,633	51,418,722,932
Operaciones de fondos pagados	(60,659,161,081)	(52,903,101,820)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(5,098,926,116)	(4,589,726,272)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>75,612,844,736</u>	<u>27,463,205,188</u>
<b>DISMINUCION (AUMENTO) NETO EN EL EFECTIVO</b>	(4,954,088,165)	3,225,648,484
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<u>95,819,523,547</u>	<u>92,593,875,064</u>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<u>90,865,435,382</u>	<u>95,819,523,548</u>

(a) Incluye RD\$4,558 millones de pago anticipado de ISR conforme acuerdo firmado entre Entidades de Intermediación Financiera de la República Dominicana representadas por sus correspondientes gremios, la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda.

**BANCO MÚLTIPLE BHD, S. A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
 (Valores en RD\$)

	<b>Acumulado a 31/12/2023</b>	<b>Acumulado a 31/12/2022</b>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>13,044,609,705</u>	<u>9,832,739,226</u>
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,328,405,387	3,871,046,930
Rendimientos por cobrar	265,000,000	185,000,000
Contingencias	80,000,000	150,000,000
Depreciación y amortización	1,540,803,502	1,263,175,420
Beneficios al personal y otros relativos	2,888,076,594	2,529,389,203
Pérdida por inversiones	322,272,423	941,917,894
Impuesto sobre la renta	1,522,808,726	435,202,733
Impuesto sobre la renta diferido (neto)	93,205,151	10,708,982
Participación en otras empresas (neta)	(346,913,611)	(187,914,680)
Otros gastos	202,560,031	174,437,915
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	69,594,824	432,802,722
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipo	(2,723,612)	(27,963,447)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(113,307,384)	(97,415,923)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	80,634,379	60,252,079
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(1,964,515,993)	(329,360,415)
Cuentas por cobrar	(322,204,264)	(160,069,553)
Cargos diferidos	(4,739,942,726)	(1,923,279,750)
Activos diversos	(3,052,381,569)	127,895,493
Intereses por pagar de deuda subordinada	46,566,701	175,147,490
Intereses por pagar	258,297,998	52,557,381
Otros pasivos	3,533,362,283	(916,874,659)
<b>Total de ajustes</b>	<u>4,689,598,840</u>	<u>6,766,655,815</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u><b>17,734,208,545</b></u>	<u><b>16,599,395,041</b></u>

*Josefina Mejía de Sosa*  
 Josefina Mejía de Sosa  
 Vicepresidente Ejecutivo  
 Administración y Finanzas



**BANCO MÚLTIPLE BHD, S. A.**  
**MOVIMIENTO PATRIMONIO**  
**Diciembre 2023**

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Superávit por revaluación</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de enero 2023	26,827,961,400	4,763,525,937	2,682,796,140	491,929,034	6,950,261,386	9,832,739,226	51,549,213,123
Transferencia a resultados acumulados					9,832,739,226	(9,832,739,226)	-
Dividendos pagados en:							-
Efectivo					(5,098,926,116)		(5,098,926,116)
Acciones	1,053,049,400	2,106,098,800			(3,159,148,200)		-
Dividendos pendientes de pago					(14,098,881)		(14,098,881)
Otros					(26,361,112)		(26,361,112)
Resultado del ejercicio						13,044,609,705	13,044,609,705
Saldos al 31 de Diciembre 2023	<u>27,881,010,800</u>	<u>6,869,624,737</u>	<u>2,682,796,140</u>	<u>491,929,034</u>	<u>8,484,466,303</u>	<u>13,044,609,705</u>	<u>59,454,436,719</u>

*Josefina Mejía de Sosa*  
Josefina Mejía de Sosa  
Vicepresidente Ejecutivo  
Administración y Finanzas

