

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

ACTIVOS	Acumulado a 31/03/2023	Acumulado a 31/03/2022
Fondos disponibles		
Caja	11,915,858,593	10,293,029,559
Banco Central	50,786,565,640	53,232,579,861
Bancos del país	48,185,621	230,095,667
Bancos del extranjero	14,579,524,943	23,314,611,822
Otras disponibilidades	1,009,667,783	474,367,023
Rendimientos por cobrar	1,328,426	52,601,687
	<u>78,341,131,006</u>	<u>87,597,285,619</u>
Inversiones		
Negociables	1,192,199,478	
Disponibles para la venta	84,151,757,806	92,508,082,832
Mantenidas hasta el vencimiento	23,201,903,107	237,807,898
Provisión para inversiones	(179,513,255)	(39,838,797)
	<u>108,366,347,136</u>	<u>92,706,051,933</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>138,705,000</u>	<u>156,196,615</u>
Cartera de créditos		
Vigente	259,263,962,980	223,231,366,027
Reestructurada	5,367,764,056	5,877,758,864
En mora (de 31 a 90 días)	94,221,378	94,748,180
Vencida (más de 90 días)	2,752,085,041	2,448,775,082
Cobranza judicial	57,581,093	85,679,358
Rendimientos por cobrar	2,154,757,272	1,944,335,968
Provisión para créditos	(11,974,969,995)	(11,294,220,100)
	<u>257,715,401,825</u>	<u>222,388,443,379</u>
Deudores por aceptaciones	<u>90,130,299</u>	<u>93,703,441</u>
Derechos de Fideicomiso	<u>45,712,364</u>	<u>73,463,084</u>
Cuentas por cobrar	<u>1,179,739,580</u>	<u>1,173,696,487</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>163,048,197</u>	<u>279,587,289</u>
Inversiones en acciones		
Asociadas	938,675,822	874,712,042
Provisión	(12,893,796)	(13,320,578)
	<u>925,782,026</u>	<u>861,391,464</u>
Propiedad, muebles y equipos	<u>7,394,972,007</u>	<u>7,023,037,483</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	6,582,126,321	6,778,016,908
Intangibles	1,974,066,828	1,050,760,959
Activos diversos	4,382,548,399	3,993,558,651
	<u>12,938,741,548</u>	<u>11,822,336,518</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>467,299,710,988</u>	<u>424,175,193,312</u>

uf

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

	Acumulado a 31/03/2023	Acumulado a 31/03/2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Obligaciones con el público		
A la vista	58,559,512,270	58,667,602,379
De ahorro	143,380,804,029	149,119,410,358
A plazo	136,629,929,936	92,112,659,456
Intereses por pagar	<u>215,064,441</u>	<u>216,256,253</u>
	<u>338,785,310,676</u>	<u>300,115,928,446</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	13,418,810,749	22,109,317,321
De instituciones financieras del exterior	10,819	1,909,094
Intereses por pagar	<u>10,566,861</u>	<u>4,273,405</u>
	<u>13,429,388,429</u>	<u>22,115,499,820</u>
Derivados y contratos de compraventa a contado	<u>138,705,000</u>	<u>218,911,319</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	24,557,523,847	28,098,254,229
De instituciones financieras del exterior	10,748,164,552	3,028,863,426
Otros financiamientos		1,265,127,418
Intereses por pagar	<u>593,873,758</u>	<u>402,091,916</u>
	<u>35,899,562,157</u>	<u>32,794,336,989</u>
Aceptaciones en circulación	<u>90,130,299</u>	<u>93,703,441</u>
Otros pasivos	<u>17,151,858,639</u>	<u>13,550,772,447</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	<u>14,996,330,800</u>	<u>10,208,633,851</u>
TOTAL PASIVOS	<u>420,491,286,000</u>	<u>379,097,786,313</u>
Patrimonio		
Capital pagado	26,827,961,400	26,827,961,400
Capital adicional pagado	4,763,525,937	4,763,525,937
Otras reservas patrimoniales	2,682,796,140	2,682,796,140
Superávit por revaluación	491,929,034	491,929,034
Ganancias no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio		780,588,851
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8,510,827,415	7,160,018,303
Resultados del ejercicio	<u>3,531,385,062</u>	<u>2,370,587,334</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>46,808,424,988</u>	<u>45,077,406,999</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>467,299,710,988</u>	<u>424,175,193,312</u>
Cuentas contingentes	110,440,668,479	95,143,308,976
Cuentas de orden	1,407,685,665,546	1,226,706,591,901

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 31/03/2023	Acumulado a 31/03/2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	406,580,921	194,098,720
Intereses por fondos interbancarios	244,383	333
Intereses por cartera de créditos	8,539,296,639	5,838,988,658
Intereses por inversiones	1,712,892,860	1,407,131,251
Ganancia en venta de inversiones	1,922,251,565	848,796,471
	<u>12,581,266,368</u>	<u>8,289,015,433</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios		(1,000,000)
Intereses por captaciones	(3,137,699,536)	(1,112,518,561)
Intereses por financiamientos	(784,557,401)	(538,488,142)
Pérdidas en ventas de inversiones	(1,024,673,854)	(281,423,648)
	<u>(4,946,930,791)</u>	<u>(1,933,430,351)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	11,260,000	(345,477,458)
Contratos de compraventa al contado		32,520,315
	<u>11,260,000</u>	<u>(312,957,143)</u>
Margen financiero bruto	<u>7,645,595,577</u>	<u>6,042,627,939</u>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(1,166,000,000)</u>	<u>(1,056,186,084)</u>
Margen financiero neto	<u>6,479,595,577</u>	<u>4,986,441,855</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>50,156,309</u>	<u>189,516,170</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	1,997,921,277	1,769,300,999
Comisiones por cambio	678,357,716	553,884,429
Ingresos diversos	421,535,938	199,942,308
	<u>3,097,814,931</u>	<u>2,523,127,736</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(436,714,526)	(533,317,903)
Comisiones por cambio	(52,997,453)	(7,015,871)
Gastos diversos	(280,903,433)	(82,610,720)
	<u>(770,615,412)</u>	<u>(622,944,494)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(2,565,153,517)	(2,316,398,759)
Servicios de terceros	(423,538,708)	(374,374,079)
Depreciación y amortizaciones	(369,228,374)	(256,835,992)
Otras provisiones	(55,000,000)	(61,475,049)
Otros gastos	(1,730,237,770)	(1,346,263,242)
	<u>(5,143,158,369)</u>	<u>(4,355,347,121)</u>
Resultado operacional	<u>3,713,793,036</u>	<u>2,720,794,146</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	333,900,036	174,730,504
Otros gastos	(85,064,056)	(172,164,523)
	<u>248,835,980</u>	<u>2,565,981</u>
Ganancias por participación en otras sociedades	<u>84,769,956</u>	
Resultado antes de impuesto sobre la renta	4,047,398,972	2,723,360,127
Impuesto sobre la renta	<u>(516,013,910)</u>	<u>(352,772,793)</u>
Resultado del ejercicio	<u>3,531,385,062</u>	<u>2,370,587,334</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 31/03/2023	Acumulado a 31/03/2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	8,579,312,347	5,959,166,621
Otros ingresos financieros cobrados	3,590,424,913	2,163,269,751
Otros ingresos operacionales cobrados	3,048,797,931	2,441,984,606
Intereses pagados por captaciones	(3,089,786,213)	(779,842,098)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(801,952,588)	(233,599,762)
Otros ingresos (gastos) financieros	(467,421,173)	(455,219,470)
Gastos generales y administrativos pagados	(6,119,383,735)	(4,826,933,690)
Otros gastos operacionales pagados	(605,145,304)	(490,126,560)
Impuesto sobre la renta pagado	(247,505,577)	
Cobros diversos por actividades de operación	(298,261,968)	2,468,288,840
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>3,589,078,633</u>	<u>6,246,988,238</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Interbancarios otorgados	(250,000,000)	(200,000,000)
Interbancarios cobrados	250,000,000	200,000,000
Derechos en fideicomiso cobrados	13,025,887	
Derivados y contratos de compraventas al contado	(8,678,000)	(156,196,615)
Disminución (Aumento) en inversiones	(20,657,169,284)	32,756,757,654
Créditos otorgados	(74,414,473,051)	(68,851,621,307)
Créditos cobrados	69,953,456,495	56,699,658,558
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(258,321,316)	(141,737,487)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	7,512,463	3,897,471
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	125,751,190	121,272,593
Efectivo neto usado en (provisto por) las actividades de inversión	<u>(25,238,895,616)</u>	<u>20,432,030,867</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	150,062,680,709	177,548,759,986
Devolución de captaciones	(149,063,434,319)	(176,800,333,898)
Interbancarios recibidos		3,000,000,000
Interbancarios pagados		(3,000,000,000)
Derivados y contratos de compraventa a contado	44,538,000	218,911,319
Operaciones de fondos tomados a préstamo	15,248,088,939	250,785,022
Operaciones de fondos pagados	(12,120,448,887)	(1,416,387,937)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>4,171,424,442</u>	<u>(198,265,508)</u>
DISMINUCION (AUMENTO) NETO EN EL EFECTIVO	(17,478,392,541)	26,480,753,597
EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>95,819,523,547</u>	<u>61,116,532,022</u>
EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>78,341,131,006</u>	<u>87,597,285,619</u>

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

	Acumulado a 31/03/2023	Acumulado a 31/03/2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>3,531,385,062</u>	<u>2,370,587,334</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,166,000,000	1,056,186,084
Rendimientos por cobrar	35,000,000	60,000,000
Contingencias	20,000,000	
Depreciación y amortización	369,228,374	238,870,177
Beneficios al personal y otros relativos	755,879,505	732,374,337
Pérdida por inversiones	236,461,375	82,841,838
Impuesto sobre la renta	515,808,415	352,772,793
Participación en otras empresas (neta)	(82,715,008)	
Otros gastos	165,470,107	132,817,934
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	(1,692,776)	384,449,894
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(1,248,157)	(1,658,294)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(35,131,067)	(12,475,420)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	11,748,738	26,884,562
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(401,317,408)	1,940,321,946
Cuentas por cobrar	(319,336,793)	(319,335,532)
Cargos diferidos	(1,070,100,501)	(1,138,095,597)
Activos diversos	(199,048,621)	(206,229,316)
Intereses por pagar de deuda subordinada	(163,452,051)	(33,195,098)
Intereses por pagar	270,634,587	126,308,486
Otros pasivos	(1,214,495,148)	453,562,110
Total de ajustes	<u>57,693,571</u>	<u>3,876,400,904</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>3,589,078,633</u>	<u>6,246,988,238</u>

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



BANCO BHD, S. A.
MOVIMIENTO PATRIMONIO
Marzo 2023

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del ejercicio	Total
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							-
Acciones							-
Dividendos pendientes de pago					(8,272,173,197)		(8,272,173,197)
Pérdidas no realizada en inversiones disponibles para la venta							-
Superavit revaluacion activos							-
Resultado del ejercicio						3,531,385,062	3,531,385,062
Otros							-
Saldos al 31 de Marzo 2023	26,827,961,400	4,763,525,937	2,682,796,140	491,929,034	8,510,827,415	3,531,385,062	46,808,424,988

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

