

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

ACTIVOS	Acumulado a 31/03/2024	Acumulado a 31/03/2023
<b>Fondos disponibles</b>		
Caja	14,622,430,408	11,915,858,593
Banco Central	59,039,276,397	50,786,565,640
Bancos del país	16,727,168	48,185,621
Bancos del extranjero	11,279,629,145	14,579,524,943
Otras disponibilidades	391,163,541	1,009,667,783
Rendimientos por cobrar	5,531,945	1,328,426
	<u>85,354,758,604</u>	<u>78,341,131,006</u>
<b>Inversiones</b>		
Negociables	1,280,734,701	1,192,199,478
Disponibles para la venta	108,035,652,171	84,151,757,806
Mantenido hasta el vencimiento	22,595,033,658	23,201,903,107
Provisión para inversiones	(257,839,161)	(179,513,255)
	<u>131,653,581,369</u>	<u>108,366,347,136</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<u>932,000</u>	<u>138,705,000</u>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	311,526,802,559	259,263,962,980
Reestructurada	6,839,588,476	5,367,764,056
En mora (de 31 a 90 días)	303,864,913	94,221,378
Vencida (más de 90 días)	4,443,034,622	2,752,085,041
Cobranza judicial	46,399,406	57,581,093
Rendimientos por cobrar	3,104,444,283	2,154,757,272
Provisión para créditos	(11,743,065,473)	(11,974,969,995)
	<u>314,521,068,786</u>	<u>257,715,401,825</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<u>28,792,900</u>	<u>90,130,299</u>
<b>Derechos de Fideicomiso</b>	<u>259,538,448</u>	<u>45,712,364</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<u>1,879,276,192</u>	<u>1,179,739,580</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<u>148,232,265</u>	<u>163,048,197</u>
<b>Inversiones en acciones</b>		
Asociadas	1,031,665,248	938,675,822
Provisión	(37,893,796)	(12,893,796)
	<u>993,771,452</u>	<u>925,782,026</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>	<u>8,292,120,183</u>	<u>7,394,972,007</u>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	10,593,552,320	6,582,126,321
Intangibles	3,324,705,612	1,974,066,828
Activos diversos	5,469,565,549	4,382,548,399
	<u>19,387,823,481</u>	<u>12,938,741,548</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<u><b>562,519,895,680</b></u>	<u><b>467,299,710,988</b></u>

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

	Acumulado a 31/03/2024	Acumulado a 31/03/2023
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Pasivos</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>		
A la vista	64,579,207,404	58,559,512,270
De ahorro	153,921,377,875	143,380,804,029
A plazo	174,954,719,790	136,629,929,936
Intereses por pagar	297,161,237	215,064,441
	<u>393,752,466,306</u>	<u>338,785,310,676</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
De instituciones financieras del país	23,952,779,229	13,418,810,749
De instituciones financieras del exterior	1,348,206	10,819
Intereses por pagar	11,701,219	10,566,861
	<u>23,965,828,654</u>	<u>13,429,388,429</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa a contado</b>	<u>10,015,000</u>	<u>138,705,000</u>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	34,708,365,644	24,557,523,847
De instituciones financieras del exterior	14,774,591,145	10,748,164,552
Intereses por pagar	695,618,688	593,873,758
	<u>50,178,575,477</u>	<u>35,899,562,157</u>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	<u>28,792,900</u>	<u>90,130,299</u>
<b>Otros pasivos</b>	<u>18,465,930,036</u>	<u>17,151,858,639</u>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Deudas subordinadas	<u>19,311,030,361</u>	<u>14,996,330,800</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>505,712,638,734</u>	<u>420,491,286,000</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	2,788,101,080	2,682,796,140
Superávit por revaluación	491,929,034	491,929,034
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14,695,332,589	8,510,827,415
Resultados del ejercicio	4,081,258,706	3,531,385,062
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>56,807,256,946</u>	<u>46,808,424,988</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>562,519,895,680</u>	<u>467,299,710,988</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	124,232,528,643	110,440,668,479
<b>Cuentas de orden</b>	1,640,975,540,522	1,407,685,665,546

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



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

	Acumulado a 31/03/2024	Acumulado a 31/03/2023
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	348,269,731	406,580,921
Intereses por fondos interbancarios	872,296	244,383
Intereses por cartera de créditos	11,280,083,848	8,539,296,639
Intereses por inversiones	2,481,485,831	1,712,892,860
Ganancia en venta de inversiones	1,396,109,799	1,922,251,565
	<u>15,506,821,505</u>	<u>12,581,266,368</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por fondos interbancarios		
Intereses por captaciones	(3,968,054,094)	(3,137,699,536)
Intereses por financiamientos	(1,041,972,385)	(784,557,401)
Pérdidas en ventas de inversiones	(96,175,244)	(1,024,673,854)
	<u>(5,106,201,723)</u>	<u>(4,946,930,791)</u>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>		
Derivados	60,473,000	11,260,000
	<u>60,473,000</u>	<u>11,260,000</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>10,461,092,782</u>	<u>7,645,595,577</u>
Provisiones para cartera de créditos	(1,376,667,620)	(1,166,000,000)
<b>Margen financiero neto</b>	<u>9,084,425,162</u>	<u>6,479,595,577</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<u>(70,144,634)</u>	<u>50,156,309</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	2,205,421,587	1,997,921,277
Comisiones por cambio	612,942,941	678,357,716
Ingresos diversos	187,005,169	421,535,938
	<u>3,005,369,697</u>	<u>3,097,814,931</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(515,105,389)	(436,714,526)
Comisiones por cambio	(22,283,443)	(52,997,453)
Gastos diversos	(418,880,247)	(280,903,433)
	<u>(956,269,079)</u>	<u>(770,615,412)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(2,988,946,518)	(2,565,153,517)
Servicios de terceros	(474,418,706)	(423,538,708)
Depreciación y amortizaciones	(478,140,179)	(369,228,374)
Otras provisiones	(80,000,000)	(55,000,000)
Otros gastos	(2,211,564,648)	(1,730,237,770)
	<u>(6,233,070,051)</u>	<u>(5,143,158,369)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<u>4,830,311,095</u>	<u>3,713,793,036</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	372,443,439	333,900,036
Otros gastos	(263,857,736)	(85,064,056)
	<u>108,585,703</u>	<u>248,835,980</u>
Ganancias por participación en otras sociedades	91,438,800	84,769,956
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	5,030,335,598	4,047,398,972
<b>Impuesto sobre la renta</b>	(949,076,892)	(516,013,910)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>4,081,258,706</u>	<u>3,531,385,062</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 31/03/2024	Acumulado a 31/03/2023
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	10,940,738,950	8,579,312,347
Otros ingresos financieros cobrados	4,586,747,682	3,590,424,913
Otros ingresos operacionales cobrados	3,057,472,832	3,048,797,931
Intereses pagados por captaciones	(2,390,383,656)	(3,089,786,213)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(868,133,604)	(801,952,588)
Otros ingresos (gastos) financieros	150,635,747	(467,421,173)
Gastos generales y administrativos pagados	(6,865,576,339)	(6,119,383,735)
Otros gastos operacionales pagados	(773,902,047)	(605,145,304)
Impuesto sobre la renta pagado	(273,522,340)	(247,505,577)
Pago diversos por actividades de operación	(1,774,946,588)	(298,261,968)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u>5,789,130,637</u>	<u>3,589,078,633</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Interbancarios otorgados	(1,585,159,172)	(250,000,000)
Interbancarios cobrados	1,585,159,172	250,000,000
Derechos en fideicomiso otorgados	(221,326,084)	13,025,887
Derivados y contratos de compraventas al contado	64,455,600	(8,678,000)
Aumento en inversiones	(6,379,476,796)	(20,657,169,284)
Créditos otorgados	(175,166,493,614)	(74,414,473,051)
Créditos cobrados	170,815,507,018	69,953,456,495
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(306,170,598)	(258,321,316)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	21,564,103	7,512,463
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	77,737,288	125,751,190
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(11,094,203,083)</u>	<u>(25,238,895,616)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	148,201,030,699	150,062,680,709
Devolución de captaciones	(143,548,466,596)	(149,063,434,319)
Derivados y contratos de compraventa a contado	9,099,800	44,538,000
Operaciones de fondos tomados a préstamo	8,042,863,849	15,248,088,939
Operaciones de fondos pagados	(12,910,132,082)	(12,120,448,887)
<b>Efectivo neto usado (provisto por ) en las actividades de financiamiento</b>	<u>(205,604,330)</u>	<u>4,171,424,442</u>
<b>DISMINUCION NETO EN EL EFECTIVO</b>	(5,510,676,776)	(17,478,392,541)
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<u>90,865,435,380</u>	<u>95,819,523,547</u>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<u>85,354,758,604</u>	<u>78,341,131,006</u>

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

	Acumulado a 31/03/2024	Acumulado a 31/03/2023
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>4,081,258,706</u>	<u>3,531,385,062</u>
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,376,667,620	1,166,000,000
Rendimientos por cobrar	80,000,000	35,000,000
Contingencias		20,000,000
Depreciación y amortización	478,140,178	369,228,374
Beneficios al personal y otros relativos	943,649,598	755,879,505
Pérdida por inversiones	134,842,364	236,461,375
Impuesto sobre la renta	949,076,892	515,808,415
Ganancia en participación de asociada	(88,461,621)	(82,715,008)
Otros gastos	182,367,032	165,470,107
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	70,343,006	(1,692,776)
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(1,938,171)	(1,248,157)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(33,188,417)	(35,131,067)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	10,000,000	11,748,738
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	60,602,083	(401,317,408)
Cuentas por cobrar	(775,554,780)	(319,336,793)
Cargos diferidos	(347,359,073)	(1,070,100,501)
Activos diversos	(394,395,847)	(199,048,621)
Intereses por pagar de deuda subordinada	(162,904,180)	(163,452,051)
Intereses por pagar	197,312,675	270,634,587
Otros pasivos	(971,327,428)	(1,214,495,148)
<b>Total de ajustes</b>	<u>1,707,871,931</u>	<u>57,693,571</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u><u>5,789,130,637</u></u>	<u><u>3,589,078,633</u></u>

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



**BANCO MÚLTIPLE BHD, S. A.**  
**MOVIMIENTO PATRIMONIO**  
**MARZO 2024**

	<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	27,881,010,800	6,869,624,737	2,788,101,080	491,929,034	8,484,466,303	12,939,304,762	59,454,436,716
Transferencia a resultados acumulados					12,939,304,762	(12,939,304,762)	-
Dividendos pagados en:							-
Efectivo							-
Acciones							-
Dividendos declarados, pendientes de pago					(6,728,438,476)		(6,728,438,476)
Otros							-
Resultado del ejercicio						4,081,258,706	4,081,258,706
Saldos al 31 de Diciembre 2023	<u>27,881,010,800</u>	<u>6,869,624,737</u>	<u>2,788,101,080</u>	<u>491,929,034</u>	<u>14,695,332,589</u>	<u>4,081,258,706</u>	<u>56,807,256,946</u>

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

