

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

ACTIVOS	Acumulado a 30/06/2023	Acumulado a 30/06/2022
Fondos disponibles		
Caja	12,284,642,457	11,344,160,801
Banco Central	53,678,862,914	39,122,644,281
Bancos del país	22,413,107	240,432,346
Bancos del extranjero	11,128,674,905	18,092,321,206
Otras disponibilidades	700,402,544	1,029,764,700
Rendimientos por cobrar	996,575	493,151
	<u>77,815,992,502</u>	<u>69,829,816,485</u>
Inversiones		
Negociables	951,825,359	
Disponibles para la venta	91,719,569,111	76,448,403,292
Mantenidas hasta el vencimiento	23,151,261,975	21,686,091,533
Provisión para inversiones	(180,844,902)	(39,774,979)
	<u>115,641,811,543</u>	<u>98,094,719,846</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>106,205,000</u>	
Cartera de créditos		
Vigente	281,121,911,991	234,891,384,163
Reestructurada	5,464,654,298	5,815,660,615
En mora (de 31 a 90 días)	100,777,143	52,768,121
Vencida (más de 90 días)	3,162,641,544	2,335,112,877
Cobranza judicial	42,928,144	61,471,829
Rendimientos por cobrar	2,286,341,191	1,899,438,544
Provisión para créditos	(12,103,778,354)	(11,559,058,726)
	<u>280,075,475,957</u>	<u>233,496,777,423</u>
Deudores por aceptaciones	<u>2,895,491</u>	<u>57,277,012</u>
Derechos de Fideicomiso	<u>45,712,364</u>	<u>65,048,894</u>
Cuentas por cobrar	<u>1,374,703,893</u>	<u>1,051,692,054</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>212,769,086</u>	<u>217,222,051</u>
Inversiones en acciones		
Asociadas	1,014,892,115	980,442,822
Provisión	(12,893,796)	(13,291,325)
	<u>1,001,998,319</u>	<u>967,151,497</u>
Propiedad, muebles y equipos	<u>7,749,379,940</u>	<u>7,066,730,418</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	11,344,798,476	6,364,442,826
Intangibles	1,838,845,227	1,478,011,686
Activos diversos	5,043,621,901	4,128,273,233
	<u>18,227,265,604</u>	<u>11,970,727,745</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>502,254,209,699</u>	<u>422,817,163,425</u>

Ref

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

	Acumulado a 30/06/2023	Acumulado a 30/06/2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Obligaciones con el público		
A la vista	62,050,923,540	57,673,322,566
De ahorro	142,891,542,958	149,738,069,793
A plazo	159,088,183,646	95,835,928,957
Intereses por pagar	229,687,725	179,350,970
	<u>364,260,337,869</u>	<u>303,426,672,286</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	16,563,234,143	16,241,215,905
De instituciones financieras del exterior	110,743,289	1,632,942
Intereses por pagar	11,552,537	10,749,461
	<u>16,685,529,969</u>	<u>16,253,598,308</u>
Derivados y contratos de compraventa a contado	<u>106,205,000</u>	
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	29,913,912,762	31,043,253,934
De instituciones financieras del exterior	12,352,509,001	2,349,669,192
Otros financiamientos		977,778,031
Intereses por pagar	701,545,469	444,210,245
	<u>42,967,967,232</u>	<u>34,814,911,402</u>
Aceptaciones en circulación	<u>2,895,491</u>	<u>57,277,012</u>
Otros pasivos	<u>10,013,323,038</u>	<u>11,420,719,987</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	<u>15,040,300,953</u>	<u>10,102,065,023</u>
TOTAL PASIVOS	<u>449,076,559,552</u>	<u>376,075,244,018</u>
Patrimonio		
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	7,044,794,126
Resultados del ejercicio	6,767,823,133	4,930,912,770
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>53,177,650,147</u>	<u>46,741,919,407</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>502,254,209,699</u>	<u>422,817,163,425</u>
Cuentas contingentes	114,991,651,817	93,567,023,895
Cuentas de orden	1,466,585,631,987	1,236,848,221,033

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 30/06/2023	Acumulado a 30/06/2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	633,496,017	352,657,825
Intereses por fondos interbancarios	3,174,939	255,638
Intereses por cartera de créditos	17,779,417,111	12,125,627,706
Intereses por inversiones	3,942,208,601	2,847,300,566
Ganancia en venta de inversiones	2,530,982,440	1,773,047,087
	<u>24,889,279,108</u>	<u>17,098,888,822</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios		(1,916,666)
Intereses por captaciones	(6,888,870,424)	(2,533,472,501)
Intereses por financiamientos	(1,583,316,506)	(1,142,269,818)
Pérdidas en ventas de inversiones	(1,139,425,130)	(683,875,840)
	<u>(9,611,612,060)</u>	<u>(4,361,534,825)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Inversiones		3,689,459
Derivados	11,260,000	(380,642,244)
Contratos de compraventa al contado		155,850,819
	<u>11,260,000</u>	<u>(221,101,966)</u>
Margen financiero bruto	<u>15,288,927,048</u>	<u>12,516,252,031</u>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(2,197,000,000)</u>	<u>(2,146,292,139)</u>
Margen financiero neto	<u>13,091,927,048</u>	<u>10,369,959,892</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>116,349,995</u>	<u>238,013,752</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	4,074,698,523	3,691,914,479
Comisiones por cambio	1,409,787,537	1,040,415,475
Ingresos diversos	640,702,647	419,176,786
	<u>6,125,188,707</u>	<u>5,151,506,740</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(908,706,128)	(1,086,876,310)
Comisiones por cambio	(78,241,214)	(8,384,254)
Gastos diversos	(558,726,264)	(137,810,252)
	<u>(1,545,673,606)</u>	<u>(1,233,070,816)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(5,233,881,392)	(4,669,777,319)
Servicios de terceros	(934,255,486)	(777,677,450)
Depreciación y amortizaciones	(727,604,067)	(520,481,059)
Otras provisiones	(145,000,000)	(80,000,000)
Otros gastos	(3,683,642,783)	(3,061,131,539)
	<u>(10,724,383,728)</u>	<u>(9,109,067,367)</u>
Resultado operacional	<u>7,063,408,416</u>	<u>5,417,342,201</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	704,375,570	394,183,070
Otros gastos	(157,900,402)	(256,253,800)
	<u>546,475,168</u>	<u>137,929,270</u>
Ganancias por participación en otras sociedades	<u>190,030,154</u>	<u>81,186,885</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>7,799,913,738</u>	<u>5,636,458,356</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(1,032,090,605)</u>	<u>(705,545,586)</u>
Resultado del ejercicio	<u>6,767,823,133</u>	<u>4,930,912,770</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 30/06/2023	Acumulado a 30/06/2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	17,606,115,000	12,236,374,790
Otros ingresos financieros cobrados	6,345,916,629	4,605,422,584
Otros ingresos operacionales cobrados	6,089,086,753	5,065,156,961
Intereses pagados por captaciones	(6,825,348,135)	(2,542,277,942)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(809,032,154)	(959,612,376)
Otros ingresos (gastos) financieros	(1,257,786,500)	(519,925,360)
Gastos generales y administrativos pagados	(10,542,768,811)	(9,027,219,132)
Otros gastos operacionales pagados	(1,369,856,389)	(1,098,340,022)
Impuesto sobre la renta pagado	(927,452,261)	(82,501,859)
Cobros diversos por actividades de operación (a)	(4,861,672,024)	2,620,943,851
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>3,447,202,108</u>	<u>10,298,021,495</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Interbancarios otorgados	(2,300,000,000)	(200,000,000)
Interbancarios cobrados	2,300,000,000	200,000,000
Derechos en fideicomiso cobrados	13,025,887	13,673,060
Derivados y contratos de compraventas al contado	23,822,000	108,911,468
Aumento en inversiones	(27,480,979,342)	(3,228,329,382)
Créditos otorgados	(171,406,213,903)	(136,741,642,210)
Créditos cobrados	143,566,946,654	112,349,015,786
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(841,273,857)	(379,861,888)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	14,327,430	10,304,336
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	238,397,704	246,632,813
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(55,871,947,427)</u>	<u>(27,621,296,017)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	331,213,477,913	319,724,036,451
Devolución de captaciones	(301,498,671,828)	(321,186,202,801)
Interbancarios recibidos		5,000,000,000
Interbancarios pagados		(5,000,000,000)
Derivados y contratos de compraventa a contado	12,038,000	(79,489,477)
Obligaciones asimilables de capital	(127,231,603)	(103,049,103)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	41,941,988,458	17,758,188,891
Operaciones de fondos pagados	(32,023,684,640)	(16,963,656,061)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(5,096,702,026)	(4,590,611,957)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>34,421,214,274</u>	<u>(5,440,784,057)</u>
DISMINUCION NETO EN EL EFECTIVO	<u>(18,003,531,045)</u>	<u>(22,764,058,579)</u>
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>95,819,523,547</u>	<u>92,593,875,064</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>77,815,992,502</u>	<u>69,829,816,485</u>

(a) Incluye RD\$4,558 millones de pago anticipado de ISR conforme acuerdo entre Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda

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

	Acumulado a 30/06/2023	Acumulado a 30/06/2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>6,767,823,133</u>	<u>4,930,912,770</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,197,000,000	2,146,292,138
Rendimientos por cobrar	105,000,000	80,000,000
Contingencias	40,000,000	
Depreciación y amortización	727,604,067	520,481,059
Beneficios al personal y otros relativos	1,572,169,584	1,446,724,981
Pérdida por inversiones	105,262,856	163,106,083
Impuesto sobre la renta	923,634,051	705,545,586
Participación en otras empresas (neta)	(185,292,413)	(79,276,343)
Otros gastos	175,817,215	134,730,793
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	52,481,171	472,452,006
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(2,672,609)	(3,983,454)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(76,251,095)	(39,292,484)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	28,227,338	37,843,813
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(787,775,333)	(36,167,756)
Cuentas por cobrar	(530,779,706)	(317,201,817)
Cargos diferidos	(5,832,772,657)	(724,521,514)
Activos diversos	(860,122,118)	(860,256,215)
Intereses por pagar de deuda subordinada	(12,086,976)	(33,195,098)
Intereses por pagar	393,915,262	137,997,588
Otros pasivos	(1,353,979,662)	1,615,829,359
Total de ajustes	<u>(3,320,621,025)</u>	<u>5,367,108,725</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u><u>3,447,202,108</u></u>	<u><u>10,298,021,495</u></u>

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



BANCO MÚLTIPLE BHD, S. A.
MOVIMIENTO PATRIMONIO
Junio 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					(5,096,702,026)		(5,096,702,026)
Acciones	1,053,049,400	2,106,098,800			(3,159,148,200)		-
Dividendos pendientes de pago					(16,322,971)		(16,322,971)
Otros					(26,361,112)		(26,361,112)
Superavit revaluacion activos							-
Resultado del ejercicio						6,767,823,133	6,767,823,133
Saldos al 30 de Junio 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>6,767,823,133</u>	<u>53,177,650,147</u>

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

