

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

ACTIVOS	Acumulado a 30/06/2024	Acumulado a 30/06/2023
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	12,403,292,280	12,284,642,457
Banco Central	58,166,537,053	53,678,862,914
Bancos del país	15,423,168	22,413,107
Bancos del extranjero	18,001,888,034	11,128,674,905
Otras disponibilidades	649,441,743	700,402,544
Rendimientos por cobrar	1,130,137	996,575
	<u>89,237,712,415</u>	<u>77,815,992,502</u>
Inversiones		
Negociables	1,000,326,155	951,825,359
Disponibles para la venta	104,532,101,247	91,719,569,111
Mantenidas hasta el vencimiento	22,203,537,339	23,151,261,975
Provisión para inversiones	(257,475,455)	(180,844,902)
	<u>127,478,489,286</u>	<u>115,641,811,543</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>5,090,000</u>	<u>106,205,000</u>
Cartera de créditos		
Vigente	320,509,561,023	281,121,911,991
Reestructurada	7,921,071,276	5,464,654,298
En mora (de 31 a 90 días)	261,273,092	100,777,143
Vencida (más de 90 días)	4,901,934,577	3,162,641,544
Cobranza judicial	26,298,122	42,928,144
Rendimientos por cobrar	3,197,600,983	2,286,341,191
Provisión para créditos	(11,678,674,610)	(12,103,778,354)
	<u>325,139,064,463</u>	<u>280,075,475,957</u>
Deudores por aceptaciones	<u>163,103,016</u>	<u>2,895,491</u>
Derechos de Fideicomiso	<u>253,695,712</u>	<u>45,712,364</u>
Cuentas por cobrar	<u>1,329,733,612</u>	<u>1,374,703,893</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>79,671,410</u>	<u>212,769,086</u>
Inversiones en acciones		
Asociadas	1,959,064,920	1,014,892,115
Provisión	(37,893,796)	(12,893,796)
	<u>1,921,171,124</u>	<u>1,001,998,319</u>
Propiedad, muebles y equipos	<u>8,154,824,606</u>	<u>7,749,379,940</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	11,376,643,925	11,344,798,476
Intangibles	3,922,717,305	1,838,845,227
Activos diversos	4,509,290,239	5,043,621,901
	<u>19,808,651,469</u>	<u>18,227,265,604</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>573,571,207,113</u>	<u>502,254,209,699</u>

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

	Acumulado a 30/06/2024	Acumulado a 30/06/2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Obligaciones con el público		
A la vista	63,638,132,858	62,050,923,540
De ahorro	154,902,454,003	142,891,542,958
A plazo	189,576,715,705	159,088,183,646
Intereses por pagar	321,914,988	229,687,725
	<u>408,439,217,554</u>	<u>364,260,337,869</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	37,855,516,748	16,563,234,143
De instituciones financieras del exterior	16,966,525	110,743,289
Intereses por pagar	11,520,104	11,552,537
	<u>37,884,003,377</u>	<u>16,685,529,969</u>
Derivados y contratos de compraventa a contado	<u>19,253,000</u>	<u>106,205,000</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	20,215,848,780	29,913,912,762
De instituciones financieras del exterior	14,020,563,741	12,352,509,001
Intereses por pagar	422,361,000	701,545,469
	<u>34,658,773,521</u>	<u>42,967,967,232</u>
Aceptaciones en circulación	<u>163,103,016</u>	<u>2,895,491</u>
Otros pasivos	<u>12,976,786,567</u>	<u>10,013,323,038</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	<u>19,441,094,459</u>	<u>15,040,300,953</u>
TOTAL PASIVOS	<u>513,582,231,494</u>	<u>449,076,559,552</u>
Patrimonio		
Capital pagado	27,881,010,800	27,881,010,800
Capital adicional pagado	6,869,624,737	6,869,624,737
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	8,484,466,303
Resultados del ejercicio	7,262,977,379	6,767,823,133
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>59,988,975,619</u>	<u>53,177,650,147</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>573,571,207,113</u>	<u>502,254,209,699</u>
Cuentas contingentes	139,497,399,500	114,991,651,817
Cuentas de orden	1,688,045,863,063	1,466,585,631,987

Josefina Mejía de Sosa
Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidenta Ejecutiva
Administración y Finanzas



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

	Acumulado a 30/06/2024	Acumulado a 30/06/2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	549,704,508	633,496,017
Intereses por fondos interbancarios	12,635,210	3,174,939
Intereses por cartera de créditos	23,072,051,138	17,779,417,111
Intereses por inversiones	4,932,447,472	3,942,208,601
Ganancia en venta de inversiones	1,896,517,050	2,530,982,440
	<u>30,463,355,378</u>	<u>24,889,279,108</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios		
Intereses por captaciones	(8,616,346,988)	(6,888,870,424)
Intereses por financiamientos	(1,922,927,174)	(1,583,316,506)
Pérdidas en ventas de inversiones	(268,392,870)	(1,139,425,130)
	<u>(10,807,667,032)</u>	<u>(9,611,612,060)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	68,895,000	11,260,000
	<u>68,895,000</u>	<u>11,260,000</u>
Margen financiero bruto	<u>19,724,583,346</u>	<u>15,288,927,048</u>
Provisiones para cartera de créditos	(2,658,451,210)	(2,197,000,000)
Margen financiero neto	<u>17,066,132,136</u>	<u>13,091,927,048</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>7,636,654</u>	<u>116,349,995</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	4,609,108,397	4,074,698,523
Comisiones por cambio	1,391,206,296	1,409,787,537
Ingresos diversos	393,557,786	640,702,647
	<u>6,393,872,479</u>	<u>6,125,188,707</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,023,759,868)	(908,706,128)
Comisiones por cambio	(26,038,884)	(78,241,214)
Gastos diversos	(870,501,779)	(558,726,264)
	<u>(1,920,300,531)</u>	<u>(1,545,673,606)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(6,108,358,219)	(5,233,881,392)
Servicios de terceros	(1,135,413,968)	(934,255,486)
Depreciación y amortizaciones	(1,001,583,943)	(727,604,067)
Otras provisiones	(260,000,000)	(145,000,000)
Otros gastos	(4,625,127,292)	(3,683,642,783)
	<u>(13,130,483,422)</u>	<u>(10,724,383,728)</u>
Resultado operacional	<u>8,416,857,316</u>	<u>7,063,408,416</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	964,368,022	704,375,570
Otros gastos	(392,329,682)	(157,900,402)
	<u>572,038,340</u>	<u>546,475,168</u>
Ganancias por participación en otras sociedades	172,544,814	190,030,154
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>9,161,440,470</u>	<u>7,799,913,738</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(1,898,463,091)</u>	<u>(1,032,090,605)</u>
Resultado del ejercicio	<u>7,262,977,379</u>	<u>6,767,823,133</u>

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



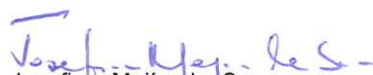
BANCO MULTIPLE BHD, S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	Acumulado a 30/06/2024	Acumulado a 30/06/2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	22,500,141,115	17,606,115,000
Otros ingresos financieros cobrados	7,271,260,904	6,345,916,629
Otros ingresos operacionales cobrados	6,452,636,607	6,089,086,753
Intereses pagados por captaciones	(7,013,935,669)	(6,825,348,135)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(2,022,346,080)	(809,032,154)
Otros ingresos (gastos) financieros	117,688,057	(1,257,786,500)
Gastos generales y administrativos pagados	(12,552,347,549)	(10,542,768,811)
Otros gastos operacionales pagados	(1,747,466,144)	(1,369,856,389)
Impuesto sobre la renta pagado	(807,750,557)	(927,452,261)
Cobros diversos por actividades de operación (a)	(855,912,140)	(4,861,672,024)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>11,341,968,544</u>	<u>3,447,202,108</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Interbancarios otorgados	(7,385,758,688)	(2,300,000,000)
Interbancarios cobrados	7,385,758,688	2,300,000,000
Derechos en fideicomiso otorgados	(215,483,348)	13,025,887
Derivados y contratos de compraventas al contado	60,297,600	23,822,000
Aumento en inversiones	(2,839,187,437)	(27,480,979,342)
Créditos otorgados	(197,554,699,714)	(171,406,213,903)
Créditos cobrados	181,332,732,038	143,566,946,654
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(441,865,713)	(841,273,857)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	29,099,491	14,327,430
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	199,504,874	238,397,704
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(19,429,602,209)</u>	<u>(55,871,947,427)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	343,491,580,020	331,213,477,913
Devolución de captaciones	(310,258,830,819)	(301,498,671,828)
Derivados y contratos de compraventa a contado	18,337,800	12,038,000
Obligaciones de Operaciones asimilables de capital	(157,708,636)	(127,231,603)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	12,818,187,948	41,941,988,458
Operaciones de fondos pagados	(32,744,709,639)	(32,023,684,640)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(6,706,945,974)	(5,096,702,026)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>6,459,910,700</u>	<u>34,421,214,274</u>
DISMINUCION NETO EN EL EFECTIVO	(1,627,722,965)	(18,003,531,045)
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	90,865,435,380	95,819,523,547
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>89,237,712,415</u>	<u>77,815,992,502</u>

(a) Para el 2023, 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\$)

	Acumulado a 30/06/2024	Acumulado a 30/06/2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>7,262,977,379</u>	<u>6,767,823,133</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,658,451,210	2,197,000,000
Rendimientos por cobrar	235,000,000	105,000,000
Contingencias	25,000,000	40,000,000
Depreciación y amortización	1,001,583,942	727,604,067
Beneficios al personal y otros relativos	1,902,491,467	1,572,169,584
Pérdida por inversiones	169,002,114	105,262,856
Impuesto sobre la renta	1,898,153,784	923,634,051
Ganancia en participación de asociada	(166,474,570)	(185,292,413)
Otros gastos	172,834,387	175,817,215
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	16,962,678	52,481,171
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(2,705,099)	(2,672,609)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(45,027,102)	(76,251,095)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	59,054,695	28,227,338
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(559,730,023)	(787,775,333)
Cuentas por cobrar	(275,066,894)	(530,779,706)
Cargos diferidos	(1,130,450,677)	(5,832,772,657)
Activos diversos	(289,353,746)	(860,122,118)
Intereses por pagar de deuda subordinada	137,006,009	(12,086,976)
Intereses por pagar	(51,372,376)	393,915,262
Otros pasivos	(1,676,368,634)	(1,353,979,662)
Total de ajustes	<u>4,078,991,165</u>	<u>(3,320,621,025)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>11,341,968,544</u>	<u>3,447,202,108</u>


Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidente Ejecutivo
Administración y Finanzas



BANCO MÚLTIPLE BHD, S. A.
MOVIMIENTO PATRIMONIO
JUNIO 2024

	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 2024	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					(6,706,945,973)		(6,706,945,973)
Acciones							-
Dividendos declarados, pendientes de pago					(21,492,503)		(21,492,503)
Otros							-
Resultado del ejercicio						7,262,977,379	7,262,977,379
Saldos al 30 de Junio 2024	27,881,010,800	6,869,624,737	2,788,101,080	491,929,034	14,695,332,589	7,262,977,379	59,988,975,619

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

