

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

ACTIVOS	Acumulado a 30/09/2023	Acumulado a 30/09/2022
Fondos disponibles		
Caja	10,942,241,471	12,726,239,861
Banco Central	52,396,100,367	50,516,564,531
Bancos del país	22,758,559	7,207,137
Bancos del extranjero	12,229,844,825	13,561,483,972
Otras disponibilidades	927,379,984	978,151,410
Rendimientos por cobrar	2,487,638	2,375,615
	<u>76,520,812,844</u>	<u>77,792,022,526</u>
Inversiones		
Negociables	1,006,313,279	
Disponibles para la venta	97,553,517,818	74,742,630,680
Mantenidas hasta el vencimiento	23,212,813,690	23,437,120,822
Provisión para inversiones	(184,245,678)	(176,487,306)
	<u>121,588,399,109</u>	<u>98,003,264,196</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>9,992,000</u>	
Cartera de créditos		
Vigente	291,305,496,971	243,894,711,677
Reestructurada	5,641,117,021	5,822,069,231
En mora (de 31 a 90 días)	126,783,710	59,835,133
Vencida (más de 90 días)	3,671,050,937	2,277,430,682
Cobranza judicial	41,617,147	56,927,828
Rendimientos por cobrar	2,776,709,499	1,978,878,493
Provisión para créditos	(12,055,153,769)	(11,763,328,923)
	<u>291,507,621,516</u>	<u>242,326,524,121</u>
Deudores por aceptaciones	<u>184,664,589</u>	<u>13,624,654</u>
Derechos de Fideicomiso	<u>38,212,364</u>	<u>63,471,233</u>
Cuentas por cobrar	<u>1,175,833,024</u>	<u>1,445,777,871</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>229,973,627</u>	<u>133,190,676</u>
Inversiones en acciones		
Asociadas	863,330,676	891,076,492
Provisión	(12,893,796)	(12,893,796)
	<u>850,436,880</u>	<u>878,182,696</u>
Propiedad, muebles y equipos	<u>7,904,520,126</u>	<u>7,338,210,921</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	11,416,631,543	6,474,684,383
Intangibles	1,963,752,767	1,347,222,257
Activos diversos	6,200,949,986	4,504,036,808
	<u>19,581,334,296</u>	<u>12,325,943,448</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>519,591,800,375</u>	<u>440,320,212,342</u>

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

	Acumulado a 30/09/2023	Acumulado a 30/09/2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Obligaciones con el público		
A la vista	66,431,132,312	58,092,411,856
De ahorro	143,437,201,213	144,372,411,175
A plazo	164,255,205,391	113,282,646,467
Intereses por pagar	<u>252,923,457</u>	<u>165,166,394</u>
	<u>374,376,462,373</u>	<u>315,912,635,892</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	17,654,566,877	15,168,765,372
De instituciones financieras del exterior	654,396	1,865,128
Intereses por pagar	<u>11,973,594</u>	<u>10,578,934</u>
	<u>17,667,194,867</u>	<u>15,181,209,434</u>
Derivados y contratos de compraventa a contado		
	<u>19,183,200</u>	
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	27,734,991,025	28,580,202,597
De instituciones financieras del exterior	16,106,104,329	5,044,278,924
Otros financiamientos		738,889,145
Intereses por pagar	<u>513,368,355</u>	<u>296,281,370</u>
	<u>44,354,463,709</u>	<u>34,659,652,036</u>
Aceptaciones en circulación		
	<u>184,664,589</u>	<u>13,624,654</u>
Otros pasivos		
	<u>11,650,618,280</u>	<u>10,000,170,076</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	<u>14,935,051,393</u>	<u>15,081,675,116</u>
TOTAL PASIVOS	<u>463,187,638,411</u>	<u>390,848,967,208</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	7,044,794,125
Resultados del ejercicio	<u>9,994,334,950</u>	<u>7,660,238,498</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>56,404,161,964</u>	<u>49,471,245,134</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>519,591,800,375</u>	<u>440,320,212,342</u>
Cuentas contingentes		
Cuentas de orden	119,909,947,712	95,627,481,203
	<u>1,536,920,729,784</u>	<u>1,274,375,603,191</u>

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 30/09/2023	Acumulado a 30/09/2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	980,835,479	505,911,656
Intereses por fondos interbancarios	3,176,600	286,111
Intereses por cartera de créditos	27,809,086,543	19,173,036,648
Intereses por inversiones	6,317,905,409	4,309,790,826
Ganancia en venta de inversiones	3,430,359,909	2,201,522,725
	<u>38,541,363,940</u>	<u>26,190,547,966</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios		(1,916,667)
Intereses por captaciones	(10,985,873,065)	(4,572,872,701)
Intereses por financiamientos	(2,415,163,293)	(1,741,002,406)
Pérdidas en ventas de inversiones	(1,759,559,952)	(842,035,241)
	<u>(15,160,596,310)</u>	<u>(7,157,827,015)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	(161,200)	(383,511,369)
Contratos de compraventa al contado		151,970,993
	<u>(161,200)</u>	<u>(231,540,376)</u>
Margen financiero bruto	<u>23,380,606,430</u>	<u>18,801,180,575</u>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(3,192,094,701)</u>	<u>(3,237,372,141)</u>
Margen financiero neto	<u>20,188,511,729</u>	<u>15,563,808,434</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>182,139,165</u>	<u>296,476,915</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	6,282,964,821	5,740,035,316
Comisiones por cambio	2,056,463,771	1,705,093,423
Ingresos diversos	874,812,847	651,721,205
	<u>9,214,241,439</u>	<u>8,096,849,944</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,387,919,248)	(1,664,945,954)
Comisiones por cambio	(93,760,849)	(15,808,947)
Gastos diversos	(923,368,804)	(187,346,114)
	<u>(2,405,048,901)</u>	<u>(1,868,101,015)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(7,922,507,030)	(7,178,709,700)
Servicios de terceros	(1,511,192,673)	(1,180,604,160)
Depreciación y amortizaciones	(1,125,648,511)	(853,288,618)
Otras provisiones	(240,000,000)	(100,023,500)
Otros gastos	(5,659,477,201)	(4,661,668,163)
	<u>(16,458,825,415)</u>	<u>(13,974,294,141)</u>
Resultado operacional	<u>10,721,018,017</u>	<u>8,114,740,137</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	1,042,176,999	585,557,668
Otros gastos	(295,233,774)	(325,298,598)
	<u>746,943,225</u>	<u>260,259,070</u>
Ganancias por participación en otras sociedades	<u>341,786,629</u>	<u>194,264,629</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>11,809,747,871</u>	<u>8,569,263,836</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(1,815,412,921)</u>	<u>(909,025,338)</u>
Resultado del ejercicio	<u>9,994,334,950</u>	<u>7,660,238,498</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 30/09/2023	Acumulado a 30/09/2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	27,044,816,253	19,154,224,891
Otros ingresos financieros cobrados	9,879,501,719	6,461,260,035
Otros ingresos operacionales cobrados	9,235,520,115	7,962,109,022
Intereses pagados por captaciones	(8,442,861,830)	(3,340,821,378)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(2,272,947,430)	(1,919,600,670)
Otros ingresos (gastos) financieros	(1,044,636,811)	42,985,743
Gastos generales y administrativos pagados	(15,163,789,872)	(13,045,593,474)
Otros gastos operacionales pagados	(2,222,360,138)	(1,727,515,599)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,337,735,771)	(330,007,436)
Cobros diversos por actividades de operación (a)	(5,407,736,545)	395,853,925
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>10,267,769,690</u>	<u>13,652,895,059</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Interbancarios otorgados	(2,300,000,000)	(400,000,000)
Interbancarios cobrados	2,300,000,000	400,000,000
Derechos en fideicomiso cobrados	20,525,887	15,250,720
Derivados y contratos de compraventas al contado	120,035,000	108,911,468
Aumento en inversiones	(33,144,490,817)	(3,821,762,067)
Créditos otorgados	(231,852,417,976)	(209,271,264,888)
Créditos cobrados	191,963,661,884	175,213,721,365
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(1,230,048,035)	(858,740,176)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	14,898,445	17,849,495
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	325,351,333	385,091,557
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(73,782,484,279)</u>	<u>(38,210,942,526)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	486,136,442,987	490,935,088,596
Devolución de captaciones	(447,803,336,446)	(482,224,536,986)
Interbancarios recibidos		5,000,000,000
Interbancarios pagados		(5,000,000,000)
Derivados y contratos de compraventa a contado	(74,983,800)	(79,489,478)
Obligaciones asimilables de capital	(127,231,603)	4,870,133,410
Operaciones de fondos tomados a préstamo	53,250,961,875	34,111,821,547
Operaciones de fondos pagados	(42,066,923,011)	(33,267,512,720)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(5,098,926,116)	(4,589,309,440)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>44,216,003,886</u>	<u>9,756,194,929</u>
DISMINUCION NETO EN EL EFECTIVO	(19,298,710,703)	(14,801,852,538)
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>95,819,523,547</u>	<u>92,593,875,064</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>76,520,812,844</u>	<u>77,792,022,526</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 30/09/2023	Acumulado a 30/09/2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>9,994,334,950</u>	<u>7,660,238,498</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	3,192,094,701	3,237,372,141
Rendimientos por cobrar	180,000,000	100,023,500
Contingencias	60,000,000	
Depreciación y amortización	1,125,648,511	853,288,618
Beneficios al personal y otros relativos	2,396,127,709	2,117,678,087
Pérdida por inversiones	232,166,213	784,495,512
Impuesto sobre la renta	1,683,337,302	888,775,183
Participación en otras empresas (neta)	(267,040,660)	(128,497,619)
Otros gastos	182,688,761	140,585,413
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	95,433,087	462,835,353
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipo	3,717,114	(6,148,959)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(90,188,233)	(63,161,040)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	57,248,243	48,638,758
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(1,192,171,778)	(242,137,394)
Cuentas por cobrar	(360,929,746)	(722,082,577)
Cargos diferidos	(5,904,605,724)	(834,763,072)
Activos diversos	(2,313,728,940)	(1,235,219,317)
Intereses por pagar de deuda subordinada	(160,611,536)	19,136,484
Intereses por pagar	229,394,937	(24,286,391)
Otros pasivos	1,124,854,779	596,123,881
Total de ajustes	<u>273,434,740</u>	<u>5,992,656,561</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u><u>10,267,769,690</u></u>	<u><u>13,652,895,059</u></u>

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



BANCO MÚLTIPLE BHD, S. A.
MOVIMIENTO PATRIMONIO
Septiembre 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						9,994,334,950	9,994,334,950
Saldos al 30 de Septiembre 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>9,994,334,950</u>	<u>56,404,161,964</u>

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

