

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

ACTIVOS	Acumulado a 30/09/2024	Acumulado a 30/09/2023
Efectivo y equivalentes de efectivo		
Caja	13,039,076,808	10,942,241,471
Banco Central	59,445,291,031	52,396,100,367
Bancos del país	119,447,818	22,758,559
Bancos del extranjero	10,928,344,558	12,229,844,825
Otras disponibilidades	1,421,838,230	927,379,984
Rendimientos por cobrar	13,562	2,487,638
	<u>84,954,012,007</u>	<u>76,520,812,844</u>
Inversiones		
Negociables	817,576,456	1,006,313,279
Disponibles para la venta	108,003,077,940	97,553,517,818
Mantenidas hasta el vencimiento	17,377,444,034	23,212,813,690
Provisión para inversiones	(255,652,831)	(184,245,678)
	<u>125,942,445,599</u>	<u>121,588,399,109</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado	<u>492,000</u>	<u>9,992,000</u>
Cartera de créditos		
Vigente	328,535,704,627	291,305,496,971
Reestructurada	9,213,576,116	5,641,117,021
En mora (de 31 a 90 días)	273,728,263	126,783,710
Vencida (más de 90 días)	5,175,358,799	3,671,050,937
Cobranza judicial	43,886,013	41,617,147
Rendimientos por cobrar	3,213,891,564	2,776,709,499
Provisión para créditos	(12,072,735,599)	(12,055,153,769)
	<u>334,383,409,783</u>	<u>291,507,621,516</u>
Deudores por aceptaciones	<u>23,563,070</u>	<u>184,664,589</u>
Derechos de Fideicomiso	<u>164,997,711</u>	<u>38,212,364</u>
Cuentas por cobrar	<u>1,735,808,237</u>	<u>1,175,833,024</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>176,183,646</u>	<u>229,973,627</u>
Inversiones en acciones		
Subsidiarias	838,100,684	
Asociadas	963,283,652	863,330,676
Provisión	(43,893,796)	(12,893,796)
	<u>1,757,490,540</u>	<u>850,436,880</u>
Propiedad, muebles y equipos	<u>8,331,309,982</u>	<u>7,904,520,126</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	12,073,249,846	11,416,631,543
Intangibles	4,476,474,003	1,963,752,767
Activos diversos	3,444,383,434	6,200,949,986
	<u>19,994,107,283</u>	<u>19,581,334,296</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>577,463,819,858</u>	<u>519,591,800,375</u>

mf

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

	Acumulado a 30/09/2024	Acumulado a 30/09/2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Obligaciones con el público		
A la vista	64,343,915,105	66,431,132,312
De ahorro	157,046,625,988	143,437,201,213
A plazo	197,332,272,100	164,255,205,391
Intereses por pagar	363,134,926	252,923,457
	<u>419,085,948,119</u>	<u>374,376,462,373</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	25,787,845,557	17,654,566,877
De instituciones financieras del exterior	10,986,848	654,396
Intereses por pagar	11,353,480	11,973,594
	<u>25,810,185,885</u>	<u>17,667,194,867</u>
Derivados y contratos de compraventa a contado	<u>492,000</u>	<u>19,183,200</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	20,580,061,063	27,734,991,025
De instituciones financieras del exterior	11,759,490,051	16,106,104,329
Otros financiamientos	4,225,194,625	
Intereses por pagar	264,755,441	513,368,355
	<u>36,829,501,180</u>	<u>44,354,463,709</u>
Aceptaciones en circulación	<u>23,563,070</u>	<u>184,664,589</u>
Otros pasivos	<u>13,550,257,083</u>	<u>11,650,618,280</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Deudas subordinadas	<u>19,242,777,706</u>	<u>14,935,051,393</u>
TOTAL PASIVOS	<u>514,542,725,043</u>	<u>463,187,638,411</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	10,195,096,575	9,994,334,950
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>62,921,094,815</u>	<u>56,404,161,964</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>577,463,819,858</u>	<u>519,591,800,375</u>
Cuentas contingentes	142,329,924,013	119,909,947,712
Cuentas de orden	1,749,392,799,006	1,536,920,729,784

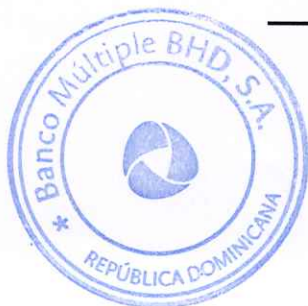
Josefina Mejía de Sosa
Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidenta Ejecutiva
Administración y Finanzas



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

	Acumulado a 30/09/2024	Acumulado a 30/09/2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	762,247,183	980,835,479
Intereses por fondos interbancarios	18,822,436	3,176,600
Intereses por cartera de créditos	36,298,405,657	27,809,086,543
Intereses por inversiones	7,479,904,371	6,317,905,409
Ganancia en venta de inversiones	<u>2,545,301,037</u>	<u>3,430,359,909</u>
	<u>47,104,680,684</u>	<u>38,541,363,940</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios		
Intereses por captaciones	(13,878,184,819)	(10,985,873,065)
Intereses por financiamientos	(2,946,673,039)	(2,415,163,293)
Pérdidas en ventas de inversiones	<u>(465,673,242)</u>	<u>(1,759,559,952)</u>
	<u>(17,290,531,100)</u>	<u>(15,160,596,310)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	79,051,780	(161,200)
	<u>79,051,780</u>	<u>(161,200)</u>
Margen financiero bruto	<u>29,893,201,364</u>	<u>23,380,606,430</u>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(4,573,797,396)</u>	<u>(3,192,094,701)</u>
Margen financiero neto	<u>25,319,403,968</u>	<u>20,188,511,729</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>12,949,773</u>	<u>182,139,165</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	7,220,696,507	6,282,964,821
Comisiones por cambio	2,059,355,623	2,056,463,771
Ingresos diversos	<u>616,997,579</u>	<u>874,812,847</u>
	<u>9,897,049,709</u>	<u>9,214,241,439</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,603,104,227)	(1,387,919,248)
Comisiones por cambio	(55,102,232)	(93,760,849)
Gastos diversos	<u>(1,856,142,258)</u>	<u>(923,368,804)</u>
	<u>(3,514,348,717)</u>	<u>(2,405,048,901)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(9,194,161,521)	(7,922,507,030)
Servicios de terceros	(1,792,507,158)	(1,511,192,673)
Depreciación y amortizaciones	(1,659,479,193)	(1,125,648,511)
Otras provisiones	(345,007,887)	(240,000,000)
Otros gastos	<u>(6,896,528,566)</u>	<u>(5,659,477,201)</u>
	<u>(19,887,684,325)</u>	<u>(16,458,825,415)</u>
Resultado operacional	<u>11,827,370,408</u>	<u>10,721,018,017</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	1,434,756,254	1,042,176,999
Otros gastos	<u>(530,560,308)</u>	<u>(295,233,774)</u>
	<u>904,195,946</u>	<u>746,943,225</u>
Ganancias por participación en otras sociedades	<u>343,981,978</u>	<u>341,786,629</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	13,075,548,332	11,809,747,871
Impuesto sobre la renta	<u>(2,880,451,757)</u>	<u>(1,815,412,921)</u>
Resultado del ejercicio	<u>10,195,096,575</u>	<u>9,994,334,950</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 30/09/2024	Acumulado a 30/09/2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	35,571,593,119	27,044,816,253
Otros ingresos financieros cobrados	11,280,296,479	9,879,501,719
Otros ingresos operacionales cobrados	10,011,695,546	9,235,520,115
Intereses pagados por captaciones	(11,658,910,479)	(8,442,861,830)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(3,066,691,495)	(2,272,947,430)
Otros ingresos (gastos) financieros	40,916,551	(1,044,636,811)
Gastos generales y administrativos pagados	(17,842,495,684)	(15,163,789,872)
Otros gastos operacionales pagados	(3,514,348,715)	(2,222,360,138)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,872,523,370)	(1,337,735,771)
Cobros diversos por actividades de operación (a)	(491,291,618)	(5,407,736,545)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>17,458,240,334</u>	<u>10,267,769,690</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Interbancarios otorgados	(9,991,204,872)	(2,300,000,000)
Interbancarios cobrados	9,991,204,872	2,300,000,000
Derechos en fideicomiso otorgados	103,214,653	20,525,887
Derivados y contratos de compraventas al contado	64,895,600	120,035,000
Aumento en inversiones	(1,591,996,716)	(33,144,490,817)
Créditos otorgados	(297,867,041,079)	(231,852,417,976)
Créditos cobrados	270,355,954,815	191,963,661,884
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(963,172,842)	(1,230,048,035)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	42,363,805	14,898,445
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	264,453,978	325,351,333
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(29,591,327,786)</u>	<u>(73,782,484,279)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	532,632,564,330	486,136,442,987
Devolución de captaciones	(501,443,765,082)	(447,803,336,446)
Interbancarios recibidos	50,000,000	
Interbancarios pagados	(50,000,000)	
Derivados y contratos de compraventa a contado	(423,200)	(74,983,800)
Obligaciones asimilables de capital	(457,273,071)	(127,231,603)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	40,561,786,635	53,250,961,875
Operaciones de fondos pagados	(58,356,943,849)	(42,066,923,011)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(6,714,281,684)	(5,098,926,116)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>6,221,664,079</u>	<u>44,216,003,886</u>
DISMINUCION NETO EN EL EFECTIVO	(5,911,423,373)	(19,298,710,703)
EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>90,865,435,380</u>	<u>95,819,523,547</u>
EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>84,954,012,007</u>	<u>76,520,812,844</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 30/09/2024	Acumulado a 30/09/2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>10,195,096,575</u>	<u>9,994,334,950</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,573,797,396	3,192,094,701
Rendimientos por cobrar	320,007,887	180,000,000
Contingencias	25,000,000	60,000,000
Depreciación y amortización	1,659,479,193	1,125,648,511
Beneficios al personal y otros relativos	2,861,179,245	2,396,127,709
Pérdida por inversiones	318,098,993	232,166,213
Impuesto sobre la renta	2,847,230,676	1,683,337,302
Ganancia en participación de asociada	(250,042,005)	(267,040,660)
Otros gastos operacionales	116,154,788	182,688,761
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	199,684,123	95,433,087
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(6,895,783)	3,717,114
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(54,651,695)	(90,188,233)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	74,989,107	57,248,243
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(160,429,123)	(1,192,171,778)
Cuentas por cobrar	(697,075,936)	(360,929,746)
Cargos diferidos	(1,994,018,165)	(5,904,605,724)
Activos diversos	(163,389,204)	(2,313,728,940)
Intereses por pagar de deuda subordinada	137,006,009	(160,611,536)
Intereses por pagar	(167,924,620)	229,394,937
Otros pasivos	(2,375,057,127)	1,124,854,779
Total de ajustes	<u>7,263,143,759</u>	<u>273,434,740</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u><u>17,458,240,334</u></u>	<u><u>10,267,769,690</u></u>

Josefina Mejía de Sosa
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					(6,714,281,684)		(6,714,281,684)
Acciones							-
Dividendos declarados, pendientes de pago					(14,156,792)		(14,156,792)
Otros							-
Resultado del ejercicio						10,195,096,575	10,195,096,575
Saldos al 30 de Septiembre 2024	27,881,010,800	6,869,624,737	2,788,101,080	491,929,034	14,695,332,589	10,195,096,575	62,921,094,815

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

