

BANCO MULTIPLE BDI, S.A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (INTERINO)
 AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022
 VALOR EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2022	AGOSTO 2022	VARIACION
ACTIVOS			
Fondos Disponibles			
Caja	256,273,460	290,782,185	(34,508,725)
Banco Central	3,381,725,012	3,241,229,591	140,495,421
Bancos del país	336,795,039	339,380,989	(2,585,950)
Bancos del extranjero	411,786,000	357,213,814	54,572,186
Otras disponibilidades	174,934,632	58,600,283	116,334,349
Rendimientos por cobrar	374,400	319,369	55,031
Subtotal	4,561,888,543	4,287,526,231	274,362,312
Inversiones			
Inversiones disponibles para la venta	2,524,944,513	2,522,176,515	2,767,998
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	196,673,006	195,335,935	1,337,071
Provisión para inversiones	(1,020,802)	(1,010,807)	(9,995)
Subtotal	2,720,596,717	2,716,501,643	4,095,074
Cartera de creditos			
Vigente	12,313,342,742	12,498,139,102	(184,796,360)
Reestructurada	413,184,179	410,977,335	2,206,844
En mora (de 31 a 90 días)	7,525,066	3,370,993	4,154,073
Vencida (mas de 90 días)	110,766,816	97,834,860	12,931,956
Cobranza Judicial	32,782,940	21,204,154	11,578,786
Rendimientos por cobrar	141,781,116	140,490,915	1,290,201
Provisiones para créditos	(348,684,239)	(342,819,531)	(5,864,708)
Subtotal	12,670,698,620	12,829,197,828	(158,499,208)
Cuentas por cobrar	129,415,265	140,791,260	(11,375,995)
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto	8,210,709	36,388,861	(28,178,152)
Participaciones en otras sociedades			
Negocios conjuntos	153,244,149	153,164,188	79,961
Provisiones	(4,416,121)	(4,415,322)	(799)
Subtotal	148,828,028	148,748,866	79,162
Propiedad, Muebles y Equipos, neto	619,546,458	621,754,147	(2,207,689)
Otros Activos			
Cargos diferidos	299,960,548	293,008,595	6,951,953
Intangibles	14,480,917	15,288,460	(807,543)
Activos diversos	12,223,151	20,157,714	(7,934,563)
Subtotal	326,664,616	328,454,769	(1,790,153)
TOTAL DE ACTIVOS	21,185,848,956	21,109,363,605	76,485,351
Cuentas Contingentes	2,473,524,868	2,460,990,844	12,534,024
Cuentas de Orden	25,988,628,425	24,051,799,265	1,936,829,160



BANCO MULTIPLE BDI, S.A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (INTERINO)
 AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022
 VALOR EN RD\$

	SEPTIEMBRE 2022	AGOSTO 2022	VARIACION
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público			
A la vista	933,853,639	950,966,216	(17,112,577)
De ahorro	5,293,761,947	5,223,003,222	70,758,725
A plazo	9,310,748,456	8,816,754,755	493,993,701
Intereses por pagar	20,124,046	16,652,798	3,471,248
Subtotal	15,558,488,088	15,007,376,991	551,111,097
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior			
De instituciones financieras del país	2,097,174,961	2,059,900,086	37,274,875
Intereses por pagar	4,524,226	4,147,806	376,420
Subtotal	2,101,699,187	2,064,047,892	37,651,295
Fondos Tomados a Préstamo			
Del Banco Central	818,474,319	929,533,787	(111,059,468)
De instituciones financieras del país	-	400,000,000	(400,000,000)
Intereses por pagar	471,109	1,153,105	(681,996)
Subtotal	818,945,428	1,330,686,892	(511,741,464)
Otros Pasivos	443,559,772	466,213,505	(22,653,733)
TOTAL DE PASIVOS	18,922,692,475	18,868,325,280	54,367,195
PATRIMONIO NETO			
Capital pagado	1,626,000,000	1,626,000,000	-
Otras reservas patrimoniales	102,718,129	102,718,129	-
Superavit por revaluación	149,683,290	149,683,290	-
Ajustes por conversión de moneda	(647,402)	(726,563)	79,161
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	141,859,925	141,859,925	-
Resultado del ejercicio	243,542,538	221,503,544	22,038,994
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,263,156,480	2,241,038,325	22,118,155
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	21,185,848,955	21,109,363,605	76,485,350
Cuentas Contingentes	2,473,524,868	2,460,990,844	12,534,024
Cuentas de Orden	25,988,628,425	24,051,799,265	1,936,829,160

BANCO MULTIPLE BDI, S.A
ESTADOS DE RESULTADOS (INTERINO)
AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2022
VALOR EN RD\$

	ACUMULADO	SEPTIEMBRE 2022	AGOSTO 2022
Ingresos financieros			
Ingresos por disponibilidades	40,239,443	6,838,568	4,716,818
Intereses por fondos interbancarios	1,033,742	111,998	107,683
Intereses por cartera de créditos	955,361,929	107,245,533	110,724,755
Intereses por inversiones	157,200,404	18,504,946	19,205,923
Ganancias por inversiones	26,714,724	188,775	736,533
Subtotal	1,180,550,242	132,889,820	135,491,713
Gastos financieros			
Intereses por captaciones	373,830,267	57,946,847	46,197,242
Intereses por financiamientos	38,502,410	4,781,862	5,923,168
Pérdidas por inversiones	3,983,902	-	-
Subtotal	416,316,578	62,728,709	52,120,410
MARGEN FINANCIERO BRUTO	764,233,664	70,161,112	83,371,302
Provisiones para cartera de créditos	14,576,907	(670,155)	2,253,901
Provisión para inversiones	3,002,069	9,994	(28,013)
MARGEN FINANCIERO NETO	746,654,688	70,821,272	81,145,414
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(8,290,320)	72,007	(100,435)
Otros ingresos operacionales			
Comisiones por servicios	223,286,188	25,161,146	23,753,553
Comisiones por cambio	141,677,975	15,040,908	16,152,673
Ingresos diversos	1,815,396	88,966	119,586
Subtotal	366,779,559	40,291,020	40,025,813
Otros gastos operacionales			
Comisiones por servicios	109,097,505	10,354,945	10,588,014
Comisiones por cambio	26,368,370	3,482,510	3,805,065
Gastos diversos	5,809,468	321,002	1,224,343
Subtotal	141,275,343	14,158,458	15,617,422
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	963,868,584	97,025,841	105,453,369
Gastos operativos			
Sueldos y compensaciones al personal	283,986,836	32,084,550	32,973,731
Servicios a terceros	106,391,578	10,920,906	15,537,104
Depreciación y Amortizaciones	54,366,188	5,585,893	5,589,104
Otras provisiones	20,158,634	660,159	4,287,084
Otros gastos	174,789,994	17,378,856	29,753,611
Subtotal	639,693,230	66,630,364	88,140,632
RESULTADO OPERACIONAL	324,175,354	30,395,477	17,312,737
Otros ingresos (gastos)			
Otros ingresos	27,217,656	4,051,110	4,979,873
Otros gastos	16,268,979	3,685,230	1,329,312
Subtotal	10,948,677	365,880	3,650,561
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	335,124,031	30,761,356	20,963,298
Impuesto sobre la renta	91,581,493	8,722,363	5,819,075
RESULTADO DEL EJERCICIO	243,542,538	22,038,994	15,144,223