

BANCO MULTIPLE BDI, S.A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (INTERINO)
 AL 31 JULIO DEL 2022
 VALOR EN RD\$

	JULIO 2022	JUNIO 2022	VARIACION
ACTIVOS			
Fondos Disponibles			
Caja	254,581,472	266,263,872	(11,682,400)
Banco Central	3,827,419,290	3,363,556,072	463,863,218
Bancos del país	332,714,565	369,103,624	(36,389,059)
Bancos del extranjero	414,351,104	263,608,623	150,742,481
Otras disponibilidades	148,512,669	114,376,844	34,135,825
Rendimientos por cobrar	738,396	335,957	402,439
Subtotal	4,978,317,496	4,377,244,992	601,072,504
Inversiones			
Inversiones disponibles para la venta	2,509,394,907	2,543,815,834	(34,420,927)
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	197,888,961	198,072,018	(183,057)
Provisión para inversiones	(1,038,820)	(1,045,228)	6,408
Subtotal	2,706,245,048	2,740,842,624	(34,597,576)
Cartera de creditos			
Vigente	12,786,419,702	12,921,597,621	(135,177,919)
Reestructurada	417,498,704	418,709,880	(1,211,176)
En mora (de 31 a 90 días)	3,828,266	5,337,747	(1,509,481)
Vencida (mas de 90 días)	96,834,101	60,278,706	36,555,395
Cobranza Judicial	19,605,871	21,609,376	(2,003,505)
Rendimientos por cobrar	136,051,373	133,048,667	3,002,706
Provisiones para créditos	(342,467,079)	(351,655,341)	9,188,262
Subtotal	13,117,770,938	13,208,926,656	(91,155,718)
Cuentas por cobrar	119,006,339	110,201,928	8,804,411
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, neto	44,998,088	46,545,097	(1,547,009)
Participaciones en otras sociedades			
Negocios conjuntos	153,412,851	153,469,832	(56,981)
Provisiones	(4,417,809)	(4,418,378)	569
Subtotal	148,995,042	149,051,454	(56,412)
Propiedad, Muebles y Equipos, neto	331,975,096	334,703,677	(2,728,581)
Otros Activos			
Cargos diferidos	290,923,101	280,033,781	10,889,320
Intangibles	16,096,004	16,903,547	(807,543)
Activos diversos	40,492,337	24,741,314	15,751,023
Subtotal	347,511,442	321,678,642	25,832,800
TOTAL DE ACTIVOS	21,794,819,489	21,289,195,070	505,624,419
Cuentas Contingentes	2,514,750,573	2,590,916,051	(76,165,478)
Cuentas de Orden	23,448,270,504	23,133,177,786	315,092,718

BANCO MULTIPLE BDI, S.A
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (INTERINO)
AL 31 JULIO DEL 2022
VALOR EN RD\$

	JULIO 2022	JUNIO 2022	VARIACION
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público			
A la vista	1,463,787,472	1,006,788,113	456,999,359
De ahorro	5,604,475,659	5,797,431,442	(192,955,783)
A plazo	8,376,096,583	8,341,339,473	34,757,110
Intereses por pagar	17,268,119	20,512,866	(3,244,747)
Subtotal	15,461,627,833	15,166,071,894	295,555,939
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior			
De instituciones financieras del país	2,149,916,072	2,114,617,398	35,298,674
Intereses por pagar	3,074,413	3,056,220	18,193
Subtotal	2,152,990,485	2,117,673,618	35,316,867
Fondos Tomados a Préstamo			
Del Banco Central	949,962,068	981,782,072	(31,820,004)
De instituciones financieras del país	400,000,000	400,000,000	-
Intereses por pagar	1,330,864	2,779,131	(1,448,267)
Subtotal	1,351,292,932	1,384,561,203	(33,268,271)
Otros Pasivos	602,767,961	409,673,423	193,094,538
TOTAL DE PASIVOS	19,568,679,211	19,077,980,138	490,699,073
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	(480,387)	(423,976)	(56,411)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	141,859,925	141,859,925	-
Resultado del ejercicio	206,359,321	191,377,564	14,981,757
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,226,140,278	2,211,214,932	14,925,346
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	21,794,819,489	21,304,189,460	490,630,029
Cuentas Contingentes	2,514,750,573	2,590,916,051	(76,165,478)
Cuentas de Orden	23,448,270,504	23,133,177,786	315,092,718

BANCO MULTIPLE BDI, S.A
ESTADOS DE RESULTADOS (INTERINO)
AL 31 JULIO DEL 2022
VALOR EN RD\$

	ACUMULADO	JULIO 2022	JUNIO 2022
Ingresos financieros			
Ingresos por disponibilidades	28,684,057	4,866,548	2,205,073
Intereses por fondos interbancarios	814,061	115,766	116,195
Intereses por cartera de créditos	737,391,640	106,217,869	107,013,527
Intereses por inversiones	119,489,535	19,161,921	23,438,303
Ganancias por inversiones	25,789,417	318,001	14,920,379
Subtotal	912,168,709	130,680,105	147,693,476
Gastos financieros			
Intereses por captaciones	269,686,177	47,202,450	40,237,763
Intereses por financiamientos	27,797,380	6,567,971	4,893,705
Pérdidas por inversiones	3,983,902	-	-
Subtotal	301,467,459	53,770,422	45,131,469
Resultado neto de activos financieros a valor razonable			
Inversiones	-	-	(4,595,415)
Subtotal	-	-	(4,595,415)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	610,701,250	76,909,683	97,966,593
Provisiones para cartera de créditos	12,993,161	1,682,047	(1,753,703)
Provisión para inversiones	3,020,087	(5,881)	(6,962)
MARGEN FINANCIERO NETO	594,688,001	75,233,517	99,727,258
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(8,261,891)	(2,014,212)	(3,100,436)
Otros ingresos operacionales			
Comisiones por servicios	174,371,489	23,261,113	23,531,992
Comisiones por cambio	110,484,394	15,926,985	13,458,875
Ingresos diversos	1,606,844	103,121	90,668
Subtotal	286,462,727	39,291,219	37,081,534
Otros gastos operacionales			
Comisiones por servicios	88,154,546	16,936,311	12,052,731
Comisiones por cambio	19,080,795	3,047,651	2,461,443
Gastos diversos	4,264,122	349,445	241,032
Subtotal	111,499,463	20,333,408	14,755,205
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	761,389,374	92,177,117	118,953,151
Gastos operativos			
Sueldos y compensaciones al personal	218,928,555	31,370,296	33,433,740
Servicios a terceros	79,933,568	19,773,135	13,159,717
Depreciación y Amortizaciones	43,191,192	5,041,461	4,747,268
Otras provisiones	15,211,391	(1,643,162)	3,554,420
Otros gastos	127,657,528	17,394,994	20,332,403
Subtotal	484,922,233	71,936,724	75,227,548
RESULTADO OPERACIONAL	276,467,141	20,240,392	43,725,602
Otros ingresos (gastos)			
Otros ingresos	18,186,673	1,764,891	3,899,459
Otros gastos	11,254,437	1,244,077	2,385,366
Subtotal	6,932,236	520,814	1,514,094
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	283,399,377	20,761,207	45,239,696
Impuesto sobre la renta	77,040,056	5,779,450	11,889,301
RESULTADO DEL EJERCICIO	206,359,321	14,981,757	33,350,395