

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

ACTIVOS	Acumulado a 30/09/2019	Acumulado a 30/09/2018
Fondos disponibles		
Caja	6,323,196,376	6,158,923,957
Banco Central	31,719,448,383	28,627,651,846
Bancos del país	85,198,823	15,722,631
Bancos del extranjero	9,215,209,205	8,304,532,031
Otras disponibilidades	816,728,226	273,615,155
	<u>48,159,781,013</u>	<u>43,380,445,620</u>
Inversiones		
Negociables		284,787,876
Disponibles para la venta	6,864,475,650	8,068,869,155
Mantenidas hasta el vencimiento	230,127,073	257,163,719
Otras inversiones en instrumentos de deuda	59,695,128,606	57,615,456,150
Rendimientos por cobrar	1,683,563,137	1,704,508,431
Provisión para inversiones	(2,075,389)	(98,535,897)
	<u>68,471,219,077</u>	<u>67,832,249,434</u>
Cartera de créditos		
Vigente	172,334,397,301	154,053,405,153
Reestructurada	946,792,337	1,042,959,845
Vencida	2,898,451,841	2,886,764,281
Cobranza judicial	43,784,861	86,322,665
Rendimientos por cobrar	1,393,511,060	1,419,073,405
Provisión para créditos	(6,376,037,267)	(6,090,106,151)
	<u>171,240,900,133</u>	<u>153,398,419,198</u>
Deudores por aceptaciones	<u>8,142,907</u>	<u>15,913,615</u>
Cuentas por cobrar		
Cuentas por cobrar	<u>1,097,500,729</u>	<u>673,144,127</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,326,591,120	3,927,842,123
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,804,366,314)	(2,932,957,671)
	<u>522,224,806</u>	<u>994,884,452</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	783,133,290	765,406,684
Provisión para inversiones en acciones	(12,634,196)	(22,634,196)
	<u>770,499,094</u>	<u>742,772,488</u>
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, Muebles y Equipos	8,887,702,921	8,192,236,120
Depreciación acumulada	(2,299,703,430)	(2,170,710,842)
	<u>6,587,999,491</u>	<u>6,021,525,278</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	2,998,759,369	2,759,682,293
Intangibles	795,933,336	492,869,557
Activos diversos	2,743,769,870	1,532,823,388
Amortización acumulada	(126,731,743)	(32,613,787)
	<u>6,411,730,832</u>	<u>4,752,761,451</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>303,269,998,082</u>	<u>277,812,115,663</u>
Cuentas contingentes	73,143,197,504	53,592,073,702
Cuentas de orden	730,640,120,975	726,768,782,005



mf

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

	Acumulado a 30/09/2019	Acumulado a 30/09/2018
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Obligaciones con el público		
A la vista	41,304,199,558	34,997,938,197
De ahorro	80,783,442,737	71,453,229,880
A plazo	17,225,572,878	14,408,601,665
Intereses por pagar	728,837	413,869
	<u>139,313,944,010</u>	<u>120,860,183,611</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	5,311,076,360	5,728,164,367
De instituciones financieras del exterior	1,442,576	6,332,680
	<u>5,312,518,936</u>	<u>5,734,497,047</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	62,411,734	90,413,253
De instituciones financieras del exterior	5,328,243,324	13,533,679,845
Otros	2,426,622,412	2,501,346,589
Intereses por pagar	99,572,047	198,308,265
	<u>7,916,849,517</u>	<u>16,323,747,952</u>
Aceptaciones en circulación		
	<u>8,142,907</u>	<u>15,913,615</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	98,862,588,532	86,559,188,551
Intereses por pagar	149,209,143	142,790,121
	<u>99,011,797,675</u>	<u>86,701,978,672</u>
Otros pasivos		
	<u>7,632,300,285</u>	<u>8,377,287,881</u>
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	7,778,797,864	6,806,735,189
Intereses por pagar	147,223,381	127,073,407
	<u>7,926,021,245</u>	<u>6,933,808,596</u>
TOTAL PASIVOS	<u>267,121,574,575</u>	<u>244,947,417,374</u>
Patrimonio		
Capital pagado	25,201,149,800	23,156,552,100
Capital adicional pagado	3,136,714,337	2,114,415,487
Otras reservas patrimoniales	2,315,655,210	2,129,138,790
Superávit por revaluación	492,666,515	492,666,515
Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la	49,378,854	(74,330,314)
Resultados del ejercicio	4,952,858,791	5,046,255,711
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>36,148,423,507</u>	<u>32,864,698,289</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>303,269,998,082</u>	<u>277,812,115,663</u>
Cuentas contingentes	73,143,197,504	53,592,073,702
Cuentas de orden	<u>730,640,120,975</u>	<u>726,768,782,005</u>

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



mf

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

	Acumulado a 30/09/2019	Acumulado a 30/09/2018
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	16,745,149,745	15,197,050,282
Intereses por inversiones	4,738,757,936	4,636,626,579
Ganancia por inversiones	747,278,195	1,880,793,704
	<u>22,231,185,876</u>	<u>21,714,470,565</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(6,174,380,890)	(5,080,589,650)
Pérdida por inversiones	(1,138,525,593)	(1,141,549,370)
Intereses y comisiones por financiamientos	(498,119,317)	(614,680,390)
	<u>(7,811,025,800)</u>	<u>(6,836,819,410)</u>
Margen financiero bruto	<u>14,420,160,076</u>	<u>14,877,651,155</u>
Provisiones para cartera de créditos	(1,911,485,460)	(2,051,624,615)
Provisiones para inversiones		(10,000,000)
	<u>(1,911,485,460)</u>	<u>(2,061,624,615)</u>
Margen financiero neto	<u>12,508,674,616</u>	<u>12,816,026,540</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>(350,539,818)</u>	<u>(299,482,565)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	4,445,466,052	4,065,655,042
Comisiones por cambio	983,482,884	967,249,531
Ingresos diversos	558,381,480	470,962,050
	<u>5,987,330,416</u>	<u>5,503,866,623</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,041,973,371)	(811,682,785)
Gastos diversos	(643,171,509)	(707,179,589)
	<u>(1,685,144,880)</u>	<u>(1,518,862,374)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(5,271,154,471)	(4,849,832,218)
Servicios de terceros	(956,843,269)	(1,114,684,442)
Depreciación y amortizaciones	(578,978,017)	(517,894,445)
Otras provisiones	(155,000,000)	(583,287,433)
Otros gastos	(3,694,683,091)	(3,382,413,689)
	<u>(10,656,658,848)</u>	<u>(10,448,112,227)</u>
Resultado operacional	<u>5,803,661,486</u>	<u>6,053,435,997</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	650,942,975	568,064,641
Otros gastos	(214,427,754)	(242,892,578)
	<u>436,515,221</u>	<u>325,172,063</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>6,240,176,707</u>	<u>6,378,608,060</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(1,287,317,916)</u>	<u>(1,332,352,349)</u>
Resultado del ejercicio	<u>4,952,858,791</u>	<u>5,046,255,711</u>

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



uf

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

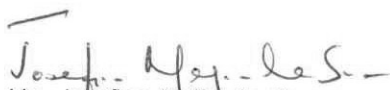
	Acumulado a 30/09/2019	Acumulado a 30/09/2018
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	16,646,876,393	15,083,240,240
Otros ingresos financieros cobrados	5,536,039,372	6,252,104,804
Otros ingresos operacionales cobrados	6,228,534,746	5,663,445,381
Intereses pagados por captaciones	(6,159,013,071)	(5,124,805,901)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(572,537,649)	(512,812,441)
Otros gastos financieros pagados	(624,316,186)	(774,951,492)
Gastos generales y administrativos pagados	(8,571,069,392)	(8,532,017,768)
Otros gastos operacionales pagados	(1,514,911,436)	(1,518,862,374)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,154,112,068)	(823,909,278)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(3,655,938,264)	(927,225,731)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>6,159,552,445</u>	<u>8,784,205,440</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Interbancarios otorgados	(1,995,000,000)	(5,000,000,000)
Interbancarios cobrados	1,995,000,000	5,000,000,000
Aumento (disminución) en inversiones	(2,811,248,309)	4,284,781,949
Créditos otorgados	(134,065,256,798)	(102,879,464,997)
Créditos cobrados	118,663,858,115	90,008,865,978
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(928,308,135)	(534,972,643)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	37,974,559	110,405,204
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,139,882,373	557,535,060
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(17,963,098,195)</u>	<u>(8,452,849,448)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	396,955,712,898	318,063,182,181
Devolución de captaciones	(375,078,860,315)	(318,032,080,765)
Interbancarios recibidos	11,450,000,000	6,250,000,000
Interbancarios pagados	(11,450,000,000)	(6,250,000,000)
Operaciones de deuda subordinada	(329,252,129)	4,683,929,027
Operaciones de fondos tomados a préstamo	2,280,361,741	6,899,100,686
Operaciones de fondos pagados	(10,193,096,495)	(11,942,566,657)
Dividendos pagados	(3,313,336,603)	(3,024,128,676)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>10,321,529,097</u>	<u>(3,352,564,204)</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	(1,482,016,653)	(3,021,208,212)
EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	49,641,797,666	46,401,653,832
EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	48,159,781,013	43,380,445,620



mf

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

	Acumulado a 30/09/2019	Acumulado a 30/09/2018
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	4,952,858,791	5,046,255,711
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,911,485,460	2,051,624,615
Inversiones		10,000,000
Bienes recibidos en recuperación de créditos		388,287,433
Rendimientos por cobrar	155,000,000	195,000,000
Contingencias		
Depreciación y amortización	578,978,017	517,902,967
Beneficios al personal y otros relativos	1,351,600,515	1,203,191,492
Perdida por amortización y prima por inversiones	513,218,684	362,780,010
Impuesto sobre la renta	1,287,317,916	1,329,731,640
Impuesto sobre la renta diferido (neto)		
Participación en otras empresas (neta)	(35,848,147)	(43,012,997)
Provisión para litigios	5,300,000	3,292,377
Otros gastos	170,233,446	312,849,498
Otros ingresos		
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	116,548,785	27,557,731
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(2,206,558)	(24,238,973)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(44,957,320)	(55,396,929)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	48,274,752	83,596,134
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(235,908,211)	(554,394,870)
Cuentas por cobrar	(408,065,159)	90,111,470
Cargos diferidos	(1,119,925,236)	(951,351,760)
Activos diversos	(1,168,120,079)	(286,196,730)
Intereses por pagar de deuda subordinada	(83,928,614)	105,001,176
Intereses por pagar	(59,050,514)	57,651,698
Otros pasivos	(1,773,254,083)	(1,086,036,253)
Total de ajustes	<u>1,206,693,654</u>	<u>3,737,949,729</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>6,159,552,445</u>	<u>8,784,205,440</u>


Lic. Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidente Ejecutivo
Administración y Finanzas



BANCO BHD LEON
MOVIMIENTO PATRIMONIO
SEPTIEMBRE 2019

	Capital Pagado	Prima Sobre acciones	Reserva legal	Revaluacion activos fijos	Beneficio Acumulado	Ganancia inversiones	Beneficio Periodo	Total
Saldos al 1 de enero 2019	23,156,552,100	2,114,415,487	2,315,655,210	492,666,515	0	(60,229,283)	6,389,368,166	34,408,428,195
Transferencia a resultados acumulados							(6,389,368,166)	-
Dividendos pagados en:								-
Efectivo					6,389,368,166			(3,313,336,603)
Acciones	2,044,597,700	1,022,298,850			(3,066,896,550)			(9,135,013)
Dividendos pendientes de pago								
Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta					(9,135,013)			109,608,137
Superavit revaluacion activos						109,608,137		-
Resultado del ejercicio							4,952,858,791	4,952,858,791
Transferencia a otras reservas								-
Saldos al 30 de Junio 2019	25,201,149,800	3,136,714,337	2,315,655,210	492,666,515	(0)	49,378,854	4,952,858,791	36,148,423,507

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

