

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

ACTIVOS	Acumulado a 30/09/2021	Acumulado a 30/09/2020
Fondos disponibles		
Caja	13,267,165,516	11,094,948,794
Banco Central	35,428,657,741	33,754,509,803
Bancos del país	588,221,328	22,179,251
Bancos del extranjero	16,866,555,168	29,912,108,785
Otras disponibilidades	510,666,095	951,045,090
	<u>66,661,265,848</u>	<u>75,734,791,723</u>
Inversiones		
Negociables	126,686,280	
Disponibles para la venta	11,857,543,595	5,115,975,894
Mantenidas hasta el vencimiento		155,404,790
Otras inversiones en instrumentos de deuda	117,046,415,754	94,004,468,750
Rendimientos por cobrar	1,890,427,929	1,870,466,424
Provisión para inversiones	(20,187,260)	(2,292,129)
	<u>130,900,886,298</u>	<u>101,144,023,729</u>
Cartera de créditos		
Vigente	198,414,703,985	180,984,377,323
Reestructurada	5,312,589,689	1,153,872,332
Vencida	4,140,325,334	3,883,601,393
Cobranza judicial	120,314,874	73,172,229
Rendimientos por cobrar	2,312,093,927	3,587,251,400
Provisión para créditos	(11,457,908,450)	(10,451,117,900)
	<u>198,842,119,359</u>	<u>179,231,156,777</u>
Deudores por aceptaciones	<u>63,373,412</u>	<u>18,523,349</u>
Cuentas por cobrar	<u>952,634,022</u>	<u>806,265,792</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,819,916,289	1,766,211,849
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,518,814,075)	(1,372,034,338)
	<u>301,102,214</u>	<u>394,177,511</u>
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	928,193,023	873,760,849
Provisión para inversiones en acciones	(13,349,926)	(12,893,796)
	<u>914,843,097</u>	<u>860,867,053</u>
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, Muebles y Equipos	9,505,867,127	9,427,861,354
Depreciación acumulada	(2,464,920,222)	(2,365,954,315)
	<u>7,040,946,905</u>	<u>7,061,907,039</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	5,936,879,625	2,945,817,311
Intangibles	1,015,404,419	795,933,336
Activos diversos	3,765,227,859	4,162,160,239
Amortización acumulada	(404,553,674)	(257,016,062)
	<u>10,312,958,229</u>	<u>7,646,894,824</u>
TOTAL ACTIVOS	<u>415,990,129,384</u>	<u>372,898,607,797</u>
Cuentas contingentes	82,188,250,463	76,612,670,753
Cuentas de orden	1,193,608,004,034	811,652,824,224



Handwritten signature or initials in blue ink.

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

	Acumulado a 30/09/2021	Acumulado a 30/09/2020
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos		
Obligaciones con el público		
A la vista	59,701,959,596	48,055,320,241
De ahorro	136,654,405,445	112,224,988,452
A plazo	16,859,897,247	23,577,018,107
Intereses por pagar	1,678,749	1,315,879
	<u>213,217,941,037</u>	<u>183,858,642,679</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	9,895,245,798	12,685,790,994
De instituciones financieras del exterior	529,178	436,458
	<u>9,895,774,976</u>	<u>12,686,227,452</u>
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos		
	<u>8,787,048,400</u>	<u>9,891,050,010</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	22,214,235,236	4,787,648,821
De instituciones financieras del exterior	3,264,299,604	12,282,783,268
Otros	1,793,754,397	2,855,728,001
Intereses por pagar	182,429,232	224,650,561
	<u>27,454,718,469</u>	<u>20,150,810,651</u>
Aceptaciones en circulación		
	<u>63,373,412</u>	<u>18,523,349</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	92,433,965,000	94,492,096,335
Intereses por pagar	244,499,394	309,853,004
	<u>92,678,464,394</u>	<u>94,801,949,339</u>
Otros pasivos		
	<u>9,140,295,085</u>	<u>7,706,339,898</u>
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	10,199,860,463	7,543,546,183
Intereses por pagar	194,603,743	136,238,008
	<u>10,394,464,206</u>	<u>7,679,784,191</u>
TOTAL PASIVOS	<u>371,632,079,979</u>	<u>336,793,327,569</u>
Patrimonio		
Capital pagado	26,827,961,400	25,201,149,800
Capital adicional pagado	4,763,525,937	3,136,714,337
Otras reservas patrimoniales	2,520,114,980	2,520,114,980
Superávit por revaluación	491,929,034	492,666,515
Ganancias no realizadas en inversiones disponibles para la venta	7,945,274	102,942,004
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,003,392,311	
Resultados del ejercicio	6,743,180,469	4,651,692,592
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>44,358,049,405</u>	<u>36,105,280,228</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>415,990,129,384</u>	<u>372,898,607,797</u>
Cuentas contingentes	82,188,250,463	76,612,670,753
Cuentas de orden	1,193,608,004,034	811,652,824,224

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



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

	Acumulado a 30/09/2021	Acumulado a 30/09/2020
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por créditos	15,769,985,465	18,060,958,260
Intereses por inversiones	6,547,871,374	5,514,854,789
Ganancia por inversiones	2,757,998,721	1,321,655,911
	<u>25,075,855,560</u>	<u>24,897,468,960</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(4,457,178,728)	(6,459,850,941)
Pérdida por inversiones	(1,267,883,369)	(1,341,598,845)
Intereses y comisiones por financiamientos	(1,118,931,643)	(949,589,283)
	<u>(6,843,993,740)</u>	<u>(8,751,039,069)</u>
Margen financiero bruto	<u>18,231,861,820</u>	<u>16,146,429,891</u>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(2,918,290,525)</u>	<u>(3,035,931,380)</u>
Margen financiero neto	<u>15,313,571,295</u>	<u>13,110,498,511</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>(12,092,832)</u>	<u>(1,021,388,540)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	4,602,571,092	3,923,759,694
Comisiones por cambio	1,221,233,899	2,273,269,080
Ingresos diversos	510,379,906	426,669,103
	<u>6,334,184,897</u>	<u>6,623,697,877</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,340,569,823)	(1,090,431,789)
Gastos diversos	(530,907,448)	(864,562,996)
	<u>(1,871,477,271)</u>	<u>(1,954,994,785)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(6,421,853,099)	(5,645,422,481)
Servicios de terceros	(1,421,051,431)	(1,068,897,795)
Depreciación y amortizaciones	(656,458,837)	(574,892,044)
Otras provisiones	(188,000,000)	(422,000,000)
Otros gastos	(3,842,096,691)	(3,909,171,797)
	<u>(12,529,460,058)</u>	<u>(11,620,384,117)</u>
Resultado operacional	<u>7,234,726,031</u>	<u>5,137,428,946</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	679,430,138	430,303,929
Otros gastos	(285,022,056)	(350,589,811)
	<u>394,408,082</u>	<u>79,714,118</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>7,629,134,113</u>	<u>5,217,143,064</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(885,953,644)</u>	<u>(565,450,472)</u>
Resultado del ejercicio	<u><u>6,743,180,469</u></u>	<u><u>4,651,692,592</u></u>

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



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

	Acumulado a 30/09/2021	Acumulado a 30/09/2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	16,285,575,900	15,665,227,108
Otros ingresos financieros cobrados	9,506,433,791	6,828,523,113
Otros ingresos operacionales cobrados	6,306,035,070	7,010,269,503
Intereses pagados por captaciones	(4,440,153,879)	(6,304,935,973)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(1,125,439,828)	(901,848,961)
Otros gastos financieros pagados	(951,140,745)	(1,160,949,553)
Gastos generales y administrativos pagados	(11,713,552,270)	(10,774,964,089)
Otros gastos operacionales pagados	(1,714,594,976)	(1,790,754,751)
Impuesto sobre la renta pagado (*)	(2,535,295,425)	(739,052,793)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	278,277,409	(2,440,667,979)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>9,896,145,047</u>	<u>5,390,845,625</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Interbancarios otorgados		(1,270,000,000)
Interbancarios cobrados		1,270,000,000
Aumento en inversiones	(29,457,784,598)	(16,121,333,051)
Créditos otorgados	(168,759,509,670)	(107,850,759,295)
Créditos cobrados	155,329,473,316	104,673,475,150
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(516,279,682)	(880,876,114)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	40,068,493	25,012,300
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	429,637,724	586,735,400
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(42,934,394,417)</u>	<u>(19,567,745,610)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	388,221,474,860	309,463,323,110
Devolución de captaciones	(368,688,249,988)	(272,440,873,158)
Interbancarios recibidos		1,600,000,000
Interbancarios pagados		(1,600,000,000)
Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos	(1,104,001,610)	9,891,050,010
Operaciones de deuda subordinada	(132,075,226)	(252,487,774)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	9,723,558,908	13,927,989,430
Operaciones de fondos pagados	(10,910,546,652)	(12,903,722,920)
Dividendos pagados		(3,442,786,407)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>17,110,160,292</u>	<u>44,242,492,291</u>
DISMINUCION (INCREMENTO) NETO EN EL EFECTIVO	<u>(15,928,089,078)</u>	<u>30,065,592,306</u>
EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>82,589,354,926</u>	<u>45,669,199,417</u>
EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>66,661,265,848</u>	<u>75,734,791,723</u>

(*) Mediante acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020 entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financieras representadas por sus respectivos gremios y según notificación del Ministerio de Hacienda del 28 de enero de 2021, el Banco estaría anticipando RD\$3,291 millones, de los cuales al 30 de septiembre de 2021 ha pagado RD\$2,469 millones.

uf



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

	Acumulado a 30/09/2021	Acumulado a 30/09/2020
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>6,743,180,469</u>	<u>4,651,692,592</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,918,290,525	3,035,931,380
Rendimientos por cobrar	145,000,000	402,000,000
Contingencias	43,000,000	20,000,000
Depreciación y amortización	656,458,837	574,892,044
Beneficios al personal y otros relativos	1,702,488,289	1,457,122,724
Perdida por amortización y prima por inversiones	259,957,063	179,155,750
Impuesto sobre la renta	876,750,000	565,450,472
Participación en otras empresas (neta)	(103,847,049)	(62,158,293)
Provisión para litigios		12,500,000
Otros gastos	156,882,295	164,240,033
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	(35,083,207)	161,532,894
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo	(9,428,826)	(3,906,933)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(36,793,031)	(39,630,955)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	65,375,969	51,513,200
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	772,939,688	(2,402,225,194)
Cuentas por cobrar	(267,675,866)	(49,296,519)
Cargos diferidos	(2,740,993,043)	(745,916,060)
Activos diversos	(385,969,680)	(1,957,467,542)
Intereses por pagar de deuda subordinada	(28,078,269)	(89,000,835)
Intereses por pagar	(131,717,750)	291,656,125
Otros pasivos	(704,591,367)	(827,239,258)
Total de ajustes	<u>3,152,964,578</u>	<u>739,153,033</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>9,896,145,047</u>	<u>5,390,845,625</u>

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



BANCO BHD LEON
MOVIMIENTO PATRIMONIO
Septiembre 2021

	Capital	Prima	Reserva legal	Revaluacion	Beneficio	Ganancias no	Beneficio	Total
	Pagado	Sobre acciones		activos fijos	Acumulado	realizada en	Periodo	
						inversiones		
						disponibles para la		
						venta		
Saldos al 1 de enero 2021	25,201,149,800	3,136,714,337	2,520,114,980	492,666,515	-	150,987,245	6,257,067,435	37,758,700,312
Transferencia a resultados acumulados					6,257,067,435		(6,257,067,435)	-
Dividendos pagados en:								
Efectivo								
Acciones	1,626,811,600	1,626,811,600			(3,253,623,200)			-
Dividendos pendientes de pago					(51,924)			(51,924)
Pérdidas no realizada en inversiones disponibles para la venta						(143,041,971)		(143,041,971)
Disminucion en venta de activos revaluados				(737,481)				(737,481)
Resultado del ejercicio								
Transferencia a provisión prara cartera de créditos								
Saldos al 30 de Septiembre 2021	26,827,961,400	4,763,525,937	2,520,114,980	491,929,034	3,003,392,311	7,945,274	6,743,180,469	44,358,049,405

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

