



Banco
BHD León

Santo Domingo, D.N.
19 de octubre de 2020

Señores
Bolsa y Mercado de Valores de la República Dominicana S.A. (BVRD)
Calle José Brea Peña No. 14
Edificio BVRD, 2do Piso
Evaristo Morales
Ciudad

Atención: Elianne Vilchez
Vicepresidente Ejecutiva Gerente General

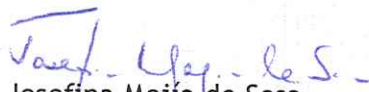
Ref.: Remisión de información periódica correspondiente al Banco Múltiple BHD León, S.A., en su calidad de emisor de valores oferta pública.

Distinguidos señores:

Luego de un cordial saludo, Banco Múltiple BHD León, S. A. (en adelante, “Banco BHD León”), actuando en su calidad de emisor de valores de oferta pública debidamente inscrito como tal en el Registro del Mercado de Valores y Productos bajo el No. SIVEM-120, y en cumplimiento del Artículo 23 del Reglamento 664-12 de Aplicación de la Ley 249-17 sobre el Mercado de Valores y de la Norma que establece Disposiciones Generales sobre la Información que deben Remitir Periódicamente los Emisores y Participantes del Mercado de Valores (R-CNV-2016-15-MV), tenemos a bien remitirles la información trimestral, de manera digital, correspondiente al corte septiembre 2020.

Sin otro particular por el momento, se despide,

Atentamente,


Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidente Ejecutivo
Administración y Finanzas



Banco Múltiple BHD León S.A.

Avenida 27 de Febrero esquina Avenida Winston Churchill, Evaristo Morales, Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, República Dominicana
Tel.: 809-243-5000 | bhdleon.com.do | RNC: 1-01-13679-2 | Registro Mercantil: 11432SD

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

| ACTIVOS | Acumulado a 30/09/2020 | Acumulado a 30/09/2019 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Fondos disponibles | | |
| Caja | 11,094,948,794 | 6,323,196,376 |
| Banco Central | 33,754,509,803 | 31,719,448,383 |
| Bancos del país | 22,179,251 | 85,198,823 |
| Bancos del extranjero | 29,912,108,785 | 9,215,209,205 |
| Otras disponibilidades | 951,045,090 | 816,728,226 |
| | <u>75,734,791,723</u> | <u>48,159,781,013</u> |
| Inversiones | | |
| Disponibles para la venta | 5,115,975,894 | 6,864,475,650 |
| Mantenido hasta el vencimiento | 155,404,790 | 230,127,073 |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 94,004,468,750 | 59,695,128,606 |
| Rendimientos por cobrar | 1,870,466,424 | 1,683,563,137 |
| Provisión para inversiones | (2,292,129) | (2,075,389) |
| | <u>101,144,023,729</u> | <u>68,471,219,077</u> |
| Cartera de créditos | | |
| Vigente | 180,984,377,323 | 172,334,397,301 |
| Reestructurada | 1,153,872,332 | 946,792,337 |
| Vencida | 3,883,601,393 | 2,898,451,841 |
| Cobranza judicial | 73,172,229 | 43,784,861 |
| Rendimientos por cobrar | 3,587,251,400 | 1,393,511,060 |
| Provisión para créditos | (10,451,117,900) | (6,376,037,267) |
| | <u>179,231,156,777</u> | <u>171,240,900,133</u> |
| Deudores por aceptaciones | <u>18,523,349</u> | <u>8,142,907</u> |
| Cuentas por cobrar | | |
| Cuentas por cobrar | <u>806,265,792</u> | <u>1,097,500,729</u> |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | | |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 1,766,211,849 | 2,326,591,120 |
| Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos | (1,372,034,338) | (1,804,366,314) |
| | <u>394,177,511</u> | <u>522,224,806</u> |
| Inversiones en acciones | | |
| Inversiones en acciones | 873,760,849 | 783,133,290 |
| Provisión para inversiones en acciones | (12,893,796) | (12,634,196) |
| | <u>860,867,053</u> | <u>770,499,094</u> |
| Propiedad, muebles y equipos | | |
| Propiedad, Muebles y Equipos | 9,427,861,354 | 8,887,702,921 |
| Depreciación acumulada | (2,365,954,315) | (2,299,703,430) |
| | <u>7,061,907,039</u> | <u>6,587,999,491</u> |
| Otros activos | | |
| Cargos diferidos | 2,945,817,311 | 2,998,759,369 |
| Intangibles | 795,933,336 | 795,933,336 |
| Activos diversos | 4,162,160,239 | 2,743,769,870 |
| Amortización acumulada | (257,016,062) | (126,731,743) |
| | <u>7,646,894,824</u> | <u>6,411,730,832</u> |
| TOTAL ACTIVOS | <u>372,898,607,797</u> | <u>303,269,998,082</u> |
| Cuentas contingentes | 76,612,670,753 | 73,143,197,504 |
| Cuentas de orden | 811,652,824,224 | 730,640,120,975 |



uf

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

| | Acumulado a 30/09/2020 | Acumulado a 30/09/2019 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | |
| Pasivos | | |
| Obligaciones con el público | | |
| A la vista | 48,055,320,241 | 41,304,199,558 |
| De ahorro | 112,224,988,452 | 80,783,442,737 |
| A plazo | 23,577,018,107 | 17,225,572,878 |
| Intereses por pagar | 1,315,879 | 728,837 |
| | 183,858,642,679 | 139,313,944,010 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior | | |
| De instituciones financieras del país | 12,685,790,994 | 5,311,076,360 |
| De instituciones financieras del exterior | 436,458 | 1,442,576 |
| | 12,686,227,452 | 5,312,518,936 |
| Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos | | |
| | 9,891,050,010 | |
| Fondos tomados a préstamo | | |
| Del Banco Central | 4,787,648,821 | 62,411,734 |
| De instituciones financieras del exterior | 12,282,783,268 | 5,328,243,324 |
| Otros | 2,855,728,001 | 2,426,622,412 |
| Intereses por pagar | 224,650,561 | 99,572,047 |
| | 20,150,810,651 | 7,916,849,517 |
| Aceptaciones en circulación | | |
| | 18,523,349 | 8,142,907 |
| Valores en circulación | | |
| Títulos y valores | 94,492,096,335 | 98,862,588,532 |
| Intereses por pagar | 309,853,004 | 149,209,143 |
| | 94,801,949,339 | 99,011,797,675 |
| Otros pasivos | | |
| | 7,706,339,898 | 7,632,300,285 |
| Obligaciones subordinadas | | |
| Deudas subordinadas | 7,543,546,183 | 7,778,797,864 |
| Intereses por pagar | 136,238,008 | 147,223,381 |
| | 7,679,784,191 | 7,926,021,245 |
| TOTAL PASIVOS | 336,793,327,569 | 267,121,574,575 |
| Patrimonio | | |
| Capital pagado | 25,201,149,800 | 25,201,149,800 |
| Capital adicional pagado | 3,136,714,337 | 3,136,714,337 |
| Otras reservas patrimoniales | 2,520,114,980 | 2,315,655,210 |
| Superávit por revaluación | 492,666,515 | 492,666,515 |
| Ganancias no realizadas en inversiones disponibles para la venta | 102,942,004 | 49,378,854 |
| Resultados del ejercicio | 4,651,692,592 | 4,952,858,791 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 36,105,280,228 | 36,148,423,507 |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 372,898,607,797 | 303,269,998,082 |
| Cuentas contingentes | 76,612,670,753 | 73,143,197,504 |
| Cuentas de orden | 811,652,824,224 | 730,640,120,975 |

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 30/09/2020 | Acumulado a 30/09/2019 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Ingresos financieros | | |
| Intereses y comisiones por créditos | 18,060,958,260 | 16,745,149,745 |
| Intereses por inversiones | 5,514,854,789 | 4,738,757,936 |
| Ganancia por inversiones | 1,321,655,911 | 747,278,195 |
| | <u>24,897,468,960</u> | <u>22,231,185,876</u> |
| Gastos financieros | | |
| Intereses por captaciones | (6,459,850,941) | (6,174,380,890) |
| Pérdida por inversiones | (1,341,598,845) | (1,138,525,593) |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (949,589,283) | (498,119,317) |
| | <u>(8,751,039,069)</u> | <u>(7,811,025,800)</u> |
| Margen financiero bruto | <u>16,146,429,891</u> | <u>14,420,160,076</u> |
| Provisiones para cartera de créditos | (3,035,931,380) | (1,911,485,460) |
| | <u>(3,035,931,380)</u> | <u>(1,911,485,460)</u> |
| Margen financiero neto | <u>13,110,498,511</u> | <u>12,508,674,616</u> |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio | <u>(1,021,388,540)</u> | <u>(350,539,818)</u> |
| Otros ingresos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | 3,923,759,694 | 4,445,466,052 |
| Comisiones por cambio | 2,273,269,080 | 983,482,884 |
| Ingresos diversos | 426,669,103 | 558,381,480 |
| | <u>6,623,697,877</u> | <u>5,987,330,416</u> |
| Otros gastos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | (1,090,431,789) | (1,041,973,371) |
| Gastos diversos | (864,562,996) | (643,171,509) |
| | <u>(1,954,994,785)</u> | <u>(1,685,144,880)</u> |
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (5,645,422,481) | (5,271,154,471) |
| Servicios de terceros | (1,068,897,795) | (956,843,269) |
| Depreciación y amortizaciones | (574,892,044) | (578,978,017) |
| Otras provisiones | (422,000,000) | (155,000,000) |
| Otros gastos | (3,909,171,797) | (3,694,683,091) |
| | <u>(11,620,384,117)</u> | <u>(10,656,658,848)</u> |
| Resultado operacional | <u>5,137,428,946</u> | <u>5,803,661,486</u> |
| Otros ingresos (gastos) | | |
| Otros ingresos | 430,303,929 | 650,942,975 |
| Otros gastos | (350,589,811) | (214,427,754) |
| | <u>79,714,118</u> | <u>436,515,221</u> |
| Resultado antes de impuesto sobre la renta | <u>5,217,143,064</u> | <u>6,240,176,707</u> |
| Impuesto sobre la renta | <u>(565,450,472)</u> | <u>(1,287,317,916)</u> |
| Resultado del ejercicio | <u>4,651,692,592</u> | <u>4,952,858,791</u> |

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



BANCO BHD LEON
MOVIMIENTO PATRIMONIO
Septiembre 2020

| | Capital Pagado | Prima Sobre acciones | Reserva legal | Revaluacion activos fijos | Beneficio Acumulado | Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta | Beneficio Periodo | Total |
|--|-------------------|-------------------------|---------------|------------------------------|------------------------|--|----------------------|-----------------|
| Saldos al 1 de enero 2020 | 25,201,149,800 | 3,136,714,337 | 2,520,114,980 | 492,666,515 | - | 53,081,541 | 6,636,816,035 | 38,040,543,208 |
| Transferencia a resultados acumulados | | | | | 6,636,816,035 | | (6,636,816,035) | - |
| Dividendos pagados ent: | | | | | | | | |
| Efectivo | | | | | (3,442,786,407) | | | (3,442,786,407) |
| Acciones | | | | | | | | |
| Dividendos pendientes de pago | | | | | (8,357,931) | | | (8,357,931) |
| Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta | | | | | | 49,860,463 | | 49,860,463 |
| Superavit revaluacion activos | | | | | | | | |
| Resultado del ejercicio | | | | | | | 4,651,692,592 | 4,651,692,592 |
| Transferencia a provisión para cartera de créditos | | | | | (3,185,671,697) | | | (3,185,671,697) |
| Saldos al 30 de Septiembre 2020 | 25,201,149,800 | 3,136,714,337 | 2,520,114,980 | 492,666,515 | - | 102,942,004 | 4,651,692,592 | 36,105,280,228 |



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

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

| | Acumulado a 30/09/2020 | Acumulado a 30/09/2019 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses y comisiones cobrados por créditos | 15,665,227,108 | 16,646,876,393 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 6,828,523,113 | 5,536,039,372 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 7,010,269,503 | 6,228,534,746 |
| Intereses pagados por captaciones | (6,304,935,973) | (6,159,013,071) |
| Intereses y comisiones pagados por financiamientos | (901,848,961) | (572,537,649) |
| Otros gastos financieros pagados | (1,160,949,553) | (624,316,186) |
| Gastos generales y administrativos pagados | (10,774,964,089) | (8,571,069,392) |
| Otros gastos operacionales pagados | (1,790,754,751) | (1,514,911,436) |
| Impuesto sobre la renta pagado | (739,052,793) | (1,154,112,068) |
| Pagos diversos por actividades de operación | (2,440,667,979) | (3,655,938,264) |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | <u>5,390,845,625</u> | <u>6,159,552,445</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Interbancarios otorgados | (1,270,000,000) | (1,995,000,000) |
| Interbancarios cobrados | 1,270,000,000 | 1,995,000,000 |
| Aumento en inversiones | (16,121,333,051) | (2,811,248,309) |
| Créditos otorgados | (107,850,759,295) | (134,065,256,798) |
| Créditos cobrados | 104,673,475,150 | 118,663,858,115 |
| Adquisición de propiedades, muebles y equipo | (880,876,114) | (928,308,135) |
| Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo | 25,012,300 | 37,974,559 |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 586,735,400 | 1,139,882,373 |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión | <u>(19,567,745,610)</u> | <u>(17,963,098,195)</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Captaciones recibidas | 309,463,323,110 | 396,955,712,898 |
| Devolución de captaciones | (272,440,873,158) | (375,078,860,315) |
| Interbancarios recibidos | 1,600,000,000 | 11,450,000,000 |
| Interbancarios pagados | (1,600,000,000) | (11,450,000,000) |
| Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos | 9,891,050,010 | |
| Operaciones de deuda subordinada | (252,487,774) | (329,252,129) |
| Operaciones de fondos tomados a préstamo | 13,927,989,430 | 2,280,361,741 |
| Operaciones de fondos pagados | (12,903,722,920) | (10,193,096,495) |
| Dividendos pagados | (3,442,786,407) | (3,313,336,603) |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento | <u>44,242,492,291</u> | <u>10,321,529,097</u> |
| INCREMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO | 30,065,592,306 | (1,482,016,653) |
| EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO | <u>45,669,199,417</u> | <u>49,641,797,666</u> |
| EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO | <u>75,734,791,723</u> | <u>48,159,781,013</u> |



Handwritten signature

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

| | Acumulado a 30/09/2020 | Acumulado a 30/09/2019 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación | | |
| Resultado del ejercicio | 4,651,692,592 | 4,952,858,791 |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | |
| Provisiones: | | |
| Cartera de créditos | 3,035,931,380 | 1,911,485,460 |
| Rendimientos por cobrar | 402,000,000 | 155,000,000 |
| Contingencias | 20,000,000 | |
| Depreciación y amortización | 574,892,044 | 578,978,017 |
| Beneficios al personal y otros relativos | 1,457,122,724 | 1,351,600,515 |
| Perdida por amortización y prima por inversiones | 179,155,750 | 513,218,684 |
| Impuesto sobre la renta | 565,450,472 | 1,287,317,916 |
| Participación en otras empresas (neta) | (62,158,293) | (35,848,147) |
| Provisión para litigios | 12,500,000 | 5,300,000 |
| Otros gastos | 164,240,033 | 170,233,446 |
| Efectos de fluctuación cambiaria, neta | 161,532,894 | 116,548,785 |
| Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipo | (3,906,933) | (2,206,558) |
| Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | (39,630,955) | (44,957,320) |
| Incobrabilidad de cuentas por cobrar | 51,513,200 | 48,274,752 |
| Cambios netos en activos y pasivos: | | |
| Rendimientos por cobrar | (2,402,225,194) | (235,908,211) |
| Cuentas por cobrar | (49,296,519) | (408,065,159) |
| Cargos diferidos | (745,916,060) | (1,119,925,236) |
| Activos diversos | (1,957,467,542) | (1,168,120,079) |
| Intereses por pagar de deuda subordinada | (89,000,835) | (83,928,614) |
| Intereses por pagar | 291,656,125 | (59,050,514) |
| Otros pasivos | (827,239,258) | (1,773,254,083) |
| Total de ajustes | <u>739,153,033</u> | <u>1,206,693,654</u> |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | <u>5,390,845,625</u> | <u>6,159,552,445</u> |

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

