

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

	Acumulado a 31/12/2023	Acumulado a 31/12/2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	37,587,841,401	26,635,546,405
Otros ingresos financieros cobrados	13,193,220,732	8,905,846,364
Otros ingresos operacionales cobrados	12,646,473,580	11,452,120,880
Intereses pagados por captaciones	(10,216,712,770)	(5,931,489,021)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(3,238,961,975)	(2,669,783,892)
Otros ingresos (gastos) financieros	(1,203,693,384)	(194,942,514)
Gastos generales y administrativos pagados	(21,218,120,440)	(18,633,503,386)
Otros gastos operacionales pagados	(3,224,153,294)	(2,508,543,577)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,748,019,281)	(577,513,013)
Cobros diversos por actividades de operación (a)	(4,843,666,024)	121,656,795
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>17,734,208,545</u>	<u>16,599,395,041</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Interbancarios otorgados	(2,300,000,000)	(2,500,000,000)
Interbancarios cobrados	2,300,000,000	2,500,000,000
Derechos en fideicomiso cobrados	20,525,887	19,983,702
Derivados y contratos de compraventas al contado	64,639,400	(21,115,532)
Aumento en inversiones	(36,296,948,262)	6,532,913,390
Créditos otorgados	(363,716,614,890)	(297,429,722,252)
Créditos cobrados	303,043,024,842	250,567,118,683
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(1,876,168,391)	(1,088,740,502)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	20,318,553	56,888,959
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	440,081,415	525,721,807
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(98,301,141,446)</u>	<u>(40,836,951,745)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	604,718,895,534	642,986,274,488
Devolución de captaciones	(549,145,035,695)	(614,203,908,483)
Interbancarios recibidos		5,000,000,000
Interbancarios pagados		(5,000,000,000)
Derivados y contratos de compraventa a contado	(93,251,800)	14,677,523
Obligaciones asimilables de capital	4,052,047,261	4,740,266,820
Operaciones de fondos tomados a préstamo	81,838,276,633	51,418,722,932
Operaciones de fondos pagados	(60,659,161,081)	(52,903,101,820)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(5,098,926,116)	(4,589,726,272)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>75,612,844,736</u>	<u>27,463,205,188</u>
DISMINUCION (AUMENTO) NETO EN EL EFECTIVO	(4,954,088,165)	3,225,648,484
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>95,819,523,547</u>	<u>92,593,875,064</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	<u>90,865,435,382</u>	<u>95,819,523,548</u>

(a) Incluye RD\$4,558 millones de pago anticipado de ISR conforme acuerdo firmado entre Entidades de Intermediación Financiera de la República Dominicana representadas por sus correspondientes gremios, la Dirección General de Impuestos Internos y el Ministerio de Hacienda.

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

	Acumulado a 31/12/2023	Acumulado a 31/12/2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>13,044,609,705</u>	<u>9,832,739,226</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,328,405,387	3,871,046,930
Rendimientos por cobrar	265,000,000	185,000,000
Contingencias	80,000,000	150,000,000
Depreciación y amortización	1,540,803,502	1,263,175,420
Beneficios al personal y otros relativos	2,888,076,594	2,529,389,203
Pérdida por inversiones	322,272,423	941,917,894
Impuesto sobre la renta	1,522,808,726	435,202,733
Impuesto sobre la renta diferido (neto)	93,205,151	10,708,982
Participación en otras empresas (neta)	(346,913,611)	(187,914,680)
Otros gastos	202,560,031	174,437,915
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	69,594,824	432,802,722
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipo	(2,723,612)	(27,963,447)
Ganancia neta en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(113,307,384)	(97,415,923)
Incobrabilidad de cuentas por cobrar	80,634,379	60,252,079
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(1,964,515,993)	(329,360,415)
Cuentas por cobrar	(322,204,264)	(160,069,553)
Cargos diferidos	(4,739,942,726)	(1,923,279,750)
Activos diversos	(3,052,381,569)	127,895,493
Intereses por pagar de deuda subordinada	46,566,701	175,147,490
Intereses por pagar	258,297,998	52,557,381
Otros pasivos	3,533,362,283	(916,874,659)
Total de ajustes	<u>4,689,598,840</u>	<u>6,766,655,815</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>17,734,208,545</u>	<u>16,599,395,041</u>

Josefina Mejía de Sosa
Josefina Mejía de Sosa
Vicepresidenta Ejecutiva
Administración y Finanzas

