

BANCO MULTIPLE BDI, S.A  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2016  
VALOR EN RD\$

	OCTUBRE 2016	SEPTIEMBRE 2016	VARIACION
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Fondos Disponibles</b>			
Caja	231,860,517.89	193,740,517.45	38,120,000.44
Banco Central	1,729,624,526.46	1,829,689,408.93	(100,064,882.47)
Bancos del país	17,045,636.98	21,414,953.16	(4,369,316.18)
Bancos del extranjero	446,193,393.20	545,067,266.69	(98,873,873.49)
Otras disponibilidades	100,061,272.09	75,528,233.47	24,533,038.62
<b>Subtotal</b>	<b>2,524,785,346.62</b>	<b>2,665,440,379.70</b>	<b>(140,655,033.08)</b>
<b>Inversiones</b>			
Mantenidas hasta el vencimiento	27,185,898.54	27,117,956.00	67,942.54
Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda	1,024,345,539.85	1,172,644,191.56	(148,298,651.71)
Rendimiento por cobrar	19,734,143.62	23,068,502.49	(3,334,358.87)
Provisión para inversiones	(1,979,358.04)	(1,564,834.33)	(414,523.71)
<b>Subtotal</b>	<b>1,069,286,223.97</b>	<b>1,221,265,815.72</b>	<b>(151,979,591.75)</b>
<b>Cartera de Crédito</b>			
Vigente	7,779,478,985.77	7,612,420,953.10	167,058,032.67
Reestructurada	78,856,989.15	78,660,207.78	196,781.37
Vencida	66,464,846.88	50,279,914.04	16,184,932.84
Cobranza Judicial	35,411,037.67	104,934,881.19	(69,523,843.52)
Rendimientos por cobrar	62,309,870.18	63,721,328.69	(1,411,458.51)
Provisiones para créditos	(132,057,093.32)	(136,983,251.24)	4,926,157.92
<b>Subtotal</b>	<b>7,890,464,636.33</b>	<b>7,773,034,033.56</b>	<b>117,430,602.77</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>			
Cuentas por cobrar	78,516,218.08	96,817,574.11	(18,301,356.03)
Rendimientos por cobrar	113,202.31	75,233.82	37,968.49
<b>Subtotal</b>	<b>78,629,420.39</b>	<b>96,892,807.93</b>	<b>(18,263,387.54)</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>			
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	269,613,538.73	255,614,207.86	13,999,330.87
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(170,659,518.54)	(172,997,962.91)	2,338,444.37
<b>Subtotal</b>	<b>98,954,020.19</b>	<b>82,616,244.95</b>	<b>16,337,775.24</b>
<b>Inversiones en Acciones</b>			
Inversiones en Acciones	14,949,385.20	14,929,717.73	19,667.47
Provisión por inversiones en acciones	(581,853.29)	(581,656.62)	(196.67)
<b>Subtotal</b>	<b>14,367,531.91</b>	<b>14,348,061.11</b>	<b>19,470.80</b>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>			
Propiedad, Muebles y Equipos	404,357,307.13	397,819,576.85	6,537,730.28
Depreciación acumulada	(143,745,349.72)	(142,209,308.25)	(1,536,041.47)
<b>Subtotal</b>	<b>260,611,957.41</b>	<b>255,610,268.60</b>	<b>5,001,688.81</b>
<b>Otros Activos</b>			
Cargos diferidos	106,244,159.37	109,221,816.20	(2,977,656.83)
Intangibles	70,078,870.69	70,078,870.69	-
Activos diversos	45,144,806.52	36,117,731.35	9,027,075.17
Amortización acumulada	(61,517,990.11)	(61,193,712.92)	(324,277.19)
<b>Subtotal</b>	<b>159,949,846.47</b>	<b>154,224,705.32</b>	<b>5,725,141.15</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>12,097,048,983.29</b>	<b>12,263,432,316.89</b>	<b>(166,383,333.60)</b>
Cuentas Contingentes	2,093,581,713.31	2,106,375,609.20	(12,793,895.89)
Cuentas de Orden	34,971,718,831.86	35,151,745,902.47	(180,027,070.61)

BANCO MULTIPLE BDI, S.A  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2016  
VALOR EN RD\$

	OCTUBRE 2016	SEPTIEMBRE 2016	VARIACION
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>			
A la vista	606,999,644.84	589,308,205.38	17,691,439.46
De ahorro	1,427,803,342.76	1,430,453,773.49	(2,650,430.73)
A plazo	3,162,728,867.28	3,232,411,686.55	(69,682,819.27)
Intereses por pagar	4,155,771.33	4,192,173.40	(36,402.07)
<b>Subtotal</b>	<b>5,201,687,626.21</b>	<b>5,256,365,838.82</b>	<b>(54,678,212.61)</b>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>			
De instituciones financieras del país	193,725,488.29	235,779,930.41	(42,054,442.12)
Intereses por pagar	7,983.65	7,574.27	409.38
<b>Subtotal</b>	<b>193,733,471.94</b>	<b>235,787,504.68</b>	<b>(42,054,032.74)</b>
<b>Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos</b>	-	<b>120,000,000.00</b>	(120,000,000.00)
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>			
Otros Financiamientos a mas de un a	5,289,863.76	5,516,923.22	(227,059.46)
Intereses por pagar	-	21,369.86	(21,369.86)
<b>Subtotal</b>	<b>5,289,863.76</b>	<b>5,538,293.08</b>	<b>(248,429.32)</b>
<b>Valores en Circulación</b>			
Títulos y valores	5,343,808,012.94	5,283,530,994.25	60,277,018.69
Intereses por pagar	20,111,703.22	19,289,907.56	821,795.66
<b>Subtotal</b>	<b>5,363,919,716.16</b>	<b>5,302,820,901.81</b>	<b>61,098,814.35</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>182,149,312.05</b>	<b>201,174,249.88</b>	<b>(19,024,937.83)</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>10,946,779,990.12</b>	<b>11,121,686,788.27</b>	<b>(174,906,798.15)</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital pagado	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	-
Otras reservas patrimoniales	45,945,570.06	45,945,570.06	-
Superavit por revaluación	19,480,136.98	19,480,136.98	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(2,006,436.73)	(3,483,582.15)	1,477,145.42
Resultado del ejercicio	86,849,722.86	79,803,403.73	7,046,319.13
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>1,150,268,993.17</b>	<b>1,141,745,528.62</b>	<b>8,523,464.55</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>12,097,048,983.29</b>	<b>12,263,432,316.89</b>	<b>(166,383,333.60)</b>
Cuentas Contingentes	2,093,581,713.31	2,106,375,609.20	(12,793,895.89)
Cuentas de Orden	34,971,718,831.86	35,151,745,902.47	(180,027,070.61)

**ESTADO DE RESULTADOS**  
AL 31 DE OCTUBRE DEL 2016  
VALOR EN RD\$

	ACUMULADO	OCTUBRE 2016	SEPTIEMBRE 2016
<b>Ingresos financieros</b>			
Intereses y comisiones por crédito	814,538,736	84,605,456	82,836,249
Intereses por inversiones	100,097,987	8,135,055	9,246,002
Ganancias por inversiones	16,655,578	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>931,292,302</b>	<b>92,740,510</b>	<b>92,082,251</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Intereses por captaciones	462,549,285	47,569,151	47,586,651
Pérdidas por inversiones	4,164,814	420,738	408,448
Intereses y comisiones por financiamiento	3,478,611	57,940	36,495
<b>Subtotal</b>	<b>470,192,710</b>	<b>48,047,829</b>	<b>48,031,595</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>461,099,591</b>	<b>44,692,681</b>	<b>44,050,656</b>
Provisiones para cartera de créditos	25,863,207	1,722,622	-
Provisión para inversiones	552,246	410,877	34,317
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>434,684,139</b>	<b>42,559,183</b>	<b>44,016,339</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>20,638,838</b>	<b>2,573,513</b>	<b>7,520,179</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>			
Comisiones por servicios	137,615,312	14,173,960	13,843,735
Comisiones por cambio	35,423,755	3,451,584	2,837,884
Ingresos diversos	9,605,821	2,025,519	423,865
<b>Subtotal</b>	<b>182,644,888</b>	<b>19,651,063</b>	<b>17,105,484</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>			
Comisiones por servicios	31,187,296	5,040,647	1,666,868
Gastos diversos	18,119,723	1,853,942	1,429,772
<b>Subtotal</b>	<b>49,307,018</b>	<b>6,894,589</b>	<b>3,096,640</b>
<b>Gastos operativos</b>			
Sueldos y compensaciones al personal	230,290,621	22,660,606	22,572,859
<b>Servicios a terceros</b>	<b>59,827,434</b>	<b>6,907,523</b>	<b>5,871,047</b>
Depreciación y Amortizaciones	32,202,300	3,617,314	3,184,695
Otras provisiones	18,940,517	23,684	672,919
Otros gastos	132,578,715	14,385,070	14,394,739
<b>Subtotal</b>	<b>473,839,587</b>	<b>47,594,196</b>	<b>46,696,259</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>114,821,260</b>	<b>10,294,974</b>	<b>18,849,103</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>			
Otros ingresos	24,797,618	1,884,865	3,002,889
Otros gastos	42,121,573	4,048,886	5,215,963
<b>Subtotal</b>	<b>(17,323,955)</b>	<b>(2,164,021)</b>	<b>(2,213,074)</b>
<b>RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>97,497,305</b>	<b>8,130,954</b>	<b>16,636,029</b>
Impuesto sobre la renta	10,647,582	1,084,634	2,285,995
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>86,849,723</b>	<b>7,046,319</b>	<b>14,350,034</b>

This document was created with Win2PDF available at <http://www.win2pdf.com>.  
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.  
This page will not be added after purchasing Win2PDF.