



BANCO MULTIPLE BDI, S.A  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (INTERINO)**  
 AL 31 ENERO DEL 2021  
 VALOR EN RD\$

	ENERO 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Fondos Disponibles</b>			
Caja	399,054,439.89	314,016,571.92	85,037,867.97
Banco Central	3,101,671,599.79	3,129,581,498.77	(27,909,898.98)
Bancos del país	240,073,556.42	238,805,628.45	1,267,927.97
Bancos del extranjero	274,138,721.35	299,564,420.41	(25,425,699.06)
Otras disponibilidades	90,735,586.03	27,098,302.56	63,637,283.47
Rendimientos por cobrar	56,912.61	47,441.79	9,470.82
<b>Subtotal</b>	<b>4,105,730,816.09</b>	<b>4,009,113,863.90</b>	<b>96,616,952.19</b>
<b>Inversiones</b>			
Mantenidas hasta el vencimiento	1,372,303,936.80	1,268,993,643.20	103,310,293.60
Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda	797,462,025.39	906,281,968.33	(108,819,942.94)
Rendimiento por cobrar	36,656,834.58	45,594,619.57	(8,937,784.99)
Provisión para inversiones	(1,317,719.66)	(1,320,009.35)	2,289.69
<b>Subtotal</b>	<b>2,205,105,077.11</b>	<b>2,219,550,221.75</b>	<b>(14,445,144.64)</b>
<b>Cartera de Crédito</b>			
Vigente	11,294,730,553.81	11,358,953,858.16	(64,223,304.35)
Reestructurada	161,281,076.47	163,041,947.66	(1,760,871.19)
Vencida	69,383,415.34	66,130,604.61	3,252,810.73
Cobranza Judicial	48,161,285.71	56,405,708.05	(8,244,422.34)
Rendimientos por cobrar	164,832,077.74	156,732,429.79	8,099,647.95
Provisiones para créditos	(240,120,510.48)	(244,100,196.58)	3,979,686.10
<b>Subtotal</b>	<b>11,498,267,898.59</b>	<b>11,557,164,351.69</b>	<b>(58,896,453.10)</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>			
Cuentas por cobrar	315,746,874.15	306,843,311.32	8,903,562.83
Rendimientos por cobrar	64,303.81	53,668.59	10,635.22
<b>Subtotal</b>	<b>315,811,177.96</b>	<b>306,896,979.91</b>	<b>8,914,198.05</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>			
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	269,146,765.31	269,146,765.31	-
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(127,161,722.02)	(125,448,609.86)	(1,713,112.16)
<b>Subtotal</b>	<b>141,985,043.29</b>	<b>143,698,155.45</b>	<b>(1,713,112.16)</b>
<b>Inversiones en Acciones</b>			
Inversiones en Acciones	16,613,720.67	16,637,888.90	(24,168.23)
Provisión por inversiones en acciones	(301,496.41)	(301,738.09)	241.68
<b>Subtotal</b>	<b>16,312,224.26</b>	<b>16,336,150.81</b>	<b>(23,926.55)</b>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>			
Propiedad, Muebles y Equipos	498,593,597.49	498,905,531.14	(311,933.65)
Depreciación acumulada	(178,675,109.53)	(175,861,226.19)	(2,813,883.34)
<b>Subtotal</b>	<b>319,918,487.96</b>	<b>323,044,304.95</b>	<b>(3,125,816.99)</b>
<b>Otros Activos</b>			
Cargos diferidos	152,967,782.37	77,610,731.23	75,357,051.14
Intangibles	101,491,096.07	101,491,096.07	-
Activos diversos	18,794,897.98	20,790,102.44	(1,995,204.46)
Amortización acumulada	(80,342,665.30)	(79,533,753.14)	(808,912.16)
<b>Subtotal</b>	<b>192,911,111.12</b>	<b>120,358,176.60</b>	<b>72,552,934.52</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>18,796,041,836.38</b>	<b>18,696,162,205.06</b>	<b>99,879,631.32</b>
Cuentas Contingentes	2,281,530,366.53	2,298,815,668.10	(17,285,301.57)
Cuentas de Orden	22,270,401,291.67	21,996,040,204.20	274,361,087.47



BANCO MULTIPLE BDI, S.A  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (INTERINO)**  
 AL 31 ENERO DEL 2021  
 VALOR EN RD\$

	ENERO 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>			
A la vista	690,300,478.49	736,812,328.45	(46,511,849.96)
De ahorro	3,468,508,622.28	3,173,027,382.26	295,481,240.02
A plazo	4,137,915,413.63	4,170,854,432.76	(32,939,019.13)
Intereses por pagar	2,512,451.66	2,891,502.70	(379,051.04)
<b>Subtotal</b>	<b>8,299,236,966.06</b>	<b>8,083,585,646.17</b>	<b>215,651,319.89</b>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>			
De instituciones financieras del país	615,802,116.18	753,816,726.05	(138,014,609.87)
Intereses por pagar	287,613.01	315,879.41	(28,266.40)
<b>Subtotal</b>	<b>616,089,729.19</b>	<b>754,132,605.46</b>	<b>(138,042,876.27)</b>
<b>Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos</b>	<b>590,179,918.00</b>	<b>590,179,918.00</b>	<b>-</b>
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>			
Del Banco Central	847,621,234.38	840,093,655.54	7,527,578.84
Intereses por pagar	8,985,924.20	6,358,820.21	2,627,103.99
<b>Subtotal</b>	<b>856,607,158.58</b>	<b>846,452,475.75</b>	<b>10,154,682.83</b>
<b>Valores en Circulación</b>			
Títulos y valores	6,221,870,873.69	6,338,790,144.31	(116,919,270.62)
Intereses por pagar	14,738,204.07	15,139,432.68	(401,228.61)
<b>Subtotal</b>	<b>6,236,609,077.76</b>	<b>6,353,929,576.99</b>	<b>(117,320,499.23)</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>373,845,945.81</b>	<b>259,783,543.43</b>	<b>114,062,402.38</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>16,972,568,795.40</b>	<b>16,888,063,765.80</b>	<b>84,505,029.60</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Capital pagado	1,371,000,000.00	1,371,000,000.00	-
Otras reservas patrimoniales	84,666,213.83	84,666,213.83	-
Superavit por revaluación	149,683,289.64	149,683,289.64	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	202,667,372.05	(934,574.93)	203,601,946.98
Resultado del ejercicio	15,456,165.46	203,683,510.72	(188,227,345.26)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>1,823,473,040.98</b>	<b>1,808,098,439.26</b>	<b>15,374,601.72</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>18,796,041,836.38</b>	<b>18,696,162,205.06</b>	<b>99,879,631.32</b>
Cuentas Contingentes	2,281,530,366.53	2,298,815,668.10	(17,285,301.57)
Cuentas de Orden	22,270,401,291.67	21,996,040,204.20	274,361,087.47

-



BANCO MULTIPLE BDI, S.A  
**ESTADOS DE RESULTADOS (INTERINO)**  
 AL 31 ENERO DEL 2021  
 VALOR EN RD\$

	ACUMULADO	ENERO 2021	DICIEMBRE 2020
<b>Ingresos financieros</b>			
Intereses y comisiones por crédito	107,770,570.83	107,770,570.83	115,205,591.07
Intereses por inversiones	17,515,970.86	17,515,970.86	16,235,204.00
Ganancias por inversiones	24,027.94	24,027.94	43,762.69
<b>Subtotal</b>	<b>125,310,569.63</b>	<b>125,310,569.63</b>	<b>131,484,557.76</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Intereses por captaciones	40,559,445.28	40,559,445.28	42,566,131.81
Pérdidas por inversiones	3,920,829.61	3,920,829.61	3,626,549.67
Intereses y comisiones por financiamiento	5,406,098.58	5,406,098.58	3,642,915.28
<b>Subtotal</b>	<b>49,886,373.47</b>	<b>49,886,373.47</b>	<b>49,835,596.76</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>75,424,196.16</b>	<b>75,424,196.16</b>	<b>81,648,961.00</b>
Provisiones para cartera de créditos	7,518,339.45	7,518,339.45	-
Provisión para inversiones	578.05	578.05	-
	<b>7,518,917.50</b>	<b>7,518,917.50</b>	<b>-</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>67,905,278.66</b>	<b>67,905,278.66</b>	<b>81,648,961.00</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(1,478,345.19)</b>	<b>(1,478,345.19)</b>	<b>(208,581.20)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>			
Comisiones por servicios	17,321,643.14	17,321,643.14	20,120,969.22
Comisiones por cambio	8,188,012.46	8,188,012.46	8,854,347.77
Ingresos diversos	915,288.81	915,288.81	2,156,612.33
<b>Subtotal</b>	<b>26,424,944.41</b>	<b>26,424,944.41</b>	<b>31,131,929.32</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>			
Comisiones por servicios	9,080,566.10	9,080,566.10	4,807,930.36
Gastos diversos	1,931,707.80	1,931,707.80	3,126,510.60
<b>Subtotal</b>	<b>11,012,273.90</b>	<b>11,012,273.90</b>	<b>7,934,440.96</b>
<b>Gastos operativos</b>			
Sueldos y compensaciones al personal	26,071,737.85	26,071,737.85	43,703,394.60
Servicios a terceros	14,677,067.68	14,677,067.68	9,179,942.57
Depreciación y Amortizaciones	3,293,946.00	3,293,946.00	3,315,084.05
Otras provisiones	1,028,638.80	1,028,638.80	4,248,240.32
Otros gastos	12,852,226.26	12,852,226.26	18,896,836.64
<b>Subtotal</b>	<b>57,923,616.59</b>	<b>57,923,616.59</b>	<b>79,343,498.18</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>23,915,987.39</b>	<b>23,915,987.39</b>	<b>25,294,369.98</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>			
Otros ingresos	2,039,546.71	2,039,546.71	12,749,912.06
Otros gastos	6,300,230.67	6,300,230.67	4,834,086.82
<b>Subtotal</b>	<b>(4,260,683.96)</b>	<b>(4,260,683.96)</b>	<b>7,915,825.24</b>
<b>RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>19,655,303.43</b>	<b>19,655,303.43</b>	<b>33,210,195.22</b>
Impuesto sobre la renta	4,199,137.97	4,199,137.97	6,136,794.49
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>15,456,165.46</b>	<b>15,456,165.46</b>	<b>27,073,400.73</b>