



BANCO MULTIPLE BDI, S.A  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (INTERINO)**  
 AL 28 FEBRERO DEL 2021  
 VALOR EN RD\$

	FEBRERO 2021	ENERO 2021	VARIACION
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Fondos Disponibles</b>			
Caja	576,781,786.62	399,054,439.89	177,727,346.73
Banco Central	3,074,300,190.69	3,101,671,599.79	(27,371,409.10)
Bancos del país	256,804,747.06	240,073,556.42	16,731,190.64
Bancos del extranjero	338,446,420.45	274,138,721.35	64,307,699.10
Otras disponibilidades	109,504,141.86	90,735,586.03	18,768,555.83
Rendimientos por cobrar	68,977.30	56,912.61	12,064.69
<b>Subtotal</b>	<b>4,355,906,263.98</b>	<b>4,105,730,816.09</b>	<b>250,175,447.89</b>
<b>Inversiones</b>			
Mantenidas hasta el vencimiento	1,379,071,325.40	1,372,303,936.80	6,767,388.60
Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda	924,571,324.38	797,462,025.39	127,109,298.99
Rendimiento por cobrar	35,791,549.64	36,656,834.58	(865,284.94)
Provisión para inversiones	(1,316,297.57)	(1,317,719.66)	1,422.09
<b>Subtotal</b>	<b>2,338,117,901.85</b>	<b>2,205,105,077.11</b>	<b>133,012,824.74</b>
<b>Cartera de Crédito</b>			
Vigente	10,990,673,707.86	11,294,730,553.81	(304,056,845.95)
Reestructurada	161,498,458.69	161,281,076.47	217,382.22
Vencida	88,212,980.98	69,383,415.34	18,829,565.64
Cobranza Judicial	38,302,250.88	48,161,285.71	(9,859,034.83)
Rendimientos por cobrar	163,841,341.42	164,832,077.74	(990,736.32)
Provisiones para créditos	(265,700,770.29)	(240,120,510.48)	(25,580,259.81)
<b>Subtotal</b>	<b>11,176,827,969.54</b>	<b>11,498,267,898.59</b>	<b>(321,439,929.05)</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>			
Cuentas por cobrar	314,107,355.02	315,746,874.15	(1,639,519.13)
Rendimientos por cobrar	114,379.46	64,303.81	50,075.65
<b>Subtotal</b>	<b>314,221,734.48</b>	<b>315,811,177.96</b>	<b>(1,589,443.48)</b>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>			
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	200,954,779.55	269,146,765.31	(68,191,985.76)
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(105,969,414.03)	(127,161,722.02)	21,192,307.99
<b>Subtotal</b>	<b>94,985,365.52</b>	<b>141,985,043.29</b>	<b>(46,999,677.77)</b>
<b>Inversiones en Acciones</b>			
Inversiones en Acciones	16,584,898.82	16,613,720.67	(28,821.85)
Provisión por inversiones en acciones	(301,208.77)	(301,496.41)	287.64
<b>Subtotal</b>	<b>16,283,690.05</b>	<b>16,312,224.26</b>	<b>(28,534.21)</b>
<b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>			
Propiedad, Muebles y Equipos	497,557,959.39	498,593,597.49	(1,035,638.10)
Depreciación acumulada	(180,829,069.43)	(178,675,109.53)	(2,153,959.90)
<b>Subtotal</b>	<b>316,728,889.96</b>	<b>319,918,487.96</b>	<b>(3,189,598.00)</b>
<b>Otros Activos</b>			
Cargos diferidos	180,533,035.60	152,967,782.37	27,565,253.23
Intangibles	101,491,096.07	101,491,096.07	-
Activos diversos	18,546,719.46	18,794,897.98	(248,178.52)
Amortización acumulada	(81,151,577.46)	(80,342,665.30)	(808,912.16)
<b>Subtotal</b>	<b>219,419,273.67</b>	<b>192,911,111.12</b>	<b>26,508,162.55</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>18,832,491,089.05</b>	<b>18,796,041,836.38</b>	<b>36,449,252.67</b>
Cuentas Contingentes	2,314,020,206.56	2,281,530,366.53	32,489,840.03
Cuentas de Orden	22,494,534,217.83	22,270,401,291.67	224,132,926.16



BANCO MULTIPLE BDI, S.A  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (INTERINO)**  
 AL 28 FEBRERO DEL 2021  
 VALOR EN RD\$

	FEBRERO 2021	ENERO 2021	VARIACION
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>			
A la vista	663,628,552.30	690,300,478.49	(26,671,926.19)
De ahorro	3,513,327,812.23	3,468,508,622.28	44,819,189.95
A plazo	4,092,064,441.23	4,137,915,413.63	(45,850,972.40)
Intereses por pagar	2,632,285.61	2,512,451.66	119,833.95
<b>Subtotal</b>	<b>8,271,653,091.37</b>	<b>8,299,236,966.06</b>	<b>(27,583,874.69)</b>
<b>Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior</b>			
De instituciones financieras del país	733,597,495.58	615,802,116.18	117,795,379.40
Intereses por pagar	341,457.22	287,613.01	53,844.21
<b>Subtotal</b>	<b>733,938,952.80</b>	<b>616,089,729.19</b>	<b>117,849,223.61</b>
<b>Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos</b>	<b>589,693,240.00</b>	<b>590,179,918.00</b>	<b>(486,678.00)</b>
<b>Fondos Tomados a Préstamo</b>			
Del Banco Central	857,953,330.67	847,621,234.38	10,332,096.29
Intereses por pagar	3,746,712.92	8,985,924.20	(5,239,211.28)
<b>Subtotal</b>	<b>861,700,043.59</b>	<b>856,607,158.58</b>	<b>5,092,885.01</b>
<b>Valores en Circulación</b>			
Títulos y valores	6,210,158,820.36	6,221,870,873.69	(11,712,053.33)
Intereses por pagar	14,323,594.57	14,738,204.07	(414,609.50)
<b>Subtotal</b>	<b>6,224,482,414.93</b>	<b>6,236,609,077.76</b>	<b>(12,126,662.83)</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>289,986,365.85</b>	<b>373,845,945.81</b>	<b>(83,859,579.96)</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>16,971,454,108.54</b>	<b>16,972,568,795.40</b>	<b>(1,114,686.86)</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	201,701,544.53	202,667,372.05	(965,827.52)
Resultado del ejercicio	53,985,932.51	15,456,165.46	38,529,767.05
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>1,861,036,980.51</b>	<b>1,823,473,040.98</b>	<b>37,563,939.53</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>18,832,491,089.05</b>	<b>18,796,041,836.38</b>	<b>36,449,252.67</b>
Cuentas Contingentes	2,314,020,206.56	2,281,530,366.53	32,489,840.03
Cuentas de Orden	22,494,534,217.83	22,270,401,291.67	224,132,926.16



BANCO MULTIPLE BDI, S.A  
**ESTADOS DE RESULTADOS (INTERINO)**  
 AL 28 FEBRERO DEL 2021  
 VALOR EN RD\$

	ACUMULADO	FEBRERO 2021	ENERO 2021
<b>Ingresos financieros</b>			
Intereses y comisiones por crédito	215,019,342.41	107,248,771.58	107,770,570.83
Intereses por inversiones	33,224,887.45	15,708,916.59	17,515,970.86
Ganancias por inversiones	19,602,819.50	19,578,791.56	24,027.94
<b>Subtotal</b>	<b>267,847,049.36</b>	<b>142,536,479.73</b>	<b>125,310,569.63</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Intereses por captaciones	80,152,364.47	39,592,919.19	40,559,445.28
Pérdidas por inversiones	7,673,860.05	3,753,030.44	3,920,829.61
Intereses y comisiones por financiamiento	9,608,205.82	4,202,107.24	5,406,098.58
<b>Subtotal</b>	<b>97,434,430.34</b>	<b>47,548,056.87</b>	<b>49,886,373.47</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>170,412,619.02</b>	<b>94,988,422.86</b>	<b>75,424,196.16</b>
Provisiones para cartera de créditos	12,518,431.95	5,000,092.50	7,518,339.45
Provisión para inversiones	2,576.47	1,998.42	578.05
	<b>12,521,008.42</b>	<b>5,002,090.92</b>	<b>7,518,917.50</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>157,891,610.60</b>	<b>89,986,331.94</b>	<b>67,905,278.66</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(3,062,442.40)</b>	<b>(1,584,097.21)</b>	<b>(1,478,345.19)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>			
Comisiones por servicios	34,030,217.42	16,708,574.28	17,321,643.14
Comisiones por cambio	15,485,361.63	7,297,349.17	8,188,012.46
Ingresos diversos	1,874,085.86	958,797.05	915,288.81
<b>Subtotal</b>	<b>51,389,664.91</b>	<b>24,964,720.50</b>	<b>26,424,944.41</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>			
Comisiones por servicios	13,608,570.21	4,528,004.11	9,080,566.10
Gastos diversos	4,121,463.80	2,189,756.00	1,931,707.80
<b>Subtotal</b>	<b>17,730,034.01</b>	<b>6,717,760.11</b>	<b>11,012,273.90</b>
<b>Gastos operativos</b>			
Sueldos y compensaciones al personal	53,847,129.54	27,775,391.69	26,071,737.85
Servicios a terceros	24,578,426.65	9,901,358.97	14,677,067.68
Depreciación y Amortizaciones	6,570,048.42	3,276,102.42	3,293,946.00
Otras provisiones	2,741,728.26	1,713,089.46	1,028,638.80
Otros gastos	25,595,149.71	12,742,923.45	12,852,226.26
<b>Subtotal</b>	<b>113,332,482.58</b>	<b>55,408,865.99</b>	<b>57,923,616.59</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>75,156,316.52</b>	<b>51,240,329.13</b>	<b>23,915,987.39</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>			
Otros ingresos	4,986,837.10	2,947,290.39	2,039,546.71
Otros gastos	8,020,595.64	1,720,364.97	6,300,230.67
<b>Subtotal</b>	<b>(3,033,758.54)</b>	<b>1,226,925.42</b>	<b>(4,260,683.96)</b>
<b>RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>72,122,557.98</b>	<b>52,467,254.55</b>	<b>19,655,303.43</b>
Impuesto sobre la renta	18,136,625.47	13,937,487.50	4,199,137.97
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>53,985,932.51</b>	<b>38,529,767.05</b>	<b>15,456,165.46</b>