

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2024**  
**(VALOR EN DOP)**

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	
Caja	187,432,725
Banco Central	6,711,016,417
Bancos del país	103,650,565
Bancos del exterior	522,915,531
Equivalentes de efectivo	63,512,233
<b>Subtotal</b>	<b>7,588,527,471</b>
<b>Inversiones</b>	
Disponibles para la venta	14,628,907,082
<b>Subtotal</b>	<b>14,628,907,082</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>1,081,331,950</b>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	25,962,429,568
Reestructurada	930,170,972
En mora (De 31 a 90 días)	31,497,525
Vencida (Más de 90 días)	453,066,424
Cobranza Judicial	17,367,845
Rendimientos por cobrar	336,105,180
Provisiones para créditos	(951,378,143)
<b>Subtotal</b>	<b>26,779,259,371</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>404,979,857</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>519,288,795</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto</b>	<b>116,313,366</b>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	621,101,976
Intangibles	1,643,766
Activos diversos	333,420,645
<b>Subtotal</b>	<b>956,166,387</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>52,074,774,279</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Depósitos del público</b>	
A la vista	2,521,349,887
De ahorro	7,618,412,351
A plazo	18,351,745,938
Intereses por pagar	74,804,463
<b>Subtotal</b>	<b>28,566,312,639</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	9,746,007,760
De instituciones financieras del exterior	601,559,231
Intereses por pagar	34,200,505
<b>Subtotal</b>	<b>10,381,767,496</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>940,768,512</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	2,763,214,311
De entidades financieras del exterior	1,811,002,800
Otros financiamientos	2,603,542,188
Intereses por pagar	103,283,980
<b>Subtotal</b>	<b>7,281,043,279</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>579,669,407</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	1,004,879,328
<b>Subtotal</b>	<b>1,004,879,328</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>48,754,440,661</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	3,101,083,100
Reservas patrimoniales	35,575,431
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	82,516,917
Resultados del ejercicio	101,158,170
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>3,320,333,618</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>52,074,774,279</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>8,219,157,483</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>74,188,694,647</b>

Dimitri Maleev  
 Presidente Ejecutivo

César Polanco  
 Vicepresidente de Finanzas, Administración  
 & Tesorería

Aracelis Urbáez  
 Directora de Contraloría

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2024**  
**(VALOR EN DOP)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	59,346,814
Intereses por cartera de créditos	2,179,701,031
Intereses por inversiones	481,513,360
Ganancias en venta de inversiones	568,425,717
<b>Subtotal</b>	<b>3,288,986,922</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por fondos interbancarios	(9,424,740)
Intereses por captaciones	(1,303,349,672)
Intereses por financiamientos	(289,977,916)
Pérdidas en venta de inversiones	(218,598,016)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,821,350,344)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	
Derivados	(8,519,948)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,459,116,630</b>
Provisiones para cartera de créditos	(356,795,433)
Provisión para inversiones	(2,483,953)
<b>Subtotal</b>	<b>(359,279,386)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,099,837,244</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(108,448,117)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	341,841,299
Comisiones por cambio	634,586,646
Ingresos diversos	16,181,597
<b>Subtotal</b>	<b>992,609,542</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(78,934,935)
Comisiones por cambio	(491,800,400)
Gastos diversos	(16,790,350)
<b>Subtotal</b>	<b>(587,525,685)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,396,472,984</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(599,186,514)
Servicios de terceros	(294,230,326)
Depreciación y Amortizaciones	(69,351,926)
Otras provisiones	(12,455,834)
Otros gastos	(406,194,457)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,381,419,057)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>15,053,927</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	110,172,875
Otros gastos	(23,378,166)
<b>Subtotal</b>	<b>86,794,709</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>101,848,636</b>
Impuesto sobre la renta	(690,466)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>101,158,170</b>

Dimitri Maleev  
 Presidente Ejecutivo

César Polanco  
 Vicepresidente de Finanzas, Administración  
 & Tesorería

Aracelis Urbáez  
 Directora de Contraloría