

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DEL 2024**  
**(VALOR EN DOP)**

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	
Caja	178,760,071
Banco Central	6,383,525,607
Bancos del país	166,513,822
Bancos del exterior	569,699,853
Equivalentes de efectivo	17,345,895
Rendimientos por cobrar	-
<b>Subtotal</b>	<b>7,315,845,248</b>
<b>Inversiones</b>	
Disponibles para la venta	12,863,869,139
<b>Subtotal</b>	<b>12,863,869,139</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	
	1,136,151,500
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	26,658,944,227
Reestructurada	896,116,416
En mora (De 31 a 90 días)	22,898,019
Vencida (Más de 90 días)	427,137,436
Cobranza Judicial	28,154,809
Rendimientos por cobrar	308,011,842
Provisiones para créditos	(949,903,596)
<b>Subtotal</b>	<b>27,391,359,153</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
	247,883,692
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	
	579,440,492
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto</b>	
	122,366,580
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	631,075,227
Intangibles	2,527,257
Activos diversos	321,390,774
<b>Subtotal</b>	<b>954,993,258</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>50,611,909,062</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Depósitos del público</b>	
A la vista	3,115,748,323
De ahorro	5,512,860,222
A plazo	18,552,463,798
Intereses por pagar	80,529,263
<b>Subtotal</b>	<b>27,261,601,606</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	6,984,376,954
De instituciones financieras del exterior	594,929,584
Intereses por pagar	19,073,167
<b>Subtotal</b>	<b>7,598,379,705</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	
	977,942,080
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	5,857,395,921
De entidades financieras del exterior	1,946,491,778
Otros financiamientos	2,098,472,736
Intereses por pagar	117,789,066
<b>Subtotal</b>	<b>10,020,149,501</b>
<b>Otros pasivos</b>	
	468,763,084
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	1,028,137,472
<b>Subtotal</b>	<b>1,028,137,472</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>47,354,973,448</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	37,760,166
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>3,256,935,614</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>50,611,909,062</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	
	6,463,336,243
<b>Cuentas de orden</b>	
	73,045,655,450

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 31 DE MARZO DEL 2024**  
**(VALOR EN DOP)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	33,677,640
Intereses por cartera de créditos	1,064,206,560
Intereses por inversiones	248,346,587
Ganancias en venta de inversiones	379,810,439
<b>Subtotal</b>	<b>1,726,041,226</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por fondos interbancarios	(863,907)
Intereses por captaciones	(623,297,520)
Intereses por financiamientos	(142,901,054)
Pérdidas en venta de inversiones	(197,735,121)
<b>Subtotal</b>	<b>(964,797,602)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	
Derivados	52,841,932
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	
	814,085,556
<b>Provisiones para cartera de créditos</b>	
	(208,479,575)
<b>Provisión para inversiones</b>	
	(2,283,953)
<b>Subtotal</b>	<b>(210,763,528)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	
	603,322,028
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	
	(106,482,314)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	182,504,922
Comisiones por cambio	285,847,362
Ingresos diversos	14,162,541
<b>Subtotal</b>	<b>482,514,825</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(38,546,376)
Comisiones por cambio	(242,789,746)
Gastos diversos	(8,829,931)
<b>Subtotal</b>	<b>(290,166,053)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	
	689,188,486
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(314,904,608)
Servicios de terceros	(109,876,656)
Depreciación y Amortizaciones	(34,171,905)
Otras provisiones	(8,898,146)
Otros gastos	(187,650,352)
<b>Subtotal</b>	<b>(655,501,667)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	
	33,686,819
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	15,213,217
Otros gastos	(10,794,637)
<b>Subtotal</b>	<b>4,418,580</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	
	38,105,399
<b>Impuesto sobre la renta</b>	
	(345,233)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	
	<b>37,760,166</b>

Dimitri Maleev  
 Presidente Ejecutivo

César Polanco  
 Vicepresidente de Finanzas, Administración  
 & Tesorería

Aracelis Urbáez  
 Directora de Contraloría