

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

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	
Caja	238,402,221
Banco Central	10,274,872,904
Bancos del país	98,266,578
Bancos del exterior	648,646,566
Equivalentes de efectivo	47,553,275
Rendimientos por cobrar	129,452
<b>Subtotal</b>	<b>11,307,870,996</b>
<b>Inversiones</b>	
Disponibles para la venta	15,653,843,714
<b>Subtotal</b>	<b>15,653,843,714</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	
	<b>1,243,108,650</b>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	25,770,418,598
Reestructurada	954,313,111
En mora (De 31 a 90 días)	21,006,933
Vencida (Más de 90 días)	514,425,204
Cobranza Judicial	1,238,757
Rendimientos por cobrar	368,340,630
Provisiones para créditos	(995,108,246)
<b>Subtotal</b>	<b>26,634,634,987</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
	<b>423,038,177</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	
	<b>510,625,077</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto</b>	
	<b>136,947,541</b>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	609,301,700
Intangibles	843,817
Activos diversos	367,452,202
<b>Subtotal</b>	<b>977,597,719</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>56,887,666,861</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Depósitos del público</b>	
A la vista	4,279,958,251
De ahorro	9,470,028,202
A plazo	18,163,132,485
Intereses por pagar	69,768,189
<b>Subtotal</b>	<b>31,982,887,127</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	7,483,999,985
De instituciones financieras del exterior	2,356,027,631
Intereses por pagar	27,926,135
<b>Subtotal</b>	<b>9,867,953,751</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	
	<b>1,029,155,761</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	3,721,192,143
De entidades financieras del país	200,000,000
De entidades financieras del exterior	1,542,721,125
Otros financiamientos	3,270,228,117
Intereses por pagar	126,594,573
<b>Subtotal</b>	<b>8,860,735,958</b>
<b>Otros pasivos</b>	
	<b>762,440,646</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	1,028,253,304
<b>Subtotal</b>	<b>1,028,253,304</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>53,531,426,547</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	3,183,600,000
Reservas patrimoniales	35,575,431
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	17
Resultados del ejercicio	137,064,866
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>3,356,240,314</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>56,887,666,861</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	
	<b>9,021,607,921</b>
<b>Cuentas de orden</b>	
	<b>83,885,142,219</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 SEPTIEMBRE DEL 2024  
(VALOR EN DOP)

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	108,813,865
Intereses por cartera de créditos	3,370,061,684
Intereses por inversiones	716,675,671
Ganancias en venta de inversiones	958,356,436
<b>Subtotal</b>	<b>5,153,907,656</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por fondos interbancarios	(15,302,955)
Intereses por captaciones	(2,085,768,422)
Intereses por financiamientos	(462,246,547)
Pérdidas en venta de inversiones	(323,719,933)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,887,037,857)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	
Derivados	78,349,503
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,345,219,302</b>
<b>Provisiones para cartera de créditos</b>	
Provisión para inversiones	(590,739,392)
<b>Subtotal</b>	<b>(4,752,575)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,749,727,335</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	
	<b>(179,185,517)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	514,634,766
Comisiones por cambio	1,156,310,567
Ingresos diversos	18,393,855
<b>Subtotal</b>	<b>1,689,339,188</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(126,201,331)
Comisiones por cambio	(997,927,822)
Gastos diversos	(25,161,040)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,149,290,193)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>2,110,590,813</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(932,898,900)
Servicios de terceros	(417,267,657)
Depreciación y Amortizaciones	(106,373,253)
Otras provisiones	(23,695,053)
Otros gastos	(614,654,906)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,094,889,769)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>15,701,044</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	158,010,411
Otros gastos	(35,610,891)
<b>Subtotal</b>	<b>122,399,520</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>138,100,564</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	
	(1,035,698)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>137,064,866</b>

Dimitri Maleev  
Presidente Ejecutivo

César Polanco  
Vicepresidente de Finanzas, Administración  
& Tesorería

Aracelis Urbáez  
Directora de Contraloría