



BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (INTERINOS)
(VALORES EN RD\$)

	AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2023	2022
ACTIVOS		
Efectivo y equivalente de efectivo		
Caja	212,523,606	175,923,254
Banco central	8,168,773,817	9,560,212,304
Bancos del país	184,301,146	1,019,364,310
Bancos del extranjero	1,183,261,076	427,210,722
Equivalentes de efectivo	50,104,226	39,342,295
Rendimientos por cobrar	3,894,452	15,122,397
Subtotal	9,802,858,323	11,237,175,282
Inversiones		
Disponible para la venta	13,631,451,374	12,473,319,954
Subtotal	13,631,451,374	12,473,319,954
Derivados y contratos de compraventa al contado	963,220,300	553,213,875
Cartera de créditos		
Vigente	26,010,384,358	20,054,651,032
Reestructurada	901,964,891	1,399,966,342
En mora (De 31 a 90 días)	28,527,324	27,528,172
Vencida (Más de 90 días)	430,325,453	296,741,348
Cobranza Judicial	16,133,626	53,082,482
Rendimientos por cobrar	265,554,057	191,783,090
Provisiones para créditos	(852,640,722)	(612,142,674)
Subtotal	26,800,248,987	21,411,609,792
Cuentas por cobrar	235,885,182	155,246,315
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	601,315,241	118,038,258
Propiedad, muebles y equipos, neto	129,042,178	108,454,532
Otros activos		
Cargos diferidos	567,961,988	594,657,726
Intangibles	3,410,749	6,944,716
Activos diversos	311,254,293	235,194,182
Subtotal	882,627,030	836,796,624
TOTAL DE ACTIVOS	53,046,648,615	46,893,854,632
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del Público		
A la vista	3,521,066,636	2,223,366,451
De ahorro	5,483,095,208	6,052,866,074
A plazo	18,498,135,330	15,883,819,844
Intereses por pagar	75,445,144	50,725,091
Subtotal	27,577,742,318	24,210,777,460
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	6,887,049,447	8,040,505,711
De instituciones financieras del exterior	2,360,831,844	3,216,522,425
Intereses por pagar	46,900,448	49,010,573
Subtotal	9,294,781,739	11,306,038,709
Derivados y contratos de compraventa al contado	807,062,711	489,157,440
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	6,565,161,815	3,422,176,861
De instituciones financieras del exterior	2,023,927,478	2,085,584,562
Otros financiamientos	2,071,590,236	1,225,993,600
Intereses por pagar	71,712,372	69,093,681
Subtotal	10,732,391,901	6,802,848,704
Otros pasivos	318,215,911	230,468,992
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	1,005,020,207	1,004,809,624
Subtotal	1,005,020,207	1,004,809,624
TOTAL DE PASIVOS	49,735,214,787	44,044,100,929
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	3,101,083,100	2,555,300,900
Reservas patrimoniales	31,232,438	22,169,159
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	47	91,007,956
Resultados del ejercicio	179,118,243	181,275,688
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,311,433,828	2,849,753,703
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	53,046,648,615	46,893,854,632
Cuentas contingentes	5,465,492,726	4,218,969,552
Cuentas de orden	73,673,646,767	64,948,950,244

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

César Polanco
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

Aracelis Urbáez
 Director de Contraloría



BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS (INTERINOS)
(VALORES EN RD\$)

	AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2023	2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	134,599,645	132,753,117
Intereses por fondos interbancarios	323,069	15,011
Intereses por cartera de créditos	3,454,694,614	2,481,194,482
Intereses por inversiones	1,087,516,730	922,163,120
Ganancias en venta de inversiones	1,321,051,450	375,280,636
Subtotal	5,998,185,508	3,911,406,366
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	(2,811,389)	(1,813,333)
Intereses por captaciones	(2,392,151,743)	(1,324,958,431)
Intereses y comisiones por financiamientos	(556,465,084)	(463,271,456)
Pérdidas en venta de inversiones	(453,362,042)	(29,394,121)
Subtotal	(3,404,790,258)	(1,819,437,341)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Neto)		
Derivados	(68,012,016)	(573,704,554)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,525,383,234	1,518,264,471
Provisiones para cartera de créditos	(739,524,606)	(398,997,180)
Provisión para inversiones	(4,202,815)	-
Subtotal	(743,727,421)	(398,997,180)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,781,655,813	1,119,267,291
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(108,515,578)	275,343,974
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	750,872,446	561,734,083
Comisiones por cambio	1,358,670,393	982,667,260
Ingresos diversos	24,016,315	22,126,801
Subtotal	2,133,559,154	1,566,528,144
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(136,185,843)	(119,144,616)
Comisiones por cambio	(907,889,609)	(569,444,252)
Gastos diversos	(210,577)	(189,134)
Subtotal	(1,044,286,029)	(688,778,002)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,762,413,360	2,272,361,407
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,072,963,096)	(971,405,221)
Servicios de terceros	(545,219,787)	(439,929,932)
Depreciación y Amortizaciones	(126,623,581)	(126,276,480)
Otras provisiones	(68,895,528)	(38,117,112)
Otros gastos	(796,491,878)	(611,799,111)
Subtotal	(2,610,193,870)	(2,187,527,856)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	152,219,490	84,833,551
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	112,712,873	134,148,546
Otros gastos	(84,523,698)	(36,631,981)
Subtotal	28,189,175	97,516,565
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	180,408,665	182,350,116
Impuesto sobre la renta	(1,290,422)	(1,074,428)
RESULTADO DEL EJERCICIO	179,118,243	181,275,688

María Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

César Polanco
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez
Director de Contraloría



BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (INTERINOS)
(VALORES EN RD\$)

	<u>31 Diciembre 2023</u>	<u>31 Diciembre 2022</u>
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	3,340,897,910	2,507,304,902
Otros ingresos financieros cobrados	1,887,517,191	967,771,628
Otros ingresos operacionales cobrados	2,159,643,220	1,974,625,230
Intereses pagados por captaciones	(2,372,353,202)	(1,260,189,143)
Intereses pagados por financiamiento	(553,846,393)	(470,045,343)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,413,993,167)	(2,023,134,262)
Otros gastos operaciones pagados	(1,044,075,452)	(688,588,867)
Impuesto sobre la renta pagado	(417,920,596)	176,616,308
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	304,332,307	(244,340,028)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	890,201,817	940,020,425
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (disminución) en inversiones	(1,250,232,576)	6,571,668,722
Créditos otorgados	(17,582,653,791)	(10,659,482,314)
Créditos cobrados	10,958,636,268	8,181,455,762
Adquisición de muebles, equipos y propiedad arrendada	(55,383,142)	(34,940,910)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	62,520,000	39,413,506
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(7,867,113,241)	4,098,114,766
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	94,019,505,817	64,827,053,232
Devolución de captaciones	(92,686,407,857)	(63,192,357,346)
Interbancarios recibidos	1,995,000,000	1,550,000,000
Interbancarios pagados	(1,995,000,000)	(1,550,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	15,316,173,038	5,983,547,116
Operaciones de fondos pagados	(11,389,248,533)	(7,651,068,144)
Aportes a capital pagado	282,572,000	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	5,542,594,466	(32,825,142)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(1,434,316,958)	5,005,310,049
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (AUDITADO)	11,237,175,282	6,231,865,233
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	9,802,858,324	11,237,175,282

María Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

César Polanco
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez
Director de Contraloría



BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (INTERINOS)
(VALORES EN RD\$)
CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE 2023

	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de períodos anteriores	Resultado del ejercicio	Total patrimonio neto
Saldo al 31 de diciembre de 2022 (auditado)	2,555,300,900	31,232,438	91,007,956	172,202,291	2,849,743,585
Transferencia a resultados acumulados	-	-	172,202,291	(172,202,291)	-
Capitalización de utilidades	263,210,200	-	(263,210,200)	-	-
Aportes a capital	282,572,000	-	-	-	282,572,000
Resultado del ejercicio	-	-	-	179,118,243	179,118,243
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	3,101,083,100	31,232,438	47	179,118,243	3,311,433,828

María Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

César Polanco
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez
Director de Contraloría