



BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (interinos)
 AL 31 DE MARZO DEL 2023
 (VALORES EN RD\$)

	<u>31 Marzo 2023</u>	<u>31 Marzo 2022</u>
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	165,723,598	129,886,759
Banco central	5,606,948,853	9,326,527,357
Bancos del país	150,458,075	174,560,936
Bancos del extranjero	503,170,235	730,613,367
Equivalentes de efectivo	44,407,356	44,245,884
Rendimientos por cobrar	90,082	50,147,044
	<u>6,470,798,199</u>	<u>10,455,981,347</u>
Inversiones		
A valor razonable con cambios en resultados		-
A valor razonable con cambios en el patrimonio	14,996,343,701	12,817,444,779
Provisiones para inversiones		(5,627)
	<u>14,996,343,701</u>	<u>12,817,439,152</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado		
	<u>595,710,125</u>	<u>413,868,900</u>
Cartera de créditos		
Vigente	20,411,066,714	17,586,292,367
Reestructurada	1,374,284,581	1,332,370,787
En mora	26,161,882	24,214,096
Vencida	286,120,050	323,435,122
Cobranza Judicial	51,511,173	3,499,766
Rendimientos por cobrar	194,270,820	174,538,694
Provisiones para créditos	(619,000,319)	(639,974,160)
	<u>21,724,414,901</u>	<u>18,804,376,672</u>
Cuentas por cobrar		
	<u>162,715,824</u>	<u>106,653,906</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	213,240,777	157,039,328
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(89,446,697)	(74,313,830)
	<u>123,794,080</u>	<u>82,725,498</u>
Propiedad, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	213,971,538	181,593,892
Depreciación acumulada	(83,024,438)	(78,884,298)
	<u>130,947,100</u>	<u>102,709,594</u>
Otros activos		
Cargos diferidos	645,877,317	654,029,607
Intangibles	6,061,224	9,595,191
Activos diversos	242,088,496	321,085,031
	<u>894,027,037</u>	<u>984,709,829</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>45,098,750,967</u>	<u>43,768,464,897</u>
Cuentas contingentes	4,526,756,826	14,868,267,366
Cuentas de orden	67,723,939,803	72,660,951,841
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público		
A la vista	2,286,082,205	2,058,263,788
De ahorro	5,130,723,090	6,479,594,844
A plazo	15,938,958,886	13,290,007,028
Intereses por pagar	61,632,142	26,161,343
	<u>23,417,396,323</u>	<u>21,854,027,003</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	7,010,576,599	5,517,487,581
De instituciones financieras del exterior	2,607,890,691	3,808,475,914
Intereses por pagar	43,322,145	25,125,114
	<u>9,661,789,435</u>	<u>9,151,088,609</u>
Derivados y contratos de compraventa al contado		
	<u>705,205,152</u>	<u>605,706,554</u>
Obligaciones por pactos de recompra de títulos		
	<u>2,519,732,160</u>	<u>2,018,615,942</u>
Fondos tomados a préstamo		
	<u>4,467,681,643</u>	<u>5,806,875,617</u>
Otros pasivos		
	<u>431,795,701</u>	<u>443,938,076</u>
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	997,257,005	997,060,665
Intereses por pagar	30,410,959	30,410,959
	<u>1,027,667,964</u>	<u>1,027,471,624</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>42,231,268,378</u>	<u>40,907,723,426</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	2,555,300,900	2,555,300,900
Otras reservas patrimoniales	31,232,438	22,169,159
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones	-	(20,482,943)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	263,210,247	253,297,111
Resultados del ejercicio	17,739,004	50,457,244
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,867,482,589</u>	<u>2,860,741,471</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>45,098,750,967</u>	<u>43,768,464,897</u>
Cuentas contingentes	4,526,756,826	14,868,267,366
Cuentas de orden	(67,723,939,803)	(72,660,951,841)

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

César Polanco
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

Aracelis Urbáez
 Directora de Contraloría



BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS (interinos)
AL 31 DE MARZO DEL 2023
(VALORES EN RD\$)

	<u>31 Marzo 2023</u>	<u>31 Marzo 2022</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	54,022,123	54,186,711
Interés y comisiones por crédito	774,219,327	544,295,426
Intereses por inversiones	265,624,490	198,004,520
Ganancia por Inversiones	381,827,614	109,040,738
	1,475,693,554	905,527,394
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	(239,583)	(357,222)
Intereses por captaciones	(610,037,955)	(232,091,946)
Intereses y comisiones por financiamientos	(119,635,792)	(109,081,146)
Pérdidas por inversiones	(153,797,801)	(3,872,526)
	(883,711,131)	(345,402,841)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Neto)		
Inversiones	-	8,773,221
Derivados	(170,151,462)	(404,607,695)
	(170,151,462)	(395,834,474)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	421,830,961	164,290,080
Provisiones para cartera de créditos	(96,627,585)	(133,347,121)
Provisión para inversiones	(816,193)	
	(97,443,778)	(133,347,121)
MARGEN FINANCIERO NETO	324,387,183	30,942,959
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	101,510,796	336,313,600
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	161,707,124	123,145,320
Comisiones por cambio	174,550,318	227,493,448
Ingresos diversos	12,771,365	1,728,106
	349,028,807	352,366,874
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(30,734,770)	(29,668,326)
Comisiones por cambio	(110,087,518)	(145,578,938)
Gastos diversos	(50,121)	(42,915)
	(140,872,409)	(175,290,179)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	634,054,377	544,333,254
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(290,439,808)	(258,327,490)
Servicios de terceros	(102,569,115)	(77,020,021)
Depreciación y Amortizaciones	(28,142,786)	(28,815,333)
Otras provisiones	(11,474,459)	(33,315)
Otros gastos	(186,017,830)	(139,706,232)
	(618,643,998)	(503,902,391)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	15,410,379	40,430,863
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	17,298,094	20,602,384
Otros gastos	(14,654,640)	(10,300,601)
	2,643,454	10,301,783
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	18,053,833	50,732,646
Impuesto sobre la renta	(314,829)	(275,402)
RESULTADO DEL EJERCICIO	17,739,004	50,457,244

María Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

César Polanco
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez
Director de Contraloría



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

	<u>31 Marzo 2023</u>	<u>31 Marzo 2022</u>
EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	771,731,599	587,650,242
Otros ingresos financieros cobrados	323,502,840	180,749,793
Otros ingresos operacionales cobrados	504,561,713	742,867,185
Intereses pagados por captaciones	(605,055,793)	(214,328,176)
Intereses pagados por financiamiento	(59,248,453)	(58,455,524)
Gastos generales y administrativos pagados	(579,026,756)	(475,053,743)
Otros gastos operaciones pagados	(140,822,288)	(175,247,264)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(268,190,671)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	107,711,492	437,281,734
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>323,354,354</u>	<u>757,273,576</u>
EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (disminución) en inversiones	(2,349,472,285)	6,462,955,042
Créditos otorgados	(2,700,655,221)	(1,693,803,496)
Créditos cobrados	2,285,122,056	2,196,367,601
Adquisición de muebles, equipos y propiedad arrendada	(30,294,812)	(5,164,105)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,435,000	14,500,000
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(2,793,865,262)</u>	<u>6,974,855,042</u>
EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	40,642,146,223	11,615,152,775
Devolución de captaciones	(43,084,995,257)	(14,443,708,240)
Interbancarios recibidos	250,000,000	350,000,000
Interbancarios pagados	(250,000,000)	(350,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	3,060,639,163	426,853,037
Operaciones de fondos pagados	(2,913,656,306)	(1,106,310,076)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>(2,295,866,177)</u>	<u>(3,508,012,504)</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>(4,766,377,084)</u>	<u>4,224,116,114</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>11,237,175,282</u>	<u>6,231,865,233</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>6,470,798,198</u>	<u>10,455,981,347</u>

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 Marzo 2023

	Capital Pagado	Otras 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)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	17,739,004	17,739,004
Saldo al 31 de marzo de 2023	2,555,300,900	31,232,438	263,210,247	17,739,004	2,867,482,589

María Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

César Polanco
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez
Director de Contraloría