



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

| | AL 31 DE MARZO DE | |
|---|--------------------------|-----------------------|
| | 2024 | 2023 |
| ACTIVOS | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | | |
| Caja | 178,760,071 | 165,723,598 |
| Banco central | 6,383,525,607 | 5,606,948,853 |
| Bancos del país | 166,513,822 | 150,458,075 |
| Bancos del exterior | 569,699,853 | 503,170,235 |
| Equivalentes de efectivo | 17,345,895 | 44,407,356 |
| Rendimientos por cobrar | - | 90,082 |
| Subtotal | 7,315,845,248 | 6,470,798,199 |
| Inversiones | | |
| Disponible para la venta | 12,863,869,139 | 14,996,343,701 |
| Subtotal | 12,863,869,139 | 14,996,343,701 |
| Derivados y contratos de compraventa al contado | 1,136,151,500 | 595,710,125 |
| Cartera de créditos | | |
| Vigente | 26,658,944,227 | 20,411,066,714 |
| Reestructurada | 896,116,416 | 1,374,284,581 |
| En mora (De 31 a 90 días) | 22,898,019 | 26,161,882 |
| Vencida (Más de 90 días) | 427,137,436 | 286,120,050 |
| Cobranza Judicial | 28,154,809 | 51,511,173 |
| Rendimientos por cobrar | 308,011,842 | 194,270,820 |
| Provisiones para créditos | (949,903,596) | (619,000,319) |
| Subtotal | 27,391,359,153 | 21,724,414,901 |
| Cuentas por cobrar | 247,883,692 | 162,715,824 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto | 579,440,492 | 123,794,080 |
| Propiedad, muebles y equipos, neto | 122,366,580 | 130,947,100 |
| Otros activos | | |
| Cargos diferidos | 631,075,227 | 645,877,317 |
| Intangibles | 2,527,257 | 6,061,224 |
| Activos diversos | 321,390,774 | 242,088,496 |
| Subtotal | 954,993,258 | 894,027,037 |
| TOTAL DE ACTIVOS | 50,611,909,062 | 45,098,750,967 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | |
| PASIVOS | | |
| Depósitos del Público | | |
| A la vista | 3,115,748,323 | 2,286,082,205 |
| De ahorro | 5,512,860,222 | 5,130,723,090 |
| A plazo | 18,552,463,798 | 15,938,958,886 |
| Intereses por pagar | 80,529,263 | 61,632,142 |
| Subtotal | 27,261,601,606 | 23,417,396,323 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior | | |
| De instituciones financieras del país | 6,984,376,954 | 7,010,576,599 |
| De instituciones financieras del exterior | 594,929,584 | 2,607,890,691 |
| Intereses por pagar | 19,073,167 | 43,322,145 |
| Subtotal | 7,598,379,705 | 9,661,789,435 |
| Derivados y contratos de compraventa al contado | 977,942,080 | 705,205,152 |
| Fondos tomados a préstamo | | |
| Del Banco Central | 5,857,395,921 | 3,891,056,335 |
| De instituciones financieras del exterior | 1,946,491,778 | 1,763,687,946 |
| Otros financiamientos | 2,098,472,736 | 1,225,993,600 |
| Intereses por pagar | 117,789,066 | 106,675,922 |
| Subtotal | 10,020,149,501 | 6,987,413,803 |
| Otros pasivos | 468,763,084 | 431,795,701 |
| Obligaciones asimilables de capital | | |
| Obligaciones subordinadas | 1,028,137,472 | 1,027,667,964 |
| Subtotal | 1,028,137,472 | 1,027,667,964 |
| TOTAL DE PASIVOS | 47,354,973,448 | 42,231,268,378 |
| PATRIMONIO NETO | | |
| Capital pagado | 3,101,083,100 | 2,555,300,900 |
| Reservas patrimoniales | 35,575,431 | 31,232,438 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 82,516,917 | 263,210,247 |
| Resultados del ejercicio | 37,760,166 | 17,739,004 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 3,256,935,614 | 2,867,482,589 |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 50,611,909,062 | 45,098,750,967 |
| Cuentas contingentes | 6,463,336,243 | 4,526,756,826 |
| Cuentas de orden | 73,045,655,450 | 67,723,939,803 |

Dimitri Maleev
 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\$)

| | <u>AL 31 DE MARZO DE</u> | |
|---|--------------------------|----------------------|
| | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
| Ingresos financieros | | |
| Intereses por disponibilidades | 33,677,640 | 54,022,123 |
| Intereses por cartera de créditos | 1,064,206,560 | 774,219,327 |
| Intereses por inversiones | 248,346,587 | 265,624,490 |
| Ganancias en venta de inversiones | 379,810,439 | 381,827,614 |
| Subtotal | 1,726,041,226 | 1,475,693,554 |
| Gastos financieros | | |
| Intereses por fondos interbancarios | (863,907) | (239,583) |
| Intereses por captaciones | (623,297,520) | (610,037,955) |
| Intereses por financiamientos | (142,901,054) | (119,635,792) |
| Pérdidas en venta de inversiones | (197,735,121) | (153,797,801) |
| Subtotal | (964,797,602) | (883,711,131) |
| Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Neto) | | |
| Derivados | 52,841,932 | (170,151,462) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 814,085,556 | 421,830,961 |
| Provisiones para cartera de créditos | (208,479,575) | (96,627,585) |
| Provisión para inversiones | (2,283,953) | (816,193) |
| Subtotal | (210,763,528) | (97,443,778) |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 603,322,028 | 324,387,183 |
| Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio | (106,482,314) | 101,510,796 |
| Otros ingresos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | 182,504,922 | 161,707,124 |
| Comisiones por cambio | 285,847,362 | 174,550,318 |
| Ingresos diversos | 14,162,541 | 12,771,365 |
| Subtotal | 482,514,825 | 349,028,807 |
| Otros gastos operacionales | | |
| Comisiones por servicios | (38,546,376) | (30,734,770) |
| Comisiones por cambio | (242,789,746) | (110,087,518) |
| Gastos diversos | (8,829,931) | (50,121) |
| Subtotal | (290,166,053) | (140,872,409) |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 689,188,486 | 634,054,377 |
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (314,904,608) | (290,439,808) |
| Servicios de terceros | (109,876,656) | (102,569,115) |
| Depreciación y Amortizaciones | (34,171,905) | (28,142,786) |
| Otras provisiones | (8,898,146) | (11,474,459) |
| Otros gastos | (187,650,352) | (186,017,830) |
| Subtotal | (655,501,667) | (618,643,998) |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO | 33,686,819 | 15,410,379 |
| Otros ingresos (gastos) | | |
| Otros ingresos | 15,213,217 | 17,298,094 |
| Otros gastos | (10,794,637) | (14,654,640) |
| Subtotal | 4,418,580 | 2,643,454 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 38,105,399 | 18,053,833 |
| Impuesto sobre la renta | (345,233) | (314,829) |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 37,760,166 | 17,739,004 |

Dimitri Maleev
Presidente Ejecutivo

César Polanco
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez
Directora de Contraloría



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

| | <u>31 Marzo 2024</u> | <u>31 Marzo 2023</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses y comisiones cobradas por créditos | 1,021,748,774 | 771,731,599 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 483,263,837 | 323,502,840 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 409,710,146 | 504,561,713 |
| Intereses pagados por captaciones | (646,904,590) | (605,055,793) |
| Intereses pagados por financiamiento | (73,762,716) | (59,248,453) |
| Gastos generales y administrativos pagados | (612,431,618) | (579,026,756) |
| Otros gastos operaciones pagados | (290,110,431) | (140,822,288) |
| Impuesto sobre la renta pagado | (2,425,302) | - |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación | 56,168,051 | 107,711,492 |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | <u>345,256,151</u> | <u>323,354,354</u> |
| EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Aumento (disminución) en inversiones | 318,651,774 | (2,349,472,285) |
| Créditos otorgados | (2,951,130,768) | (2,700,655,221) |
| Créditos cobrados | 2,081,797,195 | 2,285,122,056 |
| Adquisición de muebles, equipos y propiedad arrendada | (1,547,378) | (30,294,812) |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 21,200,000 | 1,435,000 |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión | <u>(531,029,177)</u> | <u>(2,793,865,262)</u> |
| EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Captaciones recibidas | 17,150,072,657 | 40,642,146,223 |
| Devolución de captaciones | (19,139,872,241) | (43,084,995,257) |
| Interbancarios recibidos | 1,585,174,450 | 250,000,000 |
| Interbancarios pagados | (1,585,174,450) | (250,000,000) |
| Operaciones de fondos tomados a préstamos | 1,521,514,638 | 3,060,639,163 |
| Operaciones de fondos pagados | (2,279,833,733) | (2,913,656,306) |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento | <u>(2,748,118,679)</u> | <u>(2,295,866,177)</u> |
| AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | <u>(2,933,891,705)</u> | <u>(4,766,377,084)</u> |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (AUDITADO) | <u>10,249,736,953</u> | <u>11,237,175,282</u> |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO | <u>7,315,845,248</u> | <u>6,470,798,198</u> |

Dimitri Maleev
 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 2024

| | Capital pagado | Reservas patrimoniales | Resultados acumulados de periodos anteriores | Resultado del ejercicio | Total patrimonio neto |
|---|----------------------|------------------------|--|-------------------------|-----------------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 (auditado) | 3,101,083,100 | 35,575,431 | 48 | 82,516,869 | 3,219,175,448 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | 82,516,869 | (82,516,869) | - |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | 37,760,166 | 37,760,166 |
| Saldo al 31 de Marzo de 2024 | 3,101,083,100 | 35,575,431 | 82,516,917 | 37,760,166 | 3,256,935,614 |

Dimitri Maleev
Presidente Ejecutivo

César Polanco
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez
Director de Contraloría