



**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (INTERINOS)**  
 AL 30 DE JUNIO DEL 2023  
 (VALORES EN RD\$)

	<u>30 Junio 2023</u>	<u>30 Junio 2022</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>		
Caja	196,838,266	247,353,904
Banco central	7,033,637,010	5,266,676,403
Bancos del país	237,221,956	197,428,560
Bancos del extranjero	608,447,062	433,740,638
Equivalentes de efectivo	44,446,053	33,215,254
Rendimientos por cobrar	164,384	107,178
<b>Subtotal</b>	<b>8,120,754,731</b>	<b>6,178,521,937</b>
<b>Inversiones</b>		
Disponible para la venta	14,210,082,367	14,549,301,834
Provisiones para inversiones	-	(5,238)
<b>Subtotal</b>	<b>14,210,082,367</b>	<b>14,549,296,596</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>664,953,500</b>	<b>488,660,538</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigente	23,275,682,271	19,158,023,862
Reestructurada	1,351,409,673	1,346,173,547
En mora (De 31 a 90 días)	17,955,349	12,436,903
Vencida (Más de 90 días)	332,395,391	196,210,151
Cobranza Judicial	4,221,629	85,973,713
Rendimientos por cobrar	214,119,368	185,169,001
Provisiones para créditos	(601,818,010)	(654,700,791)
<b>Subtotal</b>	<b>24,593,965,671</b>	<b>20,329,286,386</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>158,788,932</b>	<b>129,336,257</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>151,823,475</b>	<b>84,629,425</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto</b>	<b>125,898,716</b>	<b>97,677,535</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	649,770,441	644,132,752
Intangibles	5,177,732	8,711,699
Activos diversos	240,518,875	325,086,261
<b>Subtotal</b>	<b>895,467,048</b>	<b>977,930,712</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>48,921,734,440</b>	<b>42,835,339,386</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del Público</b>		
A la vista	2,700,078,954	2,119,430,422
De ahorro	4,441,403,901	5,792,233,584
A plazo	17,102,316,613	13,591,530,219
Intereses por pagar	65,461,833	29,624,565
<b>Subtotal</b>	<b>24,309,261,301</b>	<b>21,532,818,790</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
De instituciones financieras del país	6,475,700,851	5,875,424,658
De instituciones financieras del exterior	2,559,999,201	2,045,050,539
Intereses por pagar	40,051,457	15,374,906
<b>Subtotal</b>	<b>9,075,751,509</b>	<b>7,935,850,103</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>693,365,205</b>	<b>675,293,898</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	7,617,917,651	5,106,915,623
De instituciones financieras del exterior	1,844,008,724	1,674,391,250
Otros financiamientos	977,640,500	1,358,056,100
Intereses por pagar	62,663,402	88,081,773
<b>Subtotal</b>	<b>10,502,230,277</b>	<b>8,227,444,746</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>428,270,688</b>	<b>533,426,948</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	1,004,658,179	1,004,457,236
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>46,013,537,159</b>	<b>39,909,291,721</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
Capital pagado	2,555,300,900	2,555,300,900
Capital adicional pagado	263,210,200	-
Reservas patrimoniales	31,232,438	22,169,159
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	47	253,297,111
Resultados del ejercicio	58,453,696	95,280,495
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>2,908,197,281</b>	<b>2,926,047,665</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>48,921,734,440</b>	<b>42,835,339,386</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>5,215,159,648</b>	<b>6,174,689,279</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>61,523,050,107</b>	<b>80,808,669,219</b>

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)  
AL 30 DE JUNIO DEL 2023  
(VALORES EN RD\$)

	<u>30 Junio 2023</u>	<u>30 Junio 2022</u>
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	68,588,550	90,862,252
Interés y comisiones por crédito	1,593,719,437	1,131,693,774
Intereses por inversiones	552,801,104	435,473,867
Ganancia por Inversiones	720,240,591	175,202,221
<b>Subtotal</b>	<b>2,935,349,682</b>	<b>1,833,232,114</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por fondos interbancarios	(2,586,806)	(768,333)
Intereses por captaciones	(1,204,372,861)	(493,696,353)
Intereses y comisiones por financiamientos	(257,485,997)	(237,312,295)
Pérdidas por inversiones	(241,130,963)	(8,599,451)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,705,576,627)</b>	<b>(740,376,432)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Neto)</b>		
Derivados	(173,028,103)	(429,822,588)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,056,744,952</b>	<b>663,033,094</b>
Provisiones para cartera de créditos	(239,165,623)	(245,001,717)
Provisión para inversiones	(1,436,193)	-
<b>Subtotal</b>	<b>(240,601,816)</b>	<b>(245,001,717)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>816,143,136</b>	<b>418,031,377</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>69,365,354</b>	<b>353,269,713</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	328,518,995	251,861,053
Comisiones por cambio	371,368,520	390,472,005
Ingresos diversos	14,013,605	17,339,012
<b>Subtotal</b>	<b>713,901,120</b>	<b>659,672,070</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(62,154,987)	(58,688,914)
Comisiones por cambio	(261,952,529)	(251,635,732)
Gastos diversos	(101,980)	(90,171)
<b>Subtotal</b>	<b>(324,209,496)</b>	<b>(310,414,817)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,275,200,114</b>	<b>1,120,558,343</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(553,202,706)	(488,324,055)
Servicios de terceros	(214,314,396)	(199,251,601)
Depreciación y Amortizaciones	(58,425,084)	(58,209,968)
Otras provisiones	(21,116,358)	(21,109,130)
Otros gastos	(373,104,773)	(289,141,238)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,220,163,317)</b>	<b>(1,056,035,992)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>55,036,797</b>	<b>64,522,351</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	33,856,125	52,030,157
Otros gastos	(29,809,568)	(20,721,209)
<b>Subtotal</b>	<b>4,046,557</b>	<b>31,308,948</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>59,083,354</b>	<b>95,831,299</b>
Impuesto sobre la renta	(629,658)	(550,804)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>58,453,696</b>	<b>95,280,495</b>

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>30 Junio 2023</u>	<u>30 Junio 2022</u>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	1,571,383,159	1,164,418,283
Otros ingresos financieros cobrados	858,882,631	445,665,584
Otros ingresos operacionales cobrados	851,855,023	1,103,804,034
Intereses pagados por captaciones	(1,201,175,686)	(482,625,000)
Intereses pagados por financiamiento	(264,176,056)	(225,344,772)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,140,621,877)	(976,716,893)
Otros gastos operaciones pagados	(324,107,516)	(310,324,646)
Impuesto sobre la renta pagado	(413,654,519)	(258,293,817)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	517,961,230	534,671,049
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b><u>456,346,389</u></b>	<b><u>995,253,822</u></b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento (disminución) en inversiones	(1,984,143,398)	4,746,376,635
Créditos otorgados	(10,506,593,993)	(5,508,942,238)
Créditos cobrados	7,042,363,345	4,328,407,693
Adquisición de muebles, equipos y propiedad arrendada	(34,392,884)	(8,310,934)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,920,000	14,500,000
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b><u>(5,480,846,931)</u></b>	<b><u>3,572,031,156</u></b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	63,764,945,541	25,685,789,051
Devolución de captaciones	(65,902,526,526)	(30,044,504,246)
Interbancarios recibidos	1,750,000,000	950,000,000
Interbancarios pagados	(1,750,000,000)	(950,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	11,061,816,442	2,519,200,770
Operaciones de fondos pagados	(7,356,004,590)	(2,781,113,849)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b><u>1,568,230,867</u></b>	<b><u>(4,620,628,274)</u></b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b><u>(3,456,269,675)</u></b>	<b><u>(53,343,296)</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (AUDITADO)</b>	<b><u>11,577,024,406</u></b>	<b><u>6,231,865,233</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>8,120,754,731</u></b>	<b><u>6,178,521,937</u></b>

**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 30 de Junio 2023**

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de periodos anteriores	Resultado del ejercicio	Total patrimonio neto
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022 (auditado)</b>	<b>2,555,300,900</b>	-	<b>31,232,438</b>	<b>91,007,956</b>	<b>172,202,291</b>	<b>2,849,743,585</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	172,202,291	(172,202,291)	-
Capitalización de utilidades	-	263,210,200	-	(263,210,200)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	58,453,696	58,453,696
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>2,555,300,900</b>	<b>263,210,200</b>	<b>31,232,438</b>	<b>47</b>	<b>58,453,696</b>	<b>2,908,197,281</b>

**María Clara Alviárez**  
Presidente Ejecutivo

**César Polanco**  
Vicepresidente de Finanzas, Administración  
& Tesorería

**Aracelis Urbáez**  
Director de Contraloría