

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

	AL 30 DE JUNIO DE	
	2024	2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalente de efectivo		
Caja	187,432,725	196,838,266
Banco Central	6,711,016,417	7,033,637,010
Bancos del país	103,650,565	237,221,956
Bancos del exterior	522,915,531	608,447,062
Equivalentes de efectivo	63,512,233	44,446,053
Rendimientos por cobrar		164,384
Subtotal	7,588,527,471	8,120,754,731
Inversiones		
Disponible para la venta	14,628,907,082	14,210,082,367
Subtotal	14,628,907,082	14,210,082,367
Derivados y contratos de compraventa al contado	1,081,331,950	664,953,500
Cartera de créditos		
Vigente	25,962,429,568	23,275,682,271
Reestructurada	930,170,972	1,351,409,673
En mora (De 31 a 90 días)	31,497,525	17,955,349
Vencida (Más de 90 días)	453,066,424	332,395,391
Cobranza Judicial	17,367,845	4,221,629
Rendimientos por cobrar	336,105,180	214,119,368
Provisiones para créditos	(951,378,143)	(601,818,010)
Subtotal	26,779,259,371	24,593,965,671
Cuentas por cobrar	404,979,857	158,788,932
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	519,288,795	151,823,475
Propiedad, muebles y equipos, neto	116,313,366	125,898,716
Otros activos		
Cargos diferidos	621,101,976	649,770,441
Intangibles	1,643,766	5,177,732
Activos diversos	333,420,645	240,518,875
Subtotal	956,166,387	895,467,048
TOTAL DE ACTIVOS	52,074,774,279	48,921,734,440
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del Público		
A la vista	2,521,349,887	2,700,078,954
De ahorro	7,618,412,351	4,441,403,901
A plazo	18,351,745,938	17,102,316,613
Intereses por pagar	74,804,463	65,461,833
Subtotal	28,566,312,639	24,309,261,301
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	9,746,007,760	6,475,700,851
De instituciones financieras del exterior	601,559,231	2,559,999,201
Intereses por pagar	34,200,505	40,051,457
Subtotal	10,381,767,496	9,075,751,509
Derivados y contratos de compraventa al contado	940,768,512	693,365,205
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	2,763,214,311	7,617,917,651
De instituciones financieras del exterior	1,811,002,800	1,844,008,724
Otros financiamientos	2,603,542,188	977,640,500
Intereses por pagar	103,283,980	62,663,402
Subtotal	7,281,043,279	10,502,230,277
Otros pasivos	579,669,407	428,270,688
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	1,004,879,328	1,004,658,179
Subtotal	1,004,879,328	1,004,658,179
TOTAL DE PASIVOS	48,754,440,661	46,013,537,159
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	3,101,083,100	2,555,300,900
Capital adicional pagado	-	263,210,200
Reservas patrimoniales	35,575,431	31,232,438
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	82,516,917	47
Resultados del ejercicio	101,158,170	58,453,696
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,320,333,618	2,908,197,281
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	52,074,774,279	48,921,734,440
Cuentas contingentes	8,219,157,483	5,215,159,648
Cuentas de orden	74,188,694,647	61,523,050,107

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\$)

	AL 30 DE JUNIO DE	
	2024	2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	59,346,814	68,588,550
Intereses por cartera de créditos	2,179,701,031	1,593,719,437
Intereses por inversiones	481,513,360	552,801,104
Ganancias en venta de inversiones	568,425,717	720,240,591
Subtotal	3,288,986,922	2,935,349,682
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	(9,424,740)	(2,586,806)
Intereses por captaciones	(1,303,349,672)	(1,204,372,861)
Intereses por financiamientos	(289,977,916)	(257,485,997)
Pérdidas en venta de inversiones	(218,598,016)	(241,130,963)
Subtotal	(1,821,350,344)	(1,705,576,627)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Neto)		
Derivados	(8,519,948)	(173,028,103)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,459,116,630	1,056,744,952
Provisiones para cartera de créditos	(356,795,433)	(239,165,623)
Provisión para inversiones	(2,483,953)	(1,436,193)
Subtotal	(359,279,386)	(240,601,816)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,099,837,244	816,143,136
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(108,448,117)	69,365,354
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	341,841,299	328,518,995
Comisiones por cambio	634,586,646	371,368,520
Ingresos diversos	16,181,597	14,013,605
Subtotal	992,609,542	713,901,120
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(78,934,935)	(62,154,987)
Comisiones por cambio	(491,800,400)	(261,952,529)
Gastos diversos	(16,790,350)	(101,980)
Subtotal	(587,525,685)	(324,209,496)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,396,472,984	1,275,200,114
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(599,186,514)	(553,202,706)
Servicios de terceros	(294,230,326)	(214,314,396)
Depreciación y Amortizaciones	(69,351,926)	(58,425,084)
Otras provisiones	(12,455,834)	(21,116,358)
Otros gastos	(406,194,457)	(373,104,773)
Subtotal	(1,381,419,057)	(1,220,163,317)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	15,053,927	55,036,797
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	110,172,875	33,856,125
Otros gastos	(23,378,166)	(29,809,568)
Subtotal	86,794,709	4,046,557
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	101,848,636	59,083,354
Impuesto sobre la renta	(690,466)	(629,658)
RESULTADO DEL EJERCICIO	101,158,170	58,453,696

Dimitri Maleev
 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 2024</u>	<u>30 Junio 2023</u>
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,109,149,911	1,571,383,159
Otros ingresos financieros cobrados	822,821,113	858,882,631
Otros ingresos operacionales cobrados	943,508,237	851,855,023
Intereses pagados por captaciones	(1,326,115,037)	(1,201,175,686)
Intereses pagados por financiamiento	(258,659,734)	(264,176,056)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,299,611,299)	(1,140,621,877)
Otros gastos operacionales pagados	(587,413,139)	(324,107,516)
Impuesto sobre la renta pagado	(5,126,428)	(6,454,634)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	4,889,097	110,761,345
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>403,442,721</u>	<u>456,346,389</u>
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (disminución) en inversiones	(1,428,740,187)	(1,984,143,398)
Créditos otorgados	(5,423,268,236)	(10,506,593,993)
Créditos cobrados	5,024,036,306	7,042,363,345
Adquisición de muebles, equipos y propiedad arrendada	(3,623,255)	(34,392,884)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	160,966,697	1,920,000
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(1,670,628,675)</u>	<u>(5,480,846,931)</u>
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	37,875,521,951	63,764,945,541
Devolución de captaciones	(35,786,625,249)	(65,902,526,526)
Interbancarios recibidos	5,585,174,450	1,750,000,000
Interbancarios pagados	(5,585,174,450)	(1,750,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	4,639,491,131	11,061,816,442
Operaciones de fondos pagados	(8,122,411,361)	(7,356,004,590)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>(1,394,023,528)</u>	<u>1,568,230,867</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>(2,661,209,482)</u>	<u>(3,456,269,675)</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (AUDITADO)	<u>10,249,736,953</u>	<u>11,577,024,406</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>7,588,527,471</u>	<u>8,120,754,731</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 30 DE JUNIO 2024

	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de períodos 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	-	-	-	101,158,170	101,158,170
Saldo al 30 de Junio de 2024	3,101,083,100	35,575,431	82,516,917	101,158,170	3,320,333,618

Dimitri Maleev
Presidente Ejecutivo

César Polanco
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez
Director de Contraloría