

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

	<b>AL 30 DE JUNIO DE</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>7,588,527,471</b>	<b>8,120,754,731</b>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	14,628,907,082	14,210,082,367
<b>Subtotal</b>	<b>14,628,907,082</b>	<b>14,210,082,367</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>1,081,331,950</b>	<b>664,953,500</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
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)
<b>Subtotal</b>	<b>26,779,259,371</b>	<b>24,593,965,671</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>404,979,857</b>	<b>158,788,932</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>519,288,795</b>	<b>151,823,475</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto</b>	<b>116,313,366</b>	<b>125,898,716</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	621,101,976	649,770,441
Intangibles	1,643,766	5,177,732
Activos diversos	333,420,645	240,518,875
<b>Subtotal</b>	<b>956,166,387</b>	<b>895,467,048</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>52,074,774,279</b>	<b>48,921,734,440</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del Público</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>28,566,312,639</b>	<b>24,309,261,301</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>10,381,767,496</b>	<b>9,075,751,509</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>940,768,512</b>	<b>693,365,205</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>7,281,043,279</b>	<b>10,502,230,277</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>579,669,407</b>	<b>428,270,688</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	1,004,879,328	1,004,658,179
<b>Subtotal</b>	<b>1,004,879,328</b>	<b>1,004,658,179</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>48,754,440,661</b>	<b>46,013,537,159</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
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
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>3,320,333,618</b>	<b>2,908,197,281</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>52,074,774,279</b>	<b>48,921,734,440</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>8,219,157,483</b>	<b>5,215,159,648</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>74,188,694,647</b>	<b>61,523,050,107</b>

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\$)**

	<b>AL 30 DE JUNIO DE</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>3,288,986,922</b>	<b>2,935,349,682</b>
<b>Gastos financieros</b>		
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)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,821,350,344)</b>	<b>(1,705,576,627)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Neto)</b>		
Derivados	(8,519,948)	(173,028,103)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,459,116,630</b>	<b>1,056,744,952</b>
Provisiones para cartera de créditos	(356,795,433)	(239,165,623)
Provisión para inversiones	(2,483,953)	(1,436,193)
<b>Subtotal</b>	<b>(359,279,386)</b>	<b>(240,601,816)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,099,837,244</b>	<b>816,143,136</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(108,448,117)</b>	<b>69,365,354</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>992,609,542</b>	<b>713,901,120</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
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)
<b>Subtotal</b>	<b>(587,525,685)</b>	<b>(324,209,496)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1,396,472,984</b>	<b>1,275,200,114</b>
<b>Gastos operativos</b>		
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)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,381,419,057)</b>	<b>(1,220,163,317)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>15,053,927</b>	<b>55,036,797</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	110,172,875	33,856,125
Otros gastos	(23,378,166)	(29,809,568)
<b>Subtotal</b>	<b>86,794,709</b>	<b>4,046,557</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>101,848,636</b>	<b>59,083,354</b>
Impuesto sobre la renta	(690,466)	(629,658)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>101,158,170</b>	<b>58,453,696</b>

**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>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
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
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b><u>403,442,721</u></b>	<b><u>456,346,389</u></b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
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
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b><u>(1,670,628,675)</u></b>	<b><u>(5,480,846,931)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
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)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b><u>(1,394,023,528)</u></b>	<b><u>1,568,230,867</u></b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b><u>(2,661,209,482)</u></b>	<b><u>(3,456,269,675)</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (AUDITADO)</b>	<b><u>10,249,736,953</u></b>	<b><u>11,577,024,406</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>7,588,527,471</u></b>	<b><u>8,120,754,731</u></b>

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
<b>Saldo al 30 de Junio de 2024</b>	<b>3,101,083,100</b>	<b>35,575,431</b>	<b>82,516,917</b>	<b>101,158,170</b>	<b>3,320,333,618</b>

**Dimitri Maleev**  
Presidente Ejecutivo

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

**Aracelis Urbáez**  
Director de Contraloría