



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

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE	
	2023	2022
ACTIVOS		
Efectivo y equivalente de efectivo		
Caja	209,354,792	220,800,440
Banco central	4,989,975,294	5,241,955,342
Bancos del país	116,199,581	132,099,227
Bancos del extranjero	550,664,808	390,057,692
Equivalentes de efectivo	28,326,711	124,692,384
Rendimientos por cobrar	113,014	168,904
Subtotal	5,894,634,200	6,109,773,989
Inversiones		
Disponible para la venta	16,072,322,003	13,176,383,469
Subtotal	16,072,322,003	13,176,383,469
Derivados y contratos de compraventa al contado	833,672,045	370,096,738
Cartera de créditos		
Vigente	23,948,812,204	19,623,500,861
Reestructurada	1,353,757,700	1,338,307,523
En mora (De 31 a 90 días)	69,370,308	19,831,763
Vencida (Más de 90 días)	403,925,184	211,243,493
Cobranza Judicial	21,320,070	97,351,338
Rendimientos por cobrar	250,092,160	183,446,007
Provisiones para créditos	(677,746,988)	(653,626,519)
Subtotal	25,369,530,638	20,820,054,467
Cuentas por cobrar	197,622,457	141,765,521
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	152,553,444	81,105,562
Propiedad, muebles y equipos, neto	125,774,361	99,366,653
Otros activos		
Cargos diferidos	606,066,096	604,272,515
Intangibles	4,294,241	7,828,207
Activos diversos	270,755,587	368,659,538
Subtotal	881,115,924	980,760,260
TOTAL DE ACTIVOS	49,527,225,072	41,779,306,659
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del Público		
A la vista	2,814,520,859	2,342,811,072
De ahorro	4,463,828,066	4,692,267,308
A plazo	16,831,855,824	14,065,030,737
Intereses por pagar	65,141,895	43,685,985
Subtotal	24,175,346,644	21,143,795,101
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	6,770,927,585	6,438,007,711
De instituciones financieras del exterior	3,486,036,657	2,235,405,187
Intereses por pagar	59,197,662	20,647,130
Subtotal	10,316,161,904	8,694,060,029
Derivados y contratos de compraventa al contado	815,766,491	434,486,496
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	6,462,931,220	3,587,288,282
De instituciones financieras del exterior	1,977,192,766	2,087,377,548
Otros financiamientos	977,640,500	1,358,056,100
Intereses por pagar	94,597,987	87,464,175
Subtotal	9,512,362,473	7,120,186,105
Otros pasivos	433,557,970	412,965,242
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	1,028,026,914	1,027,821,207
Subtotal	1,028,026,914	1,027,821,207
TOTAL DE PASIVOS	46,281,222,396	38,833,314,180
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	2,818,511,100	2,555,300,900
Capital adicional pagado	282,572,000	-
Reservas patrimoniales	31,232,438	22,169,159
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	47	253,297,111
Resultados del ejercicio	113,687,091	115,225,309
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,246,002,676	2,945,992,479
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	49,527,225,072	41,779,306,659
Cuentas contingentes	5,030,123,210	5,708,746,603
Cuentas de orden	66,106,504,488	60,288,535,903

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)
(VALORES EN RD\$)

	<u>AL 30 DE SEPTIEMBRE DE</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros			
Intereses por disponibilidades		101,188,153	101,911,589
Interés y comisiones por crédito		2,480,053,451	1,763,908,402
Intereses por inversiones		828,116,636	685,858,582
Ganancia por Inversiones		1,132,941,853	269,990,541
Subtotal		4,542,300,093	2,821,669,114
Gastos financieros			
Intereses por fondos interbancarios		(2,586,806)	(1,813,333)
Intereses por captaciones		(1,790,500,858)	(839,935,277)
Intereses y comisiones por financiamientos		(411,734,252)	(346,791,066)
Pérdidas por inversiones		(428,512,565)	(15,787,613)
Subtotal		(2,633,334,481)	(1,204,327,289)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Neto)			
Derivados		(127,624,844)	(682,592,987)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		1,781,340,768	934,748,839
Provisiones para cartera de créditos		(430,563,833)	(354,155,170)
Provisión para inversiones		(3,919,513)	
Subtotal		(434,483,346)	(354,155,170)
MARGEN FINANCIERO NETO		1,346,857,422	580,593,669
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio		(7,146,570)	494,716,548
Otros ingresos operacionales			
Comisiones por servicios		530,240,364	401,825,928
Comisiones por cambio		737,766,271	626,564,369
Ingresos diversos		14,748,484	18,528,290
Subtotal		1,282,755,119	1,046,918,586
Otros gastos operacionales			
Comisiones por servicios		(96,729,164)	(90,212,643)
Comisiones por cambio		(515,733,802)	(363,537,777)
Gastos diversos		(155,645)	(139,073)
Subtotal		(612,618,611)	(453,889,493)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,009,847,360	1,668,339,310
Gastos operativos			
Sueldos y compensaciones al personal		(835,949,052)	(745,508,470)
Servicios de terceros		(377,764,574)	(301,102,295)
Depreciación y Amortizaciones		(90,272,957)	(87,095,306)
Otras provisiones		(36,625,636)	(27,925,323)
Otros gastos		(568,181,651)	(443,325,708)
Subtotal		(1,908,793,870)	(1,604,957,102)
RESULTADO OPERACIONAL NETO		101,053,490	63,382,207
Otros ingresos (gastos)			
Otros ingresos		60,425,802	81,996,599
Otros gastos		(46,780,178)	(29,370,467)
Subtotal		13,645,624	52,626,132
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		114,699,114	116,008,339
Impuesto sobre la renta		(1,012,023)	(783,031)
RESULTADO DEL EJERCICIO		113,687,091	115,225,309

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 Septiembre 2023</u>	<u>30 Septiembre 2022</u>
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	2,421,744,381	1,798,355,905
Otros ingresos financieros cobrados	1,404,921,078	530,880,059
Otros ingresos operacionales cobrados	1,376,796,701	1,643,546,722
Intereses pagados por captaciones	(1,768,483,771)	(810,571,694)
Intereses pagados por financiamiento	(363,168,300)	(312,129,657)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,781,895,276)	(1,489,936,473)
Otros gastos operaciones pagados	(612,462,966)	(453,750,420)
Impuesto sobre la renta pagado	(415,845,893)	176,616,308
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	478,634,144	(35,773,381)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	740,240,098	1,047,237,369
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (disminución) en inversiones	(3,892,700,296)	5,997,051,399
Créditos otorgados	(13,501,470,985)	(8,259,834,619)
Créditos cobrados	9,089,774,923	6,465,219,222
Adquisición de muebles, equipos y propiedad arrendada	(42,823,896)	(17,847,891)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	7,920,000	23,500,000
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(8,339,300,253)	4,208,088,111
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	78,501,334,672	44,703,338,124
Devolución de captaciones	(79,551,246,186)	(48,712,200,728)
Interbancarios recibidos	1,750,000,000	1,550,000,000
Interbancarios pagados	(1,750,000,000)	(1,550,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	12,850,139,307	4,445,589,332
Operaciones de fondos pagados	(10,166,129,845)	(5,814,143,453)
Aportes de capital	282,572,000	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	1,916,669,948	(5,377,416,725)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(5,682,390,207)	(122,091,245)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (AUDITADO)	11,577,024,406	6,231,865,233
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	5,894,634,199	6,109,773,988

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 SEPTIEMBRE 2023

	Capital pagado	Capital adicional pagado	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)	-
Capitalización de utilidades	263,210,200	282,572,000	-	(263,210,200)	-	282,572,000
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	113,687,091	113,687,091
Saldo al 30 de Septiembre de 2023	2,818,511,100	282,572,000	31,232,438	47	113,687,091	3,246,002,676

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

César Polanco
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

Aracelis Urbáez
 Director de Contraloría