

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

	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE	
	2024	2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalente de efectivo		
Caja	238,402,221	209,354,792
Banco Central	10,274,872,904	4,989,975,294
Bancos del país	98,266,578	116,199,581
Bancos del exterior	648,646,566	550,664,808
Equivalentes de efectivo	47,553,275	28,326,711
Rendimientos por cobrar	129,452	113,014
Subtotal	11,307,870,996	5,894,634,200
Inversiones		
Disponible para la venta	15,653,843,714	16,072,322,003
Subtotal	15,653,843,714	16,072,322,003
Derivados y contratos de compraventa al contado		
	1,243,108,650	833,672,045
Cartera de créditos		
Vigente	25,770,418,598	23,948,812,204
Reestructurada	954,313,111	1,353,757,700
En mora (De 31 a 90 días)	21,006,933	69,370,308
Vencida (Más de 90 días)	514,425,204	403,925,184
Cobranza Judicial	1,238,757	21,320,070
Rendimientos por cobrar	368,340,630	250,092,160
Provisiones para créditos	(995,108,246)	(733,242,231)
Subtotal	26,634,634,987	25,314,035,395
Cuentas por cobrar		
	423,038,177	197,622,457
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto		
	510,625,077	152,553,444
Propiedad, muebles y equipos, neto		
	136,947,541	125,774,361
Otros activos		
Cargos diferidos	609,301,700	606,066,096
Intangibles	843,817	4,294,241
Activos diversos	367,452,202	270,755,589
Subtotal	977,597,719	881,115,926
TOTAL DE ACTIVOS	56,887,666,861	49,471,729,831
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del Público		
A la vista	4,279,958,251	2,814,520,859
De ahorro	9,470,028,202	4,463,828,066
A plazo	18,163,132,485	16,831,855,824
Intereses por pagar	69,768,189	65,141,895
Subtotal	31,982,887,127	24,175,346,644
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	7,483,999,985	6,770,927,585
De instituciones financieras del exterior	2,356,027,631	3,486,036,657
Intereses por pagar	27,926,135	59,197,662
Subtotal	9,867,953,751	10,316,161,904
Derivados y contratos de compraventa al contado		
	1,029,155,761	815,766,491
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	3,721,192,143	6,462,931,220
De entidades financieras del país	200,000,000	
De entidades financieras del exterior	1,542,721,125	1,977,192,766
Otros financiamientos	3,270,228,117	977,640,500
Intereses por pagar	126,594,573	94,597,987
Subtotal	8,860,735,958	9,512,362,473
Otros pasivos		
	762,440,646	426,462,473
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	1,028,253,304	1,028,026,914
Subtotal	1,028,253,304	1,028,026,914
TOTAL DE PASIVOS	53,531,426,547	46,274,126,899
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	3,183,600,000	2,818,511,100
Capital adicional pagado	-	282,572,000
Reservas patrimoniales	35,575,431	31,232,438
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	17	47
Resultados del ejercicio	137,064,866	65,287,347
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,356,240,314	3,197,602,932
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	56,887,666,861	49,471,729,831
Cuentas contingentes		
	9,021,607,921	5,030,123,210
Cuentas de orden		
	83,885,142,219	66,106,504,488

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 30 DE SEPTIEMBRE DE</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	108,813,865	101,188,153
Intereses por cartera de créditos	3,370,061,684	2,480,053,451
Intereses por inversiones	716,675,671	828,116,636
Ganancias en venta de inversiones	958,356,436	1,132,941,853
Subtotal	5,153,907,656	4,542,300,093
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	(15,302,955)	(2,586,806)
Intereses por captaciones	(2,085,768,422)	(1,790,500,858)
Intereses por financiamientos	(462,246,547)	(411,734,252)
Pérdidas en venta de inversiones	(323,719,933)	(428,512,565)
Subtotal	(2,887,037,857)	(2,633,334,481)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Neto)		
Derivados	78,349,503	(127,624,844)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,345,219,302	1,781,340,768
Provisiones para cartera de créditos	(590,739,392)	(486,059,075)
Provisión para inversiones	(4,752,575)	(3,919,513)
Subtotal	(595,491,967)	(489,978,588)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,749,727,335	1,291,362,180
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(179,185,517)	(7,146,573)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	514,634,766	531,655,541
Comisiones por cambio	1,156,310,567	737,766,271
Ingresos diversos	18,393,855	14,748,484
Subtotal	1,689,339,188	1,284,170,296
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(126,201,331)	(96,729,164)
Comisiones por cambio	(997,927,822)	(515,733,802)
Gastos diversos	(25,161,040)	(155,645)
Subtotal	(1,149,290,193)	(612,618,611)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,110,590,813	1,955,767,292
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(932,898,900)	(835,949,052)
Servicios de terceros	(417,267,657)	(372,084,250)
Depreciación y Amortizaciones	(106,373,253)	(90,272,957)
Otras provisiones	(23,695,053)	(36,625,636)
Otros gastos	(614,654,906)	(568,181,651)
Subtotal	(2,094,889,769)	(1,903,113,546)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	15,701,044	52,653,746
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	158,010,411	60,425,802
Otros gastos	(35,610,891)	(46,780,178)
Subtotal	122,399,520	13,645,624
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	138,100,564	66,299,370
Impuesto sobre la renta	(1,035,698)	(1,012,023)
RESULTADO DEL EJERCICIO	137,064,866	65,287,347

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 Septiembre 2024</u>	<u>30 Septiembre 2023</u>
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	3,267,275,107	2,421,744,381
Otros ingresos financieros cobrados	1,429,661,676	1,404,921,078
Otros ingresos operacionales cobrados	1,618,967,534	1,378,211,876
Intereses pagados por captaciones	(2,125,722,645)	(1,768,483,771)
Intereses pagados por financiamiento	(384,302,702)	(363,168,300)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,964,821,461)	(1,776,214,952)
Otros gastos operacionales pagados	(1,149,118,738)	(612,462,966)
Impuesto sobre la renta pagado	(9,959,584)	(8,646,008)
Cobros diversos por actividades de operación	181,713,031	64,338,761
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	863,692,219	740,240,099
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (disminución) en inversiones	(2,527,066,266)	(3,892,700,296)
Créditos otorgados	(10,652,777,087)	(13,501,470,984)
Créditos cobrados	10,151,067,584	9,089,774,923
Interbancarios otorgados	50,000,000	-
Interbancarios cobrados	(50,000,000)	-
Adquisición de muebles, equipos y propiedad arrendada	(32,240,648)	(42,823,896)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	179,028,297	7,920,000
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(2,881,988,120)	(8,339,300,253)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	55,695,360,370	78,501,334,672
Devolución de captaciones	(50,692,392,281)	(79,551,246,186)
Interbancarios recibidos	8,094,422,200	1,750,000,000
Interbancarios pagados	(8,094,422,200)	(1,750,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	12,134,599,109	12,850,139,307
Operaciones de fondos pagados	(14,061,137,254)	(10,166,129,845)
Aportes a capital pagado	-	282,572,000
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	3,076,429,944	1,916,669,948
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	1,058,134,043	(5,682,390,206)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (AUDITADO)	10,249,736,953	11,577,024,406
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	11,307,870,996	5,894,634,200

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 SEPTIEMBRE 2024

	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de periodos	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)	-
Capitalización de utilidades	82,516,900	-	(82,516,900)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	137,064,866	137,064,866
Saldo al 30 de septiembre de 2024	3,183,600,000	35,575,431	17	137,064,866	3,356,240,314

Dimitri Maleev
 Presidente Ejecutivo

César Polanco
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

Aracelis Urbáez
 Director de Contraloría