

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

	<b>AL 30 DE SEPTIEMBRE DE</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>11,307,870,996</b>	<b>5,894,634,200</b>
<b>Inversiones</b>		
Disponible para la venta	15,653,843,714	16,072,322,003
<b>Subtotal</b>	<b>15,653,843,714</b>	<b>16,072,322,003</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>		
	<b>1,243,108,650</b>	<b>833,672,045</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
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)
<b>Subtotal</b>	<b>26,634,634,987</b>	<b>25,314,035,395</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>		
	<b>423,038,177</b>	<b>197,622,457</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>		
	<b>510,625,077</b>	<b>152,553,444</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto</b>		
	<b>136,947,541</b>	<b>125,774,361</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	609,301,700	606,066,096
Intangibles	843,817	4,294,241
Activos diversos	367,452,202	270,755,589
<b>Subtotal</b>	<b>977,597,719</b>	<b>881,115,926</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		
	<b>56,887,666,861</b>	<b>49,471,729,831</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del Público</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>31,982,887,127</b>	<b>24,175,346,644</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>9,867,953,751</b>	<b>10,316,161,904</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>		
	<b>1,029,155,761</b>	<b>815,766,491</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>8,860,735,958</b>	<b>9,512,362,473</b>
<b>Otros pasivos</b>		
	<b>762,440,646</b>	<b>426,462,473</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	1,028,253,304	1,028,026,914
<b>Subtotal</b>	<b>1,028,253,304</b>	<b>1,028,026,914</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		
	<b>53,531,426,547</b>	<b>46,274,126,899</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		
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
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>3,356,240,314</b>	<b>3,197,602,932</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
	<b>56,887,666,861</b>	<b>49,471,729,831</b>
<b>Cuentas contingentes</b>		
	<b>9,021,607,921</b>	<b>5,030,123,210</b>
<b>Cuentas de orden</b>		
	<b>83,885,142,219</b>	<b>66,106,504,488</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\$)**

	<u>AL 30 DE SEPTIEMBRE DE</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Ingresos financieros</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>5,153,907,656</b>	<b>4,542,300,093</b>
<b>Gastos financieros</b>		
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)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,887,037,857)</b>	<b>(2,633,334,481)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (Neto)</b>		
Derivados	78,349,503	(127,624,844)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,345,219,302</b>	<b>1,781,340,768</b>
Provisiones para cartera de créditos	(590,739,392)	(486,059,075)
Provisión para inversiones	(4,752,575)	(3,919,513)
<b>Subtotal</b>	<b>(595,491,967)</b>	<b>(489,978,588)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,749,727,335</b>	<b>1,291,362,180</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(179,185,517)</b>	<b>(7,146,573)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
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
<b>Subtotal</b>	<b>1,689,339,188</b>	<b>1,284,170,296</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
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)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,149,290,193)</b>	<b>(612,618,611)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>2,110,590,813</b>	<b>1,955,767,292</b>
<b>Gastos operativos</b>		
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)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,094,889,769)</b>	<b>(1,903,113,546)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>15,701,044</b>	<b>52,653,746</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	158,010,411	60,425,802
Otros gastos	(35,610,891)	(46,780,178)
<b>Subtotal</b>	<b>122,399,520</b>	<b>13,645,624</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>138,100,564</b>	<b>66,299,370</b>
Impuesto sobre la renta	(1,035,698)	(1,012,023)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>137,064,866</b>	<b>65,287,347</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 Septiembre 2024</u>	<u>30 Septiembre 2023</u>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
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
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>863,692,219</b>	<b>740,240,099</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
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
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(2,881,988,120)</b>	<b>(8,339,300,253)</b>
<b>EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
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
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>3,076,429,944</b>	<b>1,916,669,948</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>1,058,134,043</b>	<b>(5,682,390,206)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO (AUDITADO)</b>	<b>10,249,736,953</b>	<b>11,577,024,406</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>11,307,870,996</b>	<b>5,894,634,200</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 SEPTIEMBRE 2024**

	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de periodos	Resultado del ejercicio	Total patrimonio neto
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023 (auditado)</b>	<b>3,101,083,100</b>	<b>35,575,431</b>	<b>48</b>	<b>82,516,869</b>	<b>3,219,175,448</b>
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
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2024</b>	<b>3,183,600,000</b>	<b>35,575,431</b>	<b>17</b>	<b>137,064,866</b>	<b>3,356,240,314</b>

**Dimitri Maleev**  
 Presidente Ejecutivo

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

**Aracelis Urbáez**  
 Director de Contraloría