

BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE MARZO DEL 2019
 (VALOR EN RD\$)

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	318,488,731
Banco Central	3,224,634,077
Bancos del país	169,883,586
Bancos del extranjero	348,388,574
Otras disponibilidades	131,054,273
	<u>4,192,449,241</u>
Inversiones	
Disponibles para la venta	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,656,421,054
Rendimientos por cobrar	62,470,540
Provisión para inversiones	(302,723)
	<u>4,718,588,871</u>
Cartera de créditos	
Vigente	12,988,076,511
Reestructurada	84,320,654
Vencida	399,293,076
Cobranza Judicial	58,557,008
Rendimientos por cobrar	163,651,929
Provisiones para créditos	(453,445,753)
	<u>13,240,453,425</u>
Deudores por Aceptaciones	
	-
Cuentas por cobrar	
	<u>139,728,656</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	178,971,854
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(87,378,858)
	<u>91,592,996</u>
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	118,741,737
Depreciación acumulada	(56,137,953)
	<u>62,603,784</u>
Otros activos	
Cargos diferidos	137,285,350
Intangibles	13,410,143
Activos diversos	300,664,949
Amortización acumulada	(12,069,129)
	<u>439,291,313</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>22,884,708,286</u>
Cuentas contingentes	4,189,357,197
Cuentas de orden	39,843,075,931
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	977,305,100
De ahorro	1,462,933,583
A plazo	8,209,278,984
Intereses por pagar	37,616,540
	<u>10,687,134,207</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	3,182,099,328
De instituciones financieras del exterior	4,788,739,147
Intereses por pagar	12,109,246
	<u>7,982,947,721</u>
Fondos tomados a préstamo	
	<u>1,452,886,711</u>
Aceptaciones en circulación	
	-
Otros pasivos	
	<u>221,076,590</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>20,344,045,229</u>
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	2,387,384,000
Otras reservas patrimoniales	7,238,090
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	137,523,221
Resultados del ejercicio	8,517,746
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,540,663,057</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>22,884,708,286</u>
Cuentas contingentes	4,189,357,197
Cuentas de orden	(39,843,075,931)

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

Dimitri Maleev
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

Aracelis Urbáez
 Gerente de Contraloría

BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 AL 31 DE MARZO DEL 2019
 (VALOR EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	490,480,381
Intereses por inversiones	85,468,001
Ganancia por inversiones	34,799,177
	<u>610,747,559</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(212,708,723)
Pérdidas por inversiones	(11,405,304)
Intereses y comisiones por financiamientos	(21,988,533)
	<u>(246,102,560)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	364,644,999
Provisiones para cartera de créditos	(94,876,351)
Provisión para inversiones	-
	<u>(94,876,351)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	269,768,648
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	
	(7,150,601)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	109,198,583
Comisiones por cambio	62,266,607
Ingresos diversos	6,036,904
	<u>177,502,094</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(16,194,531)
Gastos diversos	(49,274,816)
	<u>(65,469,347)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(163,967,900)
Servicios de terceros	(75,792,382)
Depreciación y Amortizaciones	(13,995,102)
Otras provisiones	(22,625,122)
Otros gastos	(96,274,716)
	<u>(372,655,222)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	1,995,572
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	20,452,810
Otros gastos	(13,656,835)
	<u>6,795,975</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	8,791,547
Impuesto sobre la renta	(273,801)
	<u>(273,801)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	8,517,746

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

Dimitri Maleev
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

Aracelis Urbáez
 Gerente de Contraloría