



BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE MARZO DEL 2021
 (VALOR EN RD\$)

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	111,659,692
Banco Central	3,644,697,940
Bancos del país	228,002,618
Bancos del extranjero	399,328,930
Otras disponibilidades	49,983,595
	4,433,672,775
Inversiones	
Disponibles para la venta	4,472,777,757
Otras inversiones en instrumentos de deuda	8,338,138,987
Rendimientos por cobrar	226,472,134
Provisión para inversiones	(862,125)
	13,036,526,753
Cartera de créditos	
Vigente	16,592,755,519
Reestructurada	394,395,981
Vencida	572,047,906
Cobranza Judicial	24,257,593
Rendimientos por cobrar	245,528,266
Provisiones para créditos	(780,223,108)
	17,048,762,157
Deudores por Aceptaciones	
	-
Cuentas por cobrar	
	487,211,598
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	94,671,686
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(67,358,848)
	27,312,838
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	162,912,415
Depreciación acumulada	(60,946,742)
	101,965,673
Otros activos	
Cargos diferidos	258,448,161
Intangibles	-
Activos diversos	392,490,755
Amortización acumulada	-
	650,938,916
TOTAL DE ACTIVOS	35,786,390,710
Cuentas contingentes	4,287,400,881
Cuentas de orden	75,113,008,710
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	1,773,686,691
De ahorro	4,444,432,303
A plazo	12,581,062,301
Intereses por pagar	31,175,584
	18,830,356,879
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	2,466,815,899
De instituciones financieras del exterior	3,220,352,080
Intereses por pagar	11,289,912
	5,698,457,891
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	
	3,607,974,892
Fondos tomados a préstamo	
	4,524,285,512
Aceptaciones en circulación	
	-
Otros pasivos	
	470,830,386
TOTAL DE PASIVOS	33,131,905,560
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	2,555,300,900
Otras reservas patrimoniales	12,005,108
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones	(38,418,930)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	60,180,151
Resultados del ejercicio	65,417,921
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,654,485,150
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	35,786,390,710
Cuentas contingentes	4,287,400,881
Cuentas de orden	(75,113,008,710)

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

César Polanco
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

Aracelis Urbáez
 Directora Administración de
 Servicios y Contraloría



BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 AL 31 DE MARZO DEL 2021
 (VALOR EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	528,978,564
Intereses por inversiones	207,968,870
Ganancia por inversiones	143,364,344
	880,311,778
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(215,065,165)
Pérdidas por inversiones	(42,206,060)
Intereses y comisiones por financiamientos	(82,424,789)
	(339,696,014)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	540,615,764
Provisiones para cartera de créditos	(232,484,793)
Provisión para inversiones	-
	(232,484,793)
MARGEN FINANCIERO NETO	308,130,971
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	
	17,864,152
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	104,440,952
Comisiones por cambio	447,479,551
Ingresos diversos	8,282,367
	560,202,870
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(23,504,938)
Gastos diversos	(335,324,300)
	(358,829,238)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(242,400,861)
Servicios de terceros	(87,860,151)
Depreciación y Amortizaciones	(14,492,004)
Otras provisiones	(22,144,133)
Otros gastos	(112,242,446)
	(479,139,595)
RESULTADO OPERACIONAL	48,229,160
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	24,030,872
Otros gastos	(6,576,146)
	17,454,726
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	65,683,886
Impuesto sobre la renta	(265,965)
	(265,965)
RESULTADO DEL EJERCICIO	65,417,921

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

César Polanco
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

Aracelis Urbáez
 Directora Administración de
 Servicios y Contraloría