



BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019
 (VALOR EN RD\$)

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	179,337,604
Banco Central	2,934,039,721
Bancos del país	166,004,241
Bancos del extranjero	324,392,212
Otras disponibilidades	66,285,570
	<u>3,670,059,348</u>
Inversiones	
Disponibles para la venta	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,681,267,176
Rendimientos por cobrar	88,459,640
Provisión para inversiones	-
	<u>3,769,726,816</u>
Cartera de créditos	
Vigente	13,430,655,945
Reestructurada	64,739,153
Vencida	432,187,049
Cobranza Judicial	30,199,226
Rendimientos por cobrar	181,714,501
Provisiones para créditos	(474,773,370)
	<u>13,664,722,504</u>
Deudores por Aceptaciones	
	<u>4,802,491</u>
Cuentas por cobrar	
	<u>186,153,735</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	233,862,374
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(90,166,615)
	<u>143,695,759</u>
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	118,041,535
Depreciación acumulada	(35,707,021)
	<u>82,334,514</u>
Otros activos	
Cargos diferidos	157,287,864
Intangibles	-
Activos diversos	353,473,421
Amortización acumulada	-
	<u>510,761,285</u>
TOTAL DE ACTIVOS	
	<u>22,032,256,452</u>
Cuentas contingentes	3,844,595,719
Cuentas de orden	41,378,586,182
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	1,287,593,897
De ahorro	1,751,818,207
A plazo	8,360,086,517
Intereses por pagar	26,595,135
	<u>11,426,093,756</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	2,177,075,797
De instituciones financieras del exterior	4,553,078,305
Intereses por pagar	12,261,366
	<u>6,742,415,468</u>
Fondos tomados a préstamo	
	<u>1,065,460,829</u>
Aceptaciones en circulación	
	<u>4,802,491</u>
Otros pasivos	
	<u>248,533,918</u>
TOTAL DE PASIVOS	
	<u>19,487,306,462</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	12,804,679
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,544,949,990</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	
	<u>22,032,256,452</u>
Cuentas contingentes	3,844,595,719
Cuentas de orden	(41,378,586,182)

Dimitri Maleev
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

Aracelis Urbáez
 Gerente de Contraloría



BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019
 (VALOR EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	1,496,577,372
Intereses por inversiones	272,170,014
Ganancia por inversiones	152,243,255
	<u>1,920,990,641</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(645,443,184)
Pérdidas por inversiones	(49,936,584)
Intereses y comisiones por financiamientos	(59,448,625)
	<u>(754,828,393)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
	<u>1,166,162,248</u>
Provisiones para cartera de créditos	(321,894,082)
Provisión para inversiones	-
	<u>(321,894,082)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	
	<u>844,268,166</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	
	<u>(61,810,800)</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	354,349,659
Comisiones por cambio	565,657,666
Ingresos diversos	21,199,198
	<u>941,206,523</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(54,794,181)
Gastos diversos	(465,209,129)
	<u>(520,003,310)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(495,472,103)
Servicios de terceros	(265,989,021)
Depreciación y Amortizaciones	(44,263,707)
Otras provisiones	(67,310,899)
Otros gastos	(329,422,572)
	<u>(1,202,458,302)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	
	<u>1,202,277</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	59,457,416
Otros gastos	(47,033,612)
	<u>12,423,804</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	
	<u>13,626,081</u>
Impuesto sobre la renta	(821,402)
	<u>(821,402)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	
	<u>12,804,679</u>

Dimitri Maleev
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

Aracelis Urbáez
 Gerente de Contraloría