

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

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	230,667,742
Banco Central	3,260,822,058
Bancos del país	161,904,807
Bancos del extranjero	515,449,037
Otras disponibilidades	46,406,242
	<u>4,215,249,886</u>
Inversiones	
Disponibles para la venta	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,093,642,029
Rendimientos por cobrar	103,813,831
Provisión para inversiones	-
	<u>3,197,455,860</u>
Cartera de créditos	
Vigente	13,198,662,947
Reestructurada	74,948,299
Vencida	362,215,310
Cobranza Judicial	35,992,564
Rendimientos por cobrar	166,895,808
Provisiones para créditos	(472,158,255)
	<u>13,366,556,673</u>
Deudores por Aceptaciones	
	-
Cuentas por cobrar	
	<u>122,427,150</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	232,818,124
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(92,020,959)
	<u>140,797,165</u>
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	102,317,429
Depreciación acumulada	(42,847,727)
	<u>59,469,702</u>
Otros activos	
Cargos diferidos	183,715,282
Intangibles	13,410,143
Activos diversos	344,153,002
Amortización acumulada	(12,739,636)
	<u>528,538,791</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>21,630,495,227</u>
Cuentas contingentes	4,084,255,824
Cuentas de orden	38,796,985,575
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	1,108,688,734
De ahorro	1,440,481,970
A plazo	8,657,526,578
Intereses por pagar	31,090,615
	<u>11,237,787,897</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	1,633,192,186
De instituciones financieras del exterior	4,813,440,104
Intereses por pagar	12,122,112
	<u>6,458,754,402</u>
Fondos tomados a préstamo	
	<u>1,180,833,097</u>
Aceptaciones en circulación	
	-
Otros pasivos	
	<u>209,907,504</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>19,087,282,900</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	11,067,016
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,543,212,327</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>21,630,495,227</u>
Cuentas contingentes	4,084,255,824
Cuentas de orden	(38,796,985,575)

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 (INTERINO)
 AL 30 DE JUNIO DEL 2019
 (VALOR EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	987,674,460
Intereses por inversiones	178,969,557
Ganancia por inversiones	93,096,734
	<u>1,259,740,751</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(432,522,101)
Pérdidas por inversiones	(26,504,448)
Intereses y comisiones por financiamientos	(41,131,708)
	<u>(500,158,257)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	759,582,494
Provisiones para cartera de créditos	(203,911,134)
Provisión para inversiones	-
	<u>(203,911,134)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	555,671,360
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(13,473,765)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	221,021,187
Comisiones por cambio	155,578,485
Ingresos diversos	12,509,374
	<u>389,109,046</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(34,133,236)
Gastos diversos	(131,117,919)
	<u>(165,251,155)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(322,702,235)
Servicios de terceros	(157,611,312)
Depreciación y Amortizaciones	(29,805,736)
Otras provisiones	(41,603,566)
Otros gastos	(204,352,888)
	<u>(756,075,737)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	9,979,749
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	35,407,089
Otros gastos	(33,772,221)
	<u>1,634,868</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	11,614,617
Impuesto sobre la renta	(547,601)
	<u>(547,601)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	11,067,016

María Clara Alviárez
 Presidente Ejecutivo

Dimitri Maleev
 Vicepresidente de Finanzas, Administración
 & Tesorería

Aracelis Urbáez
 Gerente de Contraloría