



| BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2023 (VALORES EN DOP) | BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A. ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DEL 2023 (VALORES EN DOP) |
|--|--|
| ACTIVOS | Ingresos financieros |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | Intereses por disponibilidades 68,588,550 |
| Caja 196,838,266 | Intereses por cartera de créditos 1,593,719,437 |
| Banco Central 7,033,637,010 | Intereses por inversiones 552,801,104 |
| Bancos del país 237,221,956 | Ganancias en venta de inversiones 720,240,591 |
| Bancos del extranjero 608,447,062 | Subtotal 2,935,349,682 |
| Equivalentes de efectivo 44,446,053 | Gastos financieros |
| Rendimientos por cobrar 164,384 | Intereses por fondos interbancarios (2,586,806) |
| Subtotal 8,120,754,731 | Intereses por captaciones (1,204,372,861) |
| Inversiones | Intereses y comisiones por financiamientos (257,485,997) |
| Disponibles para la venta 14,210,082,367 | Pérdidas en venta de inversiones (241,130,963) |
| Subtotal 14,210,082,367 | Subtotal (1,705,576,627) |
| Derivados y contratos de compraventa al contado 664,953,500 | Resultado neto de activos financieros a valor razonable |
| Cartera de créditos | Derivados (173,028,103) |
| Vigente 23,275,682,271 | MARGEN FINANCIERO BRUTO 1,056,744,952 |
| Reestructurada 1,351,409,673 | Provisiones para cartera de créditos (239,165,623) |
| En mora (De 31 a 90 días) 17,955,349 | Provisión para inversiones (1,436,193) |
| Vencida (Más de 90 días) 332,395,391 | Subtotal (240,601,816) |
| Cobranza Judicial 4,221,629 | MARGEN FINANCIERO NETO 816,143,136 |
| Rendimientos por cobrar 214,119,368 | Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio 69,365,354 |
| Provisiones para créditos (601,818,010) | Otros ingresos operacionales |
| Subtotal 24,593,965,671 | Comisiones por servicios 328,518,995 |
| Cuentas por cobrar 158,788,932 | Comisiones por cambio 371,368,520 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto 151,823,475 | Ingresos diversos 14,013,605 |
| Propiedad, muebles y equipos, neto 125,898,716 | Subtotal 713,901,120 |
| Otros activos | Otros gastos operacionales |
| Cargos diferidos 649,770,441 | Comisiones por servicios (62,154,987) |
| Intangibles 5,177,732 | Comisiones por cambio (261,952,529) |
| Activos diversos 240,518,875 | Gastos diversos (101,980) |
| Subtotal 895,467,048 | Subtotal (324,209,496) |
| TOTAL DE ACTIVOS 48,921,734,440 | RESULTADO OPERACIONAL BRUTO 1,275,200,114 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | Gastos operativos |
| PASIVOS | Sueldos y compensaciones al personal (553,202,706) |
| Depósitos del público | Servicios de terceros (214,314,396) |
| A la vista 2,700,078,954 | Depreciación y Amortizaciones (58,425,084) |
| De ahorro 4,441,403,901 | Otras provisiones (21,116,358) |
| A plazo 17,102,316,613 | Otros gastos (373,104,773) |
| Intereses por pagar 65,461,833 | Subtotal (1,220,163,317) |
| Subtotal 24,309,261,301 | RESULTADO OPERACIONAL NETO 55,036,797 |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | Otros ingresos (gastos) |
| De instituciones financieras del país 6,475,700,851 | Otros ingresos 33,856,125 |
| De instituciones financieras del exterior 2,559,999,201 | Otros gastos (29,809,569) |
| Intereses por pagar 40,051,457 | Subtotal 4,046,557 |
| Subtotal 9,075,751,509 | RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS 59,083,354 |
| Derivados y contratos de compraventa al contado 693,365,205 | Impuesto sobre la renta (629,658) |
| Fondos tomados a préstamo | RESULTADO DEL EJERCICIO 58,453,696 |
| Del Banco Central 7,617,917,651 | |
| De entidades financieras del exterior 1,844,008,724 | |
| Otros financiamientos 977,640,500 | |
| Intereses por pagar 62,663,402 | |
| Subtotal 10,502,230,277 | |
| Otros pasivos 428,270,688 | |
| Obligaciones asimilables de capital | |
| Obligaciones subordinadas 1,004,658,179 | |
| Subtotal 1,004,658,179 | |
| TOTAL DE PASIVOS 46,013,537,159 | |
| PATRIMONIO NETO | |
| Capital pagado 2,555,300,900 | |
| Capital adicional pagado 263,210,200 | |
| Reservas patrimoniales 31,232,438 | |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores 47 | |
| Resultados del ejercicio 58,453,696 | |
| TOTAL PATRIMONIO NETO 2,908,197,281 | |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO 48,921,734,440 | |
| Cuentas contingentes 5,215,159,648 | |
| Cuentas de orden 61,523,050,107 | |
| Maria Clara Alviárez Presidente Ejecutivo | Maria Clara Alviárez Presidente Ejecutivo |
| César Polanco Vicepresidente de Finanzas, Administración & Tesorería | César Polanco Vicepresidente de Finanzas, Administración & Tesorería |
| Aracelis Urbáez Directora de Contraloría | Aracelis Urbáez Directora de Contraloría |

"Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 1994 de la Superintendencia de Bancos del 09 de diciembre de 1994 y sus modificaciones."