



BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2023 (VALORES EN DOP)		BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A. ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO DEL 2023 (VALORES EN DOP)	
ACTIVOS		Ingresos financieros	
Efectivo y equivalentes de efectivo		Intereses por disponibilidades	54,022,123
Caja	165,723,598	Intereses por cartera de créditos	774,219,327
Banco Central	5,606,948,853	Intereses por inversiones	265,624,490
Bancos del país	150,458,075	Ganancias en venta de inversiones	381,827,614
Bancos del extranjero	503,170,235	Subtotal	1,475,693,554
Equivalentes de efectivo	44,407,356	Gastos financieros	
Rendimientos por cobrar	90,082	Intereses por fondos interbancarios	(239,583)
Subtotal	6,470,798,199	Intereses por captaciones	(610,037,955)
Inversiones		Intereses y comisiones por financiamientos	(119,635,792)
Disponibles para la venta	14,996,343,701	Pérdidas en venta de inversiones	(153,797,801)
Subtotal	14,996,343,701	Subtotal	(883,711,131)
Derivados y contratos de compraventa al contado	595,710,125	Resultado neto de activos financieros a valor razonable	(170,151,462)
Cartera de créditos		MARGEN FINANCIERO BRUTO	421,830,961
Vigente	20,411,066,714	Provisiones para cartera de créditos	(96,627,585)
Reestructurada	1,374,284,581	Provisión para inversiones	(816,193)
En mora (De 31 a 90 días)	26,161,882	Subtotal	(97,443,778)
Vencida (Más de 90 días)	286,120,050	MARGEN FINANCIERO NETO	324,387,183
Cobranza Judicial	51,511,173	Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	101,510,796
Rendimientos por cobrar	194,270,820	Otros ingresos operacionales	
Provisiones para créditos	(619,000,319)	Comisiones por servicios	161,707,124
Subtotal	21,724,414,901	Comisiones por cambio	174,550,318
Cuentas por cobrar	162,715,824	Ingresos diversos	12,771,365
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	123,794,080	Subtotal	349,028,807
Propiedad, muebles y equipos, neto	130,947,100	Otros gastos operacionales	
Otros activos		Comisiones por servicios	(30,734,770)
Cargos diferidos	645,877,317	Comisiones por cambio	(110,087,518)
Intangibles	6,061,224	Gastos diversos	(50,121)
Activos diversos	242,088,496	Subtotal	(140,872,409)
Subtotal	894,027,037	RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	634,054,377
TOTAL DE ACTIVOS	45,098,750,967	Gastos operativos	
PASIVOS Y PATRIMONIO		Sueldos y compensaciones al personal	(290,439,808)
PASIVOS		Servicios de terceros	(102,569,115)
Depósitos del público		Depreciación y Amortizaciones	(28,142,786)
A la vista	2,286,082,205	Otras provisiones	(11,474,459)
De ahorro	5,130,723,090	Otros gastos	(186,017,830)
A plazo	15,938,958,886	Subtotal	(618,643,998)
Intereses por pagar	61,632,142	RESULTADO OPERACIONAL NETO	15,410,379
Subtotal	23,417,396,323	Otros ingresos (gastos)	
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		Otros ingresos	17,298,094
De instituciones financieras del país	7,010,576,599	Otros gastos	(14,654,640)
De instituciones financieras del exterior	2,607,890,691	Subtotal	2,643,454
Intereses por pagar	43,322,145	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	18,053,833
Subtotal	9,661,789,435	Impuesto sobre la renta	(314,829)
Derivados y contratos de compraventa al contado	705,205,152	RESULTADO DEL EJERCICIO	17,739,004
Fondos tomados a préstamo			
Del Banco Central	3,891,056,335		
De entidades financieras del exterior	1,763,687,946		
Otros financiamientos	1,225,993,600		
Intereses por pagar	106,675,922		
Subtotal	6,987,413,803		
Otros pasivos	431,795,701		
Obligaciones asimilables de capital			
Obligaciones subordinadas	997,257,005		
Intereses por pagar	30,410,959		
Subtotal	1,027,667,964		
TOTAL DE PASIVOS	42,231,268,378		
PATRIMONIO NETO			
Capital pagado	2,555,300,900		
Reservas patrimoniales	31,232,438		
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	263,210,247		
Resultados del ejercicio	17,739,004		
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,867,482,589		
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	45,098,750,967		
Cuentas contingentes	4,526,756,826		
Cuentas de orden	67,723,939,803		
Maria Clara Alviárez Presidente Ejecutivo	Aracelis Urbáez Directora de Contraloría	Maria Clara Alviárez Presidente Ejecutivo	Aracelis Urbáez Directora de Contraloría
César Polanco Vicepresidente de Finanzas, Administración & Tesorería	Aracelis Urbáez Directora de Contraloría	César Polanco Vicepresidente de Finanzas, Administración & Tesorería	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.