

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023**  
**(VALORES EN DOP)**

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	
Caja	209,354,792
Banco Central	4,989,975,294
Bancos del país	116,199,581
Bancos del extranjero	550,664,808
Equivalentes de efectivo	28,326,711
Rendimientos por cobrar	113,014
<b>Subtotal</b>	<b>5,894,634,200</b>
<b>Inversiones</b>	
Disponibles para la venta	16,072,322,003
<b>Subtotal</b>	<b>16,072,322,003</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	
	833,672,045
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	23,948,812,204
Reestructurada	1,353,757,700
En mora (De 31 a 90 días)	69,370,308
Vencida (Más de 90 días)	403,925,184
Cobranza Judicial	21,320,070
Rendimientos por cobrar	250,092,160
Provisiones para créditos	(677,746,988)
<b>Subtotal</b>	<b>25,369,530,638</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
	197,622,457
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	
	152,553,444
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto</b>	
	125,774,361
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	606,066,096
Intangibles	4,294,241
Activos diversos	270,755,587
<b>Subtotal</b>	<b>881,115,924</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>49,527,225,072</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Depósitos del público</b>	
A la vista	2,814,520,859
De ahorro	4,463,828,066
A plazo	16,831,855,824
Intereses por pagar	65,141,895
<b>Subtotal</b>	<b>24,175,346,644</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	6,770,927,585
De instituciones financieras del exterior	3,486,036,657
Intereses por pagar	59,197,662
<b>Subtotal</b>	<b>10,316,161,904</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	
	815,766,491
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	6,462,931,220
De entidades financieras del exterior	1,977,192,766
Otros financiamientos	977,640,500
Intereses por pagar	94,597,987
<b>Subtotal</b>	<b>9,512,362,473</b>
<b>Otros pasivos</b>	
	433,557,970
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	1,028,026,914
<b>Subtotal</b>	<b>1,028,026,914</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>46,281,222,396</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	2,818,511,100
Capital adicional pagado	282,572,000
Reservas patrimoniales	31,232,438
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	47
Resultados del ejercicio	113,687,091
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>3,246,002,676</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>49,527,225,072</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	
	5,030,123,210
<b>Cuentas de orden</b>	
	66,106,504,488

**María Clara Alviárez**  
 Presidente Ejecutivo

**César Polanco**  
 Vicepresidente de Finanzas, Administración  
 & Tesorería

**Aracelis Urbáez**  
 Directora de Contraloría

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2023**  
**(VALORES EN DOP)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	101,188,153
Intereses por cartera de créditos	2,480,053,451
Intereses por inversiones	828,116,636
Ganancias en venta de inversiones	1,132,941,853
<b>Subtotal</b>	<b>4,542,300,093</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por fondos interbancarios	(2,586,806)
Intereses por captaciones	(1,790,500,858)
Intereses y comisiones por financiamientos	(411,734,252)
Pérdidas en venta de inversiones	(428,512,565)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,633,334,481)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	
Derivados	(127,624,844)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	
	1,781,340,768
<b>Provisiones para cartera de créditos</b>	
	(430,563,833)
<b>Provisión para inversiones</b>	
	(3,919,513)
<b>Subtotal</b>	<b>(434,483,346)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	
	1,346,857,422
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	
	(7,146,570)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	530,240,364
Comisiones por cambio	737,766,271
Ingresos diversos	14,748,484
<b>Subtotal</b>	<b>1,282,755,119</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(96,729,164)
Comisiones por cambio	(515,733,802)
Gastos diversos	(155,645)
<b>Subtotal</b>	<b>(612,618,611)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	
	2,009,847,360
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(835,949,052)
Servicios de terceros	(377,764,574)
Depreciación y Amortizaciones	(90,272,957)
Otros provisiones	(36,625,636)
Otros gastos	(568,181,651)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,908,793,870)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	
	101,053,490
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	60,425,802
Otros gastos	(46,780,178)
<b>Subtotal</b>	<b>13,645,624</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	
	114,699,114
<b>Impuesto sobre la renta</b>	
	(1,012,023)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	
	<b>113,687,091</b>

**María Clara Alviárez**  
 Presidente Ejecutivo

**César Polanco**  
 Vicepresidente de Finanzas, Administración  
 & Tesorería

**Aracelis Urbáez**  
 Directora de Contraloría