



BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2021
(VALOR EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	180,925,503
Banco Central	4,603,126,691
Bancos del país	150,998,877
Bancos del extranjero	427,816,932
Otras disponibilidades	44,450,935
	5,407,318,938

Inversiones

Disponibles para la venta	4,807,018,048
Otras inversiones en instrumentos de deuda	11,296,403,402
Rendimientos por cobrar	328,035,639
Provisión para inversiones	(856,942)
	16,430,600,147

Cartera de créditos

Vigente	16,927,914,458
Reestructurada	995,000,626
Vencida	421,786,170
Cobranza Judicial	100,886,434
Rendimientos por cobrar	205,957,822
Provisiones para créditos	(712,407,551)
	17,939,137,959

Deudores por Aceptaciones

Cuentas por cobrar

466,005,577

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	92,931,686
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(68,644,250)
	24,287,436

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	177,525,313
Depreciación acumulada	(65,674,259)
	111,851,054

Otros activos

Cargos diferidos	353,522,766
Intangibles	-
Activos diversos	400,031,961
Amortización acumulada	-
	753,554,727

TOTAL DE ACTIVOS

41,132,755,838

Cuentas contingentes

4,362,689,270

Cuentas de orden

84,119,461,478

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	2,128,710,401
De ahorro	5,428,681,737
A plazo	12,366,754,893
Intereses por pagar	23,041,931
	19,947,188,962

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	4,101,631,436
De instituciones financieras del exterior	3,053,370,108
Intereses por pagar	10,422,344
	7,165,423,888

Obligaciones por pactos de recompra de títulos

5,707,257,183

Fondos tomados a préstamo

5,086,484,164

Aceptaciones en circulación

-

Otros pasivos

529,792,276

TOTAL DE PASIVOS

38,436,146,473

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	2,555,300,900
Otras reservas patrimoniales	12,005,108
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones	(37,992,015)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	60,180,151
Resultados del ejercicio	107,115,221

TOTAL PATRIMONIO NETO

2,696,609,365

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

41,132,755,838

Cuentas contingentes

4,362,689,270

Cuentas de orden

(84,119,461,478)

María Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

César Polanco

Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez

Directora Administración de
Servicios y Contraloría



BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2021
(VALOR EN RD\$)

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por crédito	1,048,980,221
Intereses por inversiones	480,739,525
Ganancia por inversiones	208,530,425
	1,738,250,171

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(433,745,343)
Pérdidas por inversiones	(96,382,030)
Intereses y comisiones por financiamientos	(186,063,929)
	(716,191,302)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

1,022,058,869

Provisiones para cartera de créditos

(320,487,890)

Provisión para inversiones

-

(320,487,890)

MARGEN FINANCIERO NETO

701,570,979

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

16,719,159

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	205,879,601
Comisiones por cambio	969,750,916
Ingresos diversos	10,154,015
	1,185,784,532

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(47,479,266)
Gastos diversos	(831,792,046)
	(879,271,312)

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(442,635,940)
Servicios de terceros	(185,271,768)
Depreciación y Amortizaciones	(34,942,849)
Otras provisiones	(40,936,977)
Otros gastos	(246,197,237)
	(949,984,771)

RESULTADO OPERACIONAL

74,818,587

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	50,054,222
Otros gastos	(17,227,657)
	32,826,565

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

107,645,152

Impuesto sobre la renta

(529,931)

(529,931)

RESULTADO DEL EJERCICIO

107,115,221

María Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

César Polanco

Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez

Directora Administración de
Servicios y Contraloría