

BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2025
(VALOR EN DOP)

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	315,384,531
Banco Central	7,219,853,922
Bancos del país	59,187,601
Bancos del exterior	530,352,800
Equivalentes de efectivo	125,487,407
Rendimientos por cobrar	3,452
Subtotal	8,250,269,713
Inversiones	
Disponibles para la venta	15,146,015,003
Derivados y contratos de compraventa al contado	
	1,132,533,000
Cartera de créditos	
Vigente	29,542,416,186
Reestructurada	954,929,049
En mora (De 31 a 90 días)	27,439,413
Vencida (Más de 90 días)	671,052,608
Cobranza Judicial	6,315,967
Rendimientos por cobrar	385,971,959
Provisiones para créditos	(1,121,575,343)
Subtotal	30,466,549,839
Cuentas por cobrar	
	416,733,489
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	
	16,477,339
Propiedad, muebles y equipos, neto	
	127,768,356
Otros activos	
Cargos diferidos	673,146,916
Intangibles	197,476,322
Activos diversos	124,249,695
Subtotal	994,872,933
TOTAL DE ACTIVOS	56,551,219,672
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	3,173,986,068
De ahorro	6,770,628,269
A plazo	19,571,606,622
Intereses por pagar	69,102,211
Subtotal	29,585,323,170
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	8,508,236,392
De instituciones financieras del exterior	3,162,609,354
Intereses por pagar	26,858,541
Subtotal	11,697,704,287
Derivados y contratos de compraventa al contado	
	890,107,557
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	1,579,207,241
De entidades financieras del país	100,000,000
De entidades financieras del exterior	4,250,076,728
Otros financiamientos	3,211,784,197
Intereses por pagar	120,217,937
Subtotal	9,261,286,103
Otros pasivos	
	775,961,312
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,028,120,559
TOTAL DE PASIVOS	53,238,502,988
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	3,183,600,000
Reservas patrimoniales	39,827,980
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	80,798,446
Resultados del ejercicio	8,490,258
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,312,716,684
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	56,551,219,672
Cuentas contingentes	
	6,475,129,481
Cuentas de orden	
	90,958,021,811

Alfonso Prieto
 Presidente Ejecutivo

Aracelis Urbáez
 Directora de Contraloría

Johanna Ovalle
 Gerente de Finanzas

BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2025
(VALOR EN DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	26,256,065
Intereses por cartera de créditos	1,243,129,022
Intereses por inversiones	212,277,405
Ganancias en venta de inversiones	307,000,561
Subtotal	1,788,663,053
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	(93,500)
Intereses por captaciones	(747,479,516)
Intereses por financiamientos	(182,303,348)
Pérdidas en venta de inversiones	(136,325,095)
Subtotal	(1,066,201,459)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Derivados	52,872,488
MARGEN FINANCIERO BRUTO	775,334,082
Provisiones para cartera de créditos	(279,556,386)
MARGEN FINANCIERO NETO	495,777,696
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	
	(26,086,411)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	204,257,889
Comisiones por cambio	382,052,310
Ingresos diversos	18,080,751
Subtotal	604,390,950
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(62,745,320)
Comisiones por cambio	(301,533,480)
Gastos diversos	(11,201,965)
Subtotal	(375,480,765)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	698,601,470
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(328,468,691)
Servicios a terceros	(76,272,383)
Depreciaciones y amortizaciones	(39,590,579)
Otras provisiones	(24,765,683)
Otros gastos	(222,490,565)
Subtotal	(691,587,901)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	7,013,569
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	36,002,481
Otros gastos	(34,172,543)
Subtotal	1,829,938
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	8,843,507
Impuesto sobre la renta	(353,249)
RESULTADO DEL EJERCICIO	8,490,258

Alfonso Prieto
 Presidente Ejecutivo

Aracelis Urbáez
 Directora de Contraloría

Johanna Ovalle
 Gerente de Finanzas