

BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DEL 2025
(VALOR EN DOP)

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	291,696,396
Banco Central	6,279,059,424
Bancos del país	102,905,079
Bancos del exterior	579,744,073
Equivalentes de efectivo	35,431,208
Rendimientos por cobrar	-
Subtotal	7,288,836,180
Inversiones	
Disponibles para la venta	5,063,627,375
Mantenidas hasta el vencimiento	6,107,272,475
Subtotal	11,170,899,850
Derivados y contratos de compraventa al contado	835,827,750
Cartera de créditos	
Vigente	27,120,853,039
Reestructurada	959,623,645
En mora (De 31 a 90 días)	50,730,727
Vencida (Más de 90 días)	658,288,643
Cobranza Judicial	16,747,743
Rendimientos por cobrar	382,835,330
Provisiones para créditos	(1,574,947,431)
Subtotal	27,614,131,696
Cuentas por cobrar	289,722,562
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	37,456,505
Propiedad, muebles y equipos, neto	169,510,179
Otros activos	
Cargos diferidos	712,423,578
Intangibles	190,083,145
Activos diversos	33,074,565
Subtotal	935,581,288
TOTAL DE ACTIVOS	48,341,966,010
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	1,929,323,352
De ahorro	5,663,065,877
A plazo	17,839,268,518
Intereses por pagar	63,747,345
Subtotal	25,495,405,092
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	3,759,120,077
De instituciones financieras del exterior	3,961,386,406
Intereses por pagar	13,043,820
Subtotal	7,733,550,303
Derivados y contratos de compraventa al contado	766,644,016
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	1,624,986,030
De entidades financieras del país	100,000,000
De entidades financieras del exterior	3,865,253,379
Otros financiamientos	2,962,729,201
Intereses por pagar	110,959,511
Subtotal	8,663,928,121
Otros pasivos	653,523,076
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,005,121,386
TOTAL DE PASIVOS	44,318,171,994
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	3,888,593,600
Reservas patrimoniales	39,827,980
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	80,798,446
Resultados del ejercicio	14,573,990
TOTAL PATRIMONIO NETO	4,023,794,016
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	48,341,966,010
Cuentas contingentes	6,558,662,230
Cuentas de orden	93,208,103,827

Juan Carlos Carneiro Caneda
Presidente Ejecutivo

Gabriel Maldonado
Gerente de Contabilidad

Johanna Ovalle
Gerente de Finanzas

BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2025
(VALOR EN DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	48,132,826
Intereses por cartera de créditos	2,460,842,022
Intereses por inversiones	378,497,995
Ganancias en venta de inversiones	310,826,587
Subtotal	3,198,299,430
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	(93,500)
Intereses por captaciones	(1,367,218,551)
Intereses por financiamientos	(344,833,254)
Pérdidas en venta de inversiones	(176,526,779)
Subtotal	(1,888,672,084)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Derivados	(77,253,601)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,232,373,745
Provisiones para cartera de créditos	(464,548,071)
MARGEN FINANCIERO NETO	767,825,674
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	71,431,879
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	394,055,909
Comisiones por cambio	687,195,936
Ingresos diversos	222,399,779
Subtotal	1,303,651,624
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(130,512,048)
Comisiones por cambio	(507,450,939)
Gastos diversos	(24,138,320)
Subtotal	(662,101,307)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,480,807,870
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(604,828,002)
Servicios a terceros	(329,471,736)
Depreciaciones y amortizaciones	(77,418,686)
Otras provisiones	(39,079,289)
Otros gastos	(460,318,335)
Subtotal	(1,511,116,048)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(30,308,178)
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	79,183,256
Otros gastos	(33,590,582)
Subtotal	45,592,674
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	15,284,496
Impuesto sobre la renta	(710,506)
RESULTADO DEL EJERCICIO	14,573,990

Juan Carlos Carneiro Caneda
Presidente Ejecutivo

Gabriel Maldonado
Gerente de Contabilidad

Johanna Ovalle
Gerente de Finanzas