



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

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	
Caja	353,759,185
Banco Central	9,188,008,097
Bancos del país	142,616,292
Bancos del exterior	569,762,628
Equivalentes de efectivo	52,859,479
Rendimientos por cobrar	298,939
<b>Subtotal</b>	<b>10,307,304,620</b>
<b>Inversiones</b>	
Disponibles para la venta	3,813,528,748
Mantenidas hasta el vencimiento	6,326,739,636
<b>Subtotal</b>	<b>10,140,268,384</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>1,003,181,750</b>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	26,686,697,627
Reestructurada	1,253,467,774
En mora (De 31 a 90 días)	47,700,245
Vencida (Más de 90 días)	783,662,251
Cobranza Judicial	26,932,623
Rendimientos por cobrar	388,670,032
Provisiones para créditos	(1,606,851,512)
<b>Subtotal</b>	<b>27,580,279,040</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>292,617,874</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>37,229,442</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto</b>	<b>228,188,475</b>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	648,860,105
Intangibles	182,689,868
Activos diversos	20,735,444
<b>Subtotal</b>	<b>852,285,517</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>50,441,355,102</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Depósitos del público</b>	
A la vista	2,064,859,487
De ahorro	7,592,628,002
A plazo	19,280,698,235
Intereses por pagar	68,600,678
<b>Subtotal</b>	<b>29,006,786,402</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	3,261,934,935
De instituciones financieras del exterior	2,920,891,035
Intereses por pagar	4,598,442
<b>Subtotal</b>	<b>6,187,424,412</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>868,425,316</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	1,354,100,716
De entidades financieras del exterior	3,643,085,328
Otros financiamientos	3,300,080,034
Intereses por pagar	116,383,611
<b>Subtotal</b>	<b>8,613,649,689</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>701,465,082</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	1,028,501,100
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>46,406,252,001</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	3,888,593,600
Reservas patrimoniales	39,827,980
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	80,796,446
Resultados del ejercicio	25,883,075
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>4,035,103,101</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>50,441,355,102</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>6,146,358,548</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>81,440,791,562</b>

Juan Carlos Carneiro Caneda  
 Presidente Ejecutivo

Ricardo Emilio Villegas Houellemont  
 Vicepresidente de Finanzas, Administración  
 & Tesorería

Gabriel A. Maldonado Paredes  
 Gerente de Contabilidad



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

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	94,301,245
Intereses por cartera de créditos	3,647,041,473
Intereses por inversiones	507,327,722
Ganancias en venta de inversiones	320,446,072
<b>Subtotal</b>	<b>4,569,116,512</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por fondos interbancarios	(93,500)
Intereses por captaciones	(1,921,972,715)
Intereses por financiamientos	(503,006,302)
Pérdidas en venta de inversiones	(179,266,545)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,604,339,062)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	
Derivados	(11,680,901)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,953,096,549</b>
Provisiones para cartera de créditos	(706,293,029)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,246,803,520</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>33,647,630</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	587,592,114
Comisiones por cambio	955,267,057
Ingresos diversos	222,441,519
<b>Subtotal</b>	<b>1,765,300,690</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(206,948,011)
Comisiones por cambio	(646,672,765)
Gastos diversos	(41,061,933)
<b>Subtotal</b>	<b>(894,682,709)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>2,151,069,131</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(858,803,015)
Servicios a terceros	(560,318,546)
Depreciaciones y amortizaciones	(121,055,487)
Otras provisiones	(43,188,091)
Otros gastos	(691,194,950)
<b>Subtotal</b>	<b>(2,274,560,089)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>(123,490,958)</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	190,311,774
Otros gastos	(39,740,173)
<b>Subtotal</b>	<b>150,571,601</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>27,080,643</b>
Impuesto sobre la renta	(1,197,568)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>25,883,075</b>

Juan Carlos Carneiro Caneda  
 Presidente Ejecutivo

Ricardo Emilio Villegas Houellemont  
 Vicepresidente de Finanzas, Administración  
 & Tesorería

Gabriel A. Maldonado Paredes  
 Gerente de Contabilidad