

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 31 DE MARZO DE 2026**  
**(VALOR EN DOP)**

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	
Caja	362,884,849
Banco Central	6,877,075,537
Bancos del país	202,288,211
Bancos del exterior	509,792,067
Equivalentes de efectivo	42,944,918
Rendimientos por cobrar	118,115
<b>Subtotal</b>	<u>7,995,103,697</u>
<b>Inversiones</b>	
A valor razonable con cambios en el patrimonio	4,448,425,809
A costo amortizado	6,110,313,619
<b>Subtotal</b>	<u>10,558,739,428</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<u>745,342,500</u>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	29,361,291,426
Reestructurada	508,197,157
En mora (De 31 a 90 días)	15,602,207
Vencida (Más de 90 días)	614,960,091
Cobranza Judicial	60,475,923
Rendimientos por cobrar	336,107,435
Provisiones para créditos	(1,155,992,272)
<b>Subtotal</b>	<u>29,740,641,967</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<u>197,711,198</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<u>255,191,738</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos, neto</b>	<u>230,592,665</u>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	653,679,969
Intangibles	167,903,614
Activos diversos	31,035,129
<b>Subtotal</b>	<u>852,618,712</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>50,575,941,905</b></u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Depósitos del público</b>	
A la vista	2,559,949,131
De ahorro	8,041,555,285
A plazo	17,744,654,036
Intereses por pagar	54,273,371
<b>Subtotal</b>	<u>28,400,431,823</u>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	2,611,968,997
De instituciones financieras del exterior	3,330,251,969
Intereses por pagar	2,391,899
<b>Subtotal</b>	<u>5,944,612,865</u>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<u>718,604,532</u>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	1,174,850,000
De entidades financieras del exterior	3,585,184,400
Otros financiamientos	4,758,826,214
Intereses por pagar	165,265,944
<b>Subtotal</b>	<u>9,684,126,558</u>
<b>Otros pasivos</b>	<u>921,390,999</u>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	1,028,380,109
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u><b>46,697,546,886</b></u>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	3,888,593,600
Reservas patrimoniales	41,339,748
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	(174,159,201)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	109,522,040
Resultados del ejercicio	13,098,832
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u><b>3,878,395,019</b></u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>50,575,941,905</b></u>
<b>Cuentas contingentes</b>	<u><b>7,121,842,171</b></u>
<b>Cuentas de orden</b>	<u><b>83,813,240,975</b></u>

Juan Carlos Carneiro  
Presidente Ejecutivo

Ricardo Villegas  
Vicepresidente de Finanzas,  
Administración & Tesorería

Gabriel Maldonado  
Gerente de Contabilidad

**BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2026**  
**(VALOR EN DOP)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	21,149,570
Intereses por cartera de créditos	1,099,343,443
Intereses por inversiones	137,357,649
Ganancias en venta de inversiones	12,473,338
<b>Subtotal</b>	<u>1,270,324,000</u>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(419,922,440)
Intereses por financiamientos	(158,834,895)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,663,514)
<b>Subtotal</b>	<u>(583,420,849)</u>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>	
Derivados	(47,805,844)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>639,097,307</u>
Provisiones para cartera de créditos	(512,176,358)
Provisión para inversiones	(2,500,000)
<b>Subtotal</b>	<u>(514,676,358)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>124,420,949</u>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<u>87,613,338</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	201,005,600
Comisiones por cambio	348,237,324
Ingresos diversos	262,010
<b>Subtotal</b>	<u>549,504,934</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(110,993,828)
Comisiones por cambio	(246,181,582)
Gastos diversos	(66,257)
<b>Subtotal</b>	<u>(357,241,667)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<u>404,297,554</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(295,758,142)
Servicios a terceros	(198,455,029)
Depreciaciones y amortizaciones	(66,166,239)
Otras provisiones	(1,231,812)
Otros gastos	(197,382,921)
<b>Subtotal</b>	<u>(758,994,143)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<u>(354,696,589)</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	392,510,511
Otros gastos	(24,194,483)
<b>Subtotal</b>	<u>368,316,028</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<u>13,619,439</u>
Impuesto sobre la renta	(520,607)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u><b>13,098,832</b></u>

Juan Carlos Carneiro  
Presidente Ejecutivo

Ricardo Villegas  
Vicepresidente de Finanzas,  
Administración & Tesorería

Gabriel Maldonado  
Gerente de Contabilidad