

BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(VALOR EN DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	366,695,861
Banco Central	12,752,720,185
Bancos del país	112,062,256
Bancos del exterior	709,911,450
Equivalentes de efectivo	34,024,517
Rendimientos por cobrar	174,118
Subtotal	13,975,588,387

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	3,186,389,558
A costo amortizado	6,039,389,171
Subtotal	9,225,778,729

Derivados y contratos de compraventa al contado

629,380,125

Cartera de créditos

Vigentes	31,371,273,046
Reestructurada	512,754,833
En mora (De 31 a 90 días)	13,718,447
Vencida (Más de 90 días)	516,695,206
Cobranza Judicial	71,622,905
Rendimientos por cobrar	327,271,556
Provisiones para créditos	(1,057,339,758)
Subtotal	31,755,996,235

Cuentas por cobrar

184,659,763

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

246,144,224

Propiedad, muebles y equipos, neto

214,723,180

Otros activos

Cargos diferidos	717,007,787
Intangibles	160,510,437
Activos diversos	33,621,714
Subtotal	911,139,938

TOTAL DE ACTIVOS

57,143,410,581

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista	2,205,255,183
De ahorro	7,377,109,568
A plazo	18,582,745,453
Intereses por pagar	55,710,390
Subtotal	28,220,820,594

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	3,351,269,791
De instituciones financieras del exterior	11,043,135,399
Intereses por pagar	2,011,752
Subtotal	14,396,416,942

Derivados y contratos de compraventa al contado

614,234,959

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	1,174,850,000
De entidades financieras del exterior	3,037,505,500
Otros financiamientos	3,754,918,386
Intereses por pagar	102,504,701
Subtotal	8,069,778,587

Otros pasivos

848,369,711

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	1,005,387,020
Obligaciones convertibles en capital	-
Subtotal	1,005,387,020

TOTAL DE PASIVOS

53,155,007,813

PATRIMONIO NETO

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	(68,619,867)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	109,522,040
Resultados del ejercicio	17,567,247
TOTAL PATRIMONIO NETO	3,988,402,768

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

57,143,410,581

Cuentas contingentes

6,249,041,324

Cuentas de orden

94,210,221,175

Juan Carlos Carneiro
Presidente Ejecutivo

Javier Vargas
Vicepresidente de Finanzas,
Administración & Tesorería

Gabriel Maldonado
Gerente de Contabilidad

BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(VALOR EN DOP)

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	68,028,977
Intereses por cartera de créditos	2,225,707,771
Intereses por inversiones	260,057,766
Ganancias en venta de inversiones	36,464,636
Subtotal	2,590,259,150

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(869,557,166)
Intereses por financiamientos	(326,147,977)
Pérdidas en venta de inversiones	(9,486,947)
Subtotal	(1,205,192,090)

Resultado neto de activos financieros a valor razonable

Derivados	(68,641,068)
-----------	--------------

MARGEN FINANCIERO BRUTO

1,316,425,992

Provisiones para cartera de créditos	(751,531,772)
Provisión para inversiones	(3,500,000)

Subtotal

(755,031,772)

MARGEN FINANCIERO NETO

561,394,220

Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

107,222,593

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	416,402,180
Comisiones por cambio	608,741,148
Ingresos diversos	902,289
Subtotal	1,026,045,617

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(224,737,166)
Comisiones por cambio	(427,610,199)
Gastos diversos	(134,812)
Subtotal	(652,482,177)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO

1,042,180,253

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(563,827,594)
Servicios a terceros	(325,086,615)
Depreciaciones y amortizaciones	(118,539,841)
Otras provisiones	(13,185,186)
Otros gastos	(390,025,239)
Subtotal	(1,410,664,475)

RESULTADO OPERACIONAL NETO

(368,484,222)

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	430,809,927
Otros gastos	(43,731,367)
Subtotal	387,078,560

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

18,594,338

Impuesto sobre la renta	(1,027,091)
-------------------------	-------------

RESULTADO DEL EJERCICIO

17,567,247

Juan Carlos Carneiro
Presidente Ejecutivo

Javier Vargas
Vicepresidente de Finanzas,
Administración & Tesorería

Gabriel Maldonado
Gerente de Contabilidad