Banesco

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

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	338,798,092
Banco Central	9,756,406,082
Bancos del país	144,152,915
Bancos del exterior	777,718,721
Equivalentes de efectivo	25,244,207
Rendimientos por cobrar	207,406
Subtotal	11,042,527,423
Inversiones	
A valor razonable con cambios en el patrimonio	4,603,232,210
A costo amortizado	6,007,588,340
Subtotal	10,610,820,550
Derivados y contratos de compraventa al contado	679,617,986
Cartera de créditos	
Vigentes	32,240,608,528
Reestructurada	471,826,645
En mora (De 31 a 90 días)	33,340,743
Vencida (Más de 90 días)	449,251,749
Cobranza Judicial	83,668,818
Rendimientos por cobrar	323,479,176
Provisiones para créditos	(978,122,399)
Subtotal	32,624,053,260
Cuentas por cobrar	202,132,961
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	252,909,643
Propiedad, muebles y equipos, neto	209,815,852
Otros activos	
Cargos diferidos	674,204,328
Intangibles	153,117,260
Activos diversos	25,975,565
Subtotal	853,297,153
TOTAL DE ACTIVOS	**56,475,174,828**
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	2,557,147,587
De ahorro	5,519,227,472
A plazo	20,479,364,241
Intereses por pagar	55,838,532
Subtotal	28,611,577,832
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	3,820,608,754
De instituciones financieras del exterior	9,011,210,296
Intereses por pagar	5,301,074
Subtotal	12,837,120,124
Derivados y contratos de compraventa al contado	667,685,456
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	1,174,850,000
De entidades financieras del exterior	2,961,239,400
Otros financiamientos	3,707,035,108
Intereses por pagar	180,644,918
Subtotal	8,023,769,426
Otros pasivos	791,483,850
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	1,028,773,031
TOTAL DE PASIVOS	**51,960,409,719**
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	4,585,603,600
Reservas patrimoniales	41,339,748
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio	(133,685,988)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	40
Resultados del ejercicio	21,507,709
TOTAL PATRIMONIO NETO	**4,514,765,109**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	**56,475,174,828**
Cuentas contingentes	**6,312,943,523**
Cuentas de orden	**103,903,737,443**

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 SEPTIEMBRE DE 2026
(VALOR EN DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	106,198,413
Intereses por cartera de créditos	3,370,812,455
Intereses por inversiones	387,027,594
Ganancias en venta de inversiones	39,170,882
Subtotal	3,903,209,344
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	(12,849)
Intereses por captaciones	(1,349,199,041)
Intereses por financiamientos	(486,488,563)
Pérdidas en venta de inversiones	(9,772,697)
Subtotal	(1,845,473,150)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable	
Derivados	(72,044,815)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,985,691,379
Provisiones para cartera de créditos	(990,054,507)
Provisión para inversiones	(5,851,929)
Subtotal	(995,906,436)
MARGEN FINANCIERO NETO	989,784,943
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	94,591,342
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	643,831,247
Comisiones por cambio	818,951,185
Ingresos diversos	22,654,179
Subtotal	1,485,436,611
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(351,743,426)
Comisiones por cambio	(552,351,156)
Gastos diversos	(205,754)
Subtotal	(904,300,336)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	1,665,512,560
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(801,031,136)
Servicios a terceros	(482,916,715)
Depreciaciones y amortizaciones	(172,988,512)
Otras provisiones	(23,633,134)
Otros gastos	(614,597,708)
Subtotal	(2,095,167,205)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(429,654,645)
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	527,459,030
Otros gastos	(74,748,733)
Subtotal	452,710,297
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	23,055,652
Impuesto sobre la renta	(1,547,943)
RESULTADO DEL EJERCICIO	**21,507,709**

Juan Carlos Carneiro
Presidente Ejecutivo

Javier Vargas
Vicepresidente de Finanzas,
Administración & Tesorería

Gabriel Maldonado
Gerente de Contabilidad

¨Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b, del artículo 52, de la Ley No.183-02, Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94, de la Superintendencia de Bancos, del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones¨.