



BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
(VALOR EN RD\$)

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	233,794,389
Banco Central	2,476,992,095
Bancos del país	240,645,095
Bancos del extranjero	257,694,059
Otras disponibilidades	148,117,590
	3,357,243,228
Inversiones	
Disponibles para la venta	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,424,349,270
Rendimientos por cobrar	38,448,876
Provisión para inversiones	(399,250)
	3,462,398,896
Cartera de créditos	
Vigente	11,513,240,225
Reestructurada	67,254,892
Vencida	317,736,473
Cobranza Judicial	112,363,774
Rendimientos por cobrar	152,348,545
Provisiones para créditos	(485,979,724)
	11,676,964,185
	3,962,117
Deudores por Aceptaciones	
	119,159,426
Cuentas por cobrar	
	119,159,426
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	169,373,081
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(87,432,186)
	81,940,895
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	121,365,856
Depreciación acumulada	(65,530,526)
	55,835,330
Otros activos	
Cargos diferidos	128,231,861
Intangibles	13,410,143
Activos diversos	184,739,782
Amortización acumulada	(10,728,114)
	315,653,672
TOTAL DE ACTIVOS	19,073,157,749
Cuentas contingentes	3,442,975,441
Cuentas de orden	37,713,847,374
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	979,774,401
De ahorro	1,269,151,134
A plazo	7,130,562,071
Intereses por pagar	28,794,933
	9,408,282,539
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	2,011,419,758
De instituciones financieras del exterior	4,373,987,907
Intereses por pagar	9,361,969
	6,394,769,634
Fondos tomados a préstamo	510,211,979
Aceptaciones en circulación	3,962,117
Otros pasivos	226,997,299
TOTAL DE PASIVOS	16,544,223,568
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	2,387,384,000
Otras reservas patrimoniales	5,721,109
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	108,701,095
Resultados del ejercicio	27,127,977
TOTAL PATRIMONIO NETO	2,528,934,181
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	19,073,157,749
Cuentas contingentes	3,442,975,441
Cuentas de orden	(37,713,847,374)

Maria Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

Aracelis Urbáez
Gerente de Contabilidad

Dimitri Maleev
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería



BANESCO BANCO MULTIPLE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
(VALOR EN RD\$)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	1,276,129,429
Intereses por inversiones	146,087,491
Ganancia por inversiones	149,238,393
	1,571,455,313
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(525,677,347)
Pérdidas por inversiones	(37,464,480)
Intereses y comisiones por financiamientos	(12,372,449)
	(575,514,276)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	995,941,037
Provisiones para cartera de créditos	(238,567,862)
Provisión para inversiones	(600)
	(238,568,462)
MARGEN FINANCIERO NETO	757,372,575
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(16,376,504)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	273,348,152
Comisiones por cambio	498,091,790
Ingresos diversos	13,601,567
	785,041,509
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(49,422,820)
Gastos diversos	(363,286,274)
	(412,709,094)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(439,227,276)
Servicios de terceros	(240,560,763)
Depreciación y Amortizaciones	(41,120,600)
Otras provisiones	(53,272,282)
Otros gastos	(314,079,789)
	(1,088,260,710)
RESULTADO OPERACIONAL	25,067,776
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	44,061,472
Otros gastos	(41,614,946)
	2,446,526
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	27,514,302
Impuesto sobre la renta	(386,325)
	(386,325)
RESULTADO DEL EJERCICIO	27,127,977

Maria Clara Alviárez
Presidente Ejecutivo

Dimitri Maleev
Vicepresidente de Finanzas, Administración
& Tesorería

Aracelis Urbáez
Gerente de Contabilidad