

BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estado de situación financiera
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	54,774,999	50,506,213
Banco Central	3,215,001,275	2,577,297,094
Bancos del país	14,707,205	1,710,463
Bancos del exterior	146,210,851	50,683,768
Equivalentes de efectivo	7,221,931	9,596,204
Rendimientos por cobrar	575,376	1,391,847
Subtotal	<u>3,438,491,637</u>	<u>2,691,185,589</u>
Inversiones		
Disponible para la venta	7,274,380,941	7,121,707,081
Mantenidas hasta el vencimiento	1,387,665,350	1,614,956,865
Provision para inversiones	-	(50,000)
Subtotal	<u>8,662,046,291</u>	<u>8,736,613,946</u>
Cartera de Créditos		
Vigentes	7,888,011,189	5,212,447,207
Reestructurada	8,037,567	7,256,688
En mora (de 31 a 90 días)	1,659,889	15,949,466
Vencida (más de 90 días)	12,807,658	2,018,197
Cobranza judicial	5,222,754	-
Rendimientos por cobrar	46,790,114	28,322,323
Provisiones para créditos	(157,300,352)	(92,416,191)
Subtotal	<u>7,805,228,819</u>	<u>5,173,577,690</u>
Cuentas por cobrar	<u>11,030,111</u>	<u>19,315,474</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos, netos	27,849,704	29,212,800
Otros Activos		
Cargos diferidos	161,128,299	132,040,079
Intangibles	34,428,457	34,428,457
Activos diversos	26,181,428	8,243,743
Amortización acumulada	(34,428,457)	(34,428,457)
Subtotal	<u>187,309,727</u>	<u>140,283,822</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>20,131,956,289</u></u>	<u><u>16,790,189,321</u></u>

(Continúa)



BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estado de situación financiera
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del Público		
A la vista	1,178,751,955	650,718,127
De ahorro	1,103,203,331	1,289,589,010
A plazo	4,124,726,141	3,605,414,864
Intereses por pagar	14,955,791	8,363,673
Subtotal	<u>6,421,637,218</u>	<u>5,554,085,674</u>
Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior		
De entidades financieras del país	8,809,803,434	7,046,529,468
De entidades financieras del exterior	417,501,022	1,043,677,091
Intereses por pagar	9,588,592	15,100,359
Subtotal	<u>9,236,893,048</u>	<u>8,105,306,918</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	1,712,337,580	388,054,036
De entidades financieras del país	200,000,000	200,000,000
De entidades financieras del exterior	-	274,909,636
Otros financiamientos	754,828,946	652,014,430
Intereses por pagar	7,153,744	1,705,720
Subtotal	<u>2,674,320,270</u>	<u>1,516,683,822</u>
Otros Pasivos	<u>192,208,572</u>	<u>71,067,964</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	442,082,801	436,687,802
Intereses por pagar	11,995,428	11,476,861
Subtotal	<u>454,078,229</u>	<u>448,164,663</u>
Total pasivos	<u>18,979,137,337</u>	<u>15,695,309,041</u>
Patrimonio Neto		
Capital pagado	1,050,344,800	954,687,700
Reservas patrimoniales	47,432,204	44,535,270
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	210	126
Resultados del ejercicio	55,041,738	95,657,184
Total patrimonio neto	<u>1,152,818,952</u>	<u>1,094,880,280</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>20,131,956,289</u>	<u>16,790,189,321</u>
Cuentas Contingentes	<u>446,440,323</u>	<u>419,615,076</u>
Cuentas de Orden	<u>51,745,343,718</u>	<u>29,901,589,325</u>


Reina Astacio
Contadora General



(809) 541-4100 www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
 Luis Garrido Rodriguez - Miembro (23/01/2024 17:28 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/3663-8BP2-TD0W-RCHB>



BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estado de resultados
(Valores en DOP)

	Períodos terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	24,219,983	9,220,016
Intereses por cartera de créditos	724,899,376	446,386,605
Intereses por inversiones	410,568,909	398,080,034
Ganancias en venta de inversiones	212,019,112	75,961,532
Subtotal	<u>1,371,707,380</u>	<u>929,648,187</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	(5,886,415)	(3,827,761)
Intereses por captaciones	(844,855,433)	(609,185,639)
Pérdidas en venta de inversiones	(143,777,498)	(6,477,063)
Intereses por financiamientos	(26,844,325)	(103,027,968)
Subtotal	<u>(1,021,363,671)</u>	<u>(722,518,431)</u>
Margen financiero bruto	<u>350,343,709</u>	<u>207,129,756</u>
Provisiones para cartera de créditos	(76,124,957)	(20,683,755)
Provisión para inversiones	-	(50,000)
Subtotal	<u>(76,124,957)</u>	<u>(20,733,755)</u>
Margen financiero neto	<u>274,218,752</u>	<u>186,396,001</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	9,713,969	5,742,949
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	104,074,096	123,762,751
Comisiones por cambio	395,295,170	421,836,505
Ingresos diversos	708,173	297,404
Subtotal	<u>500,077,439</u>	<u>545,896,660</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(22,189,356)	(19,726,324)
Comisiones por cambio	(174,363,484)	(273,589,019)
Gastos diversos	(17,391,120)	(12,400,572)
Subtotal	<u>(213,943,960)</u>	<u>(305,715,915)</u>
Resultado operacional bruto	<u>570,066,200</u>	<u>432,319,695</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(255,852,100)	(179,271,565)
Servicios a terceros	(82,873,260)	(48,951,975)
Depreciaciones y amortizaciones	(8,380,623)	(10,587,171)
Otros gastos	(171,160,887)	(111,664,280)
Subtotal	<u>(518,266,870)</u>	<u>(350,474,991)</u>
Resultado operacional, neto	<u>51,799,330</u>	<u>81,844,704</u>

(Continúa)

(809) 541 -4100 www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (23/01/2024 17:28 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/3663-8BP2-TD0W-RCHB>

BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estado de resultados
(Valores en DOP)

	Períodos terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	11,122,756	20,400,868
Otros gastos	(4,704,917)	(1,261,671)
Subtotal	6,417,839	19,139,197
Resultados antes de impuestos	58,217,169	100,983,901
Impuesto sobre la renta	(278,497)	(292,128)
Resultados del ejercicio	57,938,672	100,691,773


Reina Astacio
Contadora General



BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estados de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

	Por los períodos	
	terminados el 31 de diciembre de 2023	2022
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	729,905,231	446,485,228
Otros ingresos financieros cobrados	640,346,189	607,474,767
Otros ingresos operacionales cobrados	514,900,975	544,470,654
Intereses pagados por captaciones	(849,142,930)	(592,607,187)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(21,396,301)	(103,841,738)
Gastos generales y administrativos pagados	(509,886,247)	(340,153,565)
Otros gastos operacionales pagados	(213,142,085)	(305,715,915)
Impuesto sobre la renta pagado	99,430	(40,850,539)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	87,325,798	(1,169,809)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	379,010,060	214,091,896
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones, neto	(86,918,011)	(1,005,073,353)
Créditos otorgados (cobrados)	(2,688,014,221)	(397,278,537)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(7,017,527)	(10,718,800)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	2,243,353
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(2,781,949,759)	(1,410,827,337)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas (devoluciones)	1,998,057,323	(367,375,847)
Operaciones de fondos tomados (pagados) a préstamos	1,152,188,424	213,852,265
Interbancarios recibidos	(490,000,000)	(2,250,000,000)
Interbancarios pagados	490,000,000	2,250,000,000
Emisión de deuda convertible en capital	-	300,000,000
Devolución de deuda convertible en capital	-	(5,292,699)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(124,100,000)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	3,150,245,747	17,083,719
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	747,306,048	(1,179,651,722)
Efectivo al inicio del período	2,691,185,589	3,870,837,311
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	3,438,491,637	2,691,185,589

(Continúa)

(809) 541 -4100 www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
 Luis Garrido Rodríguez - Miembro (23/01/2024 17:28 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/3663-8BP2-TD0W-RCHB>

BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estados de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

	Por los períodos	
	terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
C conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	<u>57,938,672</u>	<u>100,691,773</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	76,124,957	20,683,755
Inversiones	-	50,000
Depreciación y amortización	8,380,623	10,587,171
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	161,535,666	139,910,264
Efecto fluctuación cambiaria, neta	5,109,567	(7,168,955)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	801,875	61,451
Ganancia en ventas de activos fijos	-	(2,193,977)
Activos llevados a gastos	-	995,926
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(19,214,128)	(9,121,393)
Cuentas a recibir	8,285,363	(13,578,866)
Cargos diferidos	(29,088,220)	(14,766,151)
Activos diversos	(17,937,685)	12,091,817
Intereses por pagar	7,046,942	19,530,992
Otros pasivos	<u>120,026,428</u>	<u>(43,681,911)</u>
Total de ajustes	<u>321,071,388</u>	<u>113,400,123</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>379,010,060</u>	<u>214,091,896</u>




Reina Astacio
Contadora General

☎ (809) 541-4100 🌐 www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (23/01/2024 17:28 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/3663-8BP2-TD0W-RCHB>



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estados de cambio en el patrimonio neto
Por el período terminado el 31 de diciembre de 2023
(Valores en DOP)

	Capital Pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2022	634,632,300	39,500,681	51	444,155,475	1,118,288,507
Transferencia a resultados acumulados	-	-	444,155,475	(444,155,475)	-
Dividendos pagados:					
Acciones	320,055,400	-	(320,055,400)	-	-
Efectivo	-	-	(124,100,000)	-	(124,100,000)
Resultados del ejercicios	-	-	-	100,691,773	100,691,773
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	5,034,589	-	(5,034,589)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	954,687,700	44,535,270	126	95,657,184	1,094,880,280
Transferencia a resultados acumulados	-	-	95,657,184	(95,657,184)	-
Dividendos pagados:					
Acciones	95,657,100	-	(95,657,100)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	57,938,672	57,938,672
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	2,896,934	-	(2,896,934)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,050,344,800	47,432,204	210	55,041,738	1,152,818,952


Reina Astacio
Contadora General

