

BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estado de situación financiera
Al 31 de marzo de 2023
(Valores en RDS)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	35,961,823	50,506,213
Banco Central	2,377,365,135	2,577,297,094
Bancos del país	9,443,529	1,710,463
Bancos del exterior	80,103,325	50,683,768
Equivalentes de efectivo	1,066,423	9,596,204
Rendimientos por cobrar	-	1,391,847
Subtotal	<u>2,503,940,235</u>	<u>2,691,185,589</u>
Inversiones		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	5,641,390,963	7,121,707,081
A costo amortizado	1,488,444,198	1,614,956,865
Provision para inversiones	(50,000)	(50,000)
Subtotal	<u>7,129,785,161</u>	<u>8,736,613,946</u>
Cartera de Créditos		
Vigentes	5,620,210,370	5,212,447,207
Reestructurada	12,188,433	7,256,688
Vencida	39,820,707	17,967,663
Rendimientos por cobrar	31,950,014	28,322,323
Provisiones para créditos	(97,627,930)	(92,416,191)
Subtotal	<u>5,606,541,594</u>	<u>5,173,577,690</u>
Cuentas por cobrar	<u>23,253,015</u>	<u>19,315,474</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos	27,589,973	74,427,431
Depreciación acumulada	-	(45,214,631)
Subtotal	<u>27,589,973</u>	<u>29,212,800</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	149,541,218	132,431,636
Intangibles	-	-
Activos diversos	20,629,056	8,243,743
Amortización acumulada	-	-
Subtotal	<u>170,170,274</u>	<u>140,675,379</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>15,461,280,252</u>	<u>16,790,580,878</u>
Cuentas Contingentes	<u>394,159,776</u>	<u>419,615,076</u>
Cuentas de Orden	<u>28,763,254,399</u>	<u>29,933,514,885</u>



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (09/05/2023 16:41 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/6DDC-O8R6-NX50-XLF3>



PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS****Depósitos del Público**

A la vista	1,122,581,355	652,756,386
De ahorro	1,494,430,106	1,289,589,010
A plazo	2,685,075,561	3,693,354,827
Intereses por pagar	10,563,233	9,001,035
Subtotal	<u>5,312,650,255</u>	<u>5,644,701,258</u>

Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

De entidades financieras del país	5,780,199,823	6,956,551,246
De entidades financieras del exterior	1,159,523,149	1,043,677,091
Intereses por pagar	10,948,217	14,462,997
Subtotal	<u>6,950,671,189</u>	<u>8,014,691,334</u>

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	363,464,894	388,054,036
De entidades financieras del país	300,000,000	200,000,000
De entidades financieras del exterior	247,037,470	274,909,636
Otros financiamientos	499,906,037	652,014,430
Intereses por pagar	2,244,540	1,705,720
Subtotal	<u>1,412,652,941</u>	<u>1,516,683,822</u>

Otros Pasivos

	<u>237,013,679</u>	<u>71,459,521</u>
--	--------------------	-------------------

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	449,520,007	436,687,802
Intereses por pagar	-	11,476,861
Subtotal	<u>449,520,007</u>	<u>448,164,663</u>

Total pasivos

	<u>14,362,508,071</u>	<u>15,695,700,598</u>
--	-----------------------	-----------------------

Patrimonio Neto

Capital pagado	954,687,700	954,687,700
Reservas patrimoniales	44,535,270	44,535,270
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	95,657,310	126
Resultados del ejercicio	3,891,901	95,657,184

Total patrimonio neto

	<u>1,098,772,181</u>	<u>1,094,880,280</u>
--	----------------------	----------------------

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	<u><u>15,461,280,252</u></u>	<u><u>16,790,580,878</u></u>
--	------------------------------	------------------------------

Cuentas Contingentes

	<u><u>394,159,776</u></u>	<u><u>419,615,076</u></u>
--	---------------------------	---------------------------

Cuentas de Orden

	<u><u>28,763,254,399</u></u>	<u><u>29,933,514,885</u></u>
--	------------------------------	------------------------------



BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estado de resultados
Por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022
(Valores RD\$)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	6,465,060	1,245,915
Intereses por cartera de créditos	148,607,675	94,172,646
Intereses por inversiones	95,752,301	94,550,384
Ganancias en venta de inversiones	<u>70,974,543</u>	<u>33,721,729</u>
Subtotal	<u>321,799,579</u>	<u>223,690,674</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(219,824,828)	(102,258,529)
Pérdidas en venta de inversiones	(26,847,763)	(17,777,657)
Intereses por financiamientos	<u>(24,254,450)</u>	<u>(909,658)</u>
Subtotal	<u>(270,927,041)</u>	<u>(120,945,844)</u>
Margen financiero bruto	50,872,538	102,744,830
Provisiones para cartera de créditos	<u>(4,347,056)</u>	<u>(6,170,048)</u>
Margen financiero neto	<u>46,525,482</u>	<u>96,574,781</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(5,738,007)	(3,442,599)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	21,673,449	16,082,240
Comisiones por cambio	64,978,915	77,104,703
Ingresos diversos	<u>68,824</u>	<u>88,240</u>
Subtotal	<u>86,721,188</u>	<u>93,275,184</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(5,646,291)	(4,164,085)
Comisiones por cambio	(30,612,961)	(35,124,548)
Gastos diversos	<u>(4,116,832)</u>	<u>(1,383,524)</u>
Subtotal	<u>(40,376,084)</u>	<u>(40,672,158)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(44,235,906)	(41,142,224)
Servicios a terceros	(9,802,109)	(12,632,024)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,990,568)	(998,880)
Otros gastos	<u>(28,659,270)</u>	<u>(26,289,937)</u>
Subtotal	<u>(84,687,853)</u>	<u>(81,063,064)</u>
Resultado operacional	2,444,726	64,672,144



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (09/05/2023 16:41 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/6DDC-O8R6-NX50-XLF3>



	(Continúa)	(Continúa)
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	2,461,995	3,928,189
Otros gastos	<u>(1,014,820)</u>	<u>(208,731)</u>
Subtotal	<u>1,447,175</u>	<u>3,719,458</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	3,891,901	68,391,602
Impuesto sobre la renta	<u>-</u>	<u>(6,181,734)</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>3,891,901</u>	<u>62,209,868</u>



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estados de flujos de efectivo
Por los años terminados el 31 de marzo de 2023
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	144,979,984	446,485,228
Otros ingresos financieros cobrados	102,217,361	634,441,527
Otros ingresos operacionales cobrados	157,695,731	544,470,654
Intereses pagados por captaciones	(220,422,066)	(592,607,187)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(50,563,393)	(102,641,455)
Gastos generales y administrativos pagados	(94,414,099)	(339,887,820)
Otros gastos operacionales pagados	(4,873,324)	(305,715,915)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,014,820)	(14,133,764)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	105,924,447	(515,834,879)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>139,529,821</u>	<u>(245,423,611)</u>
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones, neto	1,606,828,785	(431,990,798)
Créditos otorgados	(434,547,952)	(397,278,537)
Créditos cobrados		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(367,741)	(10,663,876)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	2,243,353
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>1,171,913,092</u>	<u>(837,689,858)</u>
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas (devoluciones)	(1,394,118,566)	(72,668,546)
Operaciones de fondos tomados (pagados) a préstamos	(104,569,701)	700,279,608
Interbancarios otorgados	(490,000,000)	(2,250,000,000)
Interbancarios cobrados	490,000,000	2,250,000,000
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(124,100,000)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>(1,498,688,267)</u>	<u>503,511,062</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>(187,245,354)</u>	<u>(579,602,407)</u>
Efectivo al inicio del periodo	<u>2,691,185,589</u>	<u>3,270,787,996</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	<u><u>2,503,940,235</u></u>	<u><u>2,691,185,589</u></u>

(Continúa)



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (09/05/2023 16:41 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/6DDC-O8R6-NX50-XLF3>



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estado de flujos de efectivo
Por los años terminados el 31 de marzo de 2023
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
C conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>3,891,901</u>	<u>100,691,773</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,347,056	20,733,755
Otras provisiones	-	-
Depreciación y amortización	1,990,568	10,587,171
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	-	-
Efecto fluctuación cambiaria, neta	864,683	(7,168,955)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	-	61,451
Ganancia en ventas de activos fijos	-	(2,193,977)
Activos llevados a gastos	-	941,002
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(3,627,691)	157,755,631
Cuentas a recibir	(3,937,541)	(13,578,866)
Cargos diferidos	(17,109,582)	(41,208,538)
Activos diversos	(12,385,313)	38,142,647
Intereses por pagar	(58,418)	20,731,275
Otros pasivos	<u>165,554,158</u>	<u>(530,917,980)</u>
Total de ajustes	<u>135,637,920</u>	<u>(346,115,384)</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>139,529,821</u>	<u>(245,423,611)</u>



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estados de cambio en el patrimonio neto
Por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023
Valores en pesos dominicanos (RDS)

	Capital Pagado	Otras reservas patrimoniales	Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2022	634,632,300	39,500,681	(26,549,264)	51	444,155,475	1,091,739,243
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)
Pérdidas no realizadas en inversiones disponibles para la venta netas		-	26,549,264	-	-	26,549,264
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	-	-		-	-	-
Efectivo		-		-	-	-
Resultados del ejercicios					3,891,901	3,891,901
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	954,687,700	44,535,270	-	95,657,310	3,891,901	1,098,772,181



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (09/05/2023 16:41 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/6DDC-O8R6-NX50-XLF3>

