

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

	Al 31 de marzo de	
	2024	2023
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	65,000,056	35,961,823
Banco Central	3,318,948,015	2,377,365,135
Bancos del país	30,406,988	9,443,529
Bancos del exterior	146,811,351	80,103,325
Equivalentes de efectivo	910,509	1,066,423
Rendimientos por cobrar	223,014	-
Subtotal	<u>3,562,299,933</u>	<u>2,503,940,235</u>
Inversiones		
Disponibles para la venta	6,878,401,793	5,641,390,963
Mantenidas hasta el vencimiento	1,400,110,200	1,488,444,198
Provisiones para inversiones	-	(50,000)
Subtotal	<u>8,278,511,993</u>	<u>7,129,785,161</u>
Cartera de Créditos		
Vigentes	8,549,211,832	5,620,210,370
Reestructurada	6,921,669	12,188,433
En mora (de 31 a 90 días)	7,752,946	4,845,263
Vencida (más de 90 días)	38,425,802	34,975,444
Cobranza judicial	5,222,754	-
Rendimientos por cobrar	50,591,552	31,950,014
Provisiones para créditos	(161,007,318)	(97,627,930)
Subtotal	<u>8,497,119,237</u>	<u>5,606,541,594</u>
Cuentas por cobrar	<u>18,350,948</u>	<u>23,253,015</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>96,267,626</u>	<u>-</u>
Propiedades, muebles y equipos	<u>28,350,804</u>	<u>27,589,973</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	195,446,422	149,541,218
Intangibles	34,428,457	34,428,457
Activos diversos	13,010,767	20,629,056
Amortización acumulada	(34,428,457)	(34,428,457)
Subtotal	<u>208,457,189</u>	<u>170,170,274</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>20,689,357,730</u></u>	<u><u>15,461,280,252</u></u>

(Continúa)



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

	Al 31 de marzo de	
	2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del Público		
A la vista	1,054,234,552	1,122,581,355
De ahorro	2,005,494,775	1,494,430,106
A plazo	4,205,247,674	2,685,075,561
Intereses por pagar	11,868,129	10,563,233
Subtotal	<u>7,276,845,130</u>	<u>5,312,650,255</u>
Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior		
De entidades financieras del país	8,863,377,796	5,780,199,823
De entidades financieras del exterior	484,866,793	1,159,523,149
Intereses por pagar	8,997,618	10,948,217
Subtotal	<u>9,357,242,207</u>	<u>6,950,671,189</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	1,792,229,211	363,464,894
De entidades financieras del país	200,000,000	300,000,000
De entidades financieras del exterior	-	247,037,470
Otros financiamientos	253,743,486	499,906,037
Intereses por pagar	4,538,381	2,244,540
Subtotal	<u>2,250,511,078</u>	<u>1,412,652,941</u>
Otros Pasivos	<u>164,667,207</u>	<u>237,013,679</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	445,087,430	433,616,569
Intereses por pagar	17,686,531	15,903,438
Subtotal	<u>462,773,961</u>	<u>449,520,007</u>
Total pasivos	<u>19,512,039,583</u>	<u>14,362,508,071</u>
Patrimonio Neto		
Capital pagado	1,050,344,800	954,687,700
Reservas patrimoniales	44,535,270	44,535,270
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	57,902,462	95,657,310
Resultados del ejercicio	24,535,615	3,891,901
Total patrimonio neto	<u>1,177,318,147</u>	<u>1,098,772,181</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>20,689,357,730</u>	<u>15,461,280,252</u>
Cuentas Contingentes	<u>338,533,920</u>	<u>394,159,776</u>
Cuentas de Orden	<u>50,082,442,744</u>	<u>28,763,254,399</u>



Reina Astacio
Contadora General

(809) 541 -4100 www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
 Felipe De Castro Veras (18/04/2024 11:42 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/7F0T-49MM-HY3B-LKVQ>



Banca Dominicana



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

	Períodos terminados el 31 de marzo de	
	2024	2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	5,788,403	6,465,060
Intereses por cartera de créditos	228,362,251	148,607,675
Intereses por inversiones	122,586,000	95,752,301
Ganancias en venta de inversiones	29,579,397	70,974,543
Subtotal	<u>386,316,051</u>	<u>321,799,579</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(228,915,748)	(219,824,828)
Pérdidas en venta de inversiones	(16,659)	(26,847,763)
Intereses por financiamientos	(45,311,804)	(24,254,450)
Subtotal	<u>(274,244,211)</u>	<u>(270,927,041)</u>
Margen financiero bruto	<u>112,071,840</u>	<u>50,872,538</u>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(3,193,995)</u>	<u>(4,347,056)</u>
Margen financiero neto	<u>108,877,845</u>	<u>46,525,482</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(9,475,616)	(5,738,007)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	29,626,684	21,673,449
Comisiones por cambio	117,149,431	64,978,915
Ingresos diversos	12,375	68,824
Subtotal	<u>146,788,490</u>	<u>86,721,188</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(6,581,069)	(5,646,291)
Comisiones por cambio	(68,429,067)	(30,612,961)
Gastos diversos	(5,321,935)	(4,116,832)
Subtotal	<u>(80,332,071)</u>	<u>(40,376,084)</u>
Resultado operacional bruto	<u>165,858,648</u>	<u>87,132,579</u>

(Continúa)

(809) 541-4100 www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
Felipe De Castro Veras (18/04/2024 11:42 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/7F0T-49MM-HY3B-LKVQ>



República Dominicana

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

	Períodos terminados el 31 de marzo de	
	2024	2023
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(73,275,640)	(44,235,906)
Servicios a terceros	(20,434,595)	(9,802,109)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,258,841)	(1,990,568)
Otros gastos	(54,612,150)	(28,659,270)
Subtotal	<u>(150,581,226)</u>	<u>(84,687,853)</u>
Resultado operacional, neto	<u>15,277,422</u>	<u>2,444,726</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	10,852,280	2,461,995
Otros gastos	(1,571,369)	(1,014,820)
Subtotal	<u>9,280,911</u>	<u>1,447,175</u>
Resultados antes de impuestos	<u>24,558,333</u>	<u>3,891,901</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(22,718)</u>	<u>-</u>
Resultados del ejercicio	<u>24,535,615</u>	<u>3,891,901</u>


Reina Astacio
 Contadora General



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

	Por los períodos terminados el 31 de marzo de	
	2024	2023
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	230,349,216	144,979,984
Otros ingresos financieros cobrados	197,612,001	138,243,537
Otros ingresos operacionales cobrados	141,342,674	157,695,731
Intereses pagados por captaciones	(136,397,491)	(133,560,799)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(42,236,064)	(50,563,393)
Gastos generales y administrativos pagados	(148,322,385)	(94,414,099)
Otros gastos operacionales pagados	(80,211,312)	(4,873,324)
Impuesto sobre la renta pagado	(22,718)	(1,014,820)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(44,544,352)	105,924,447
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	117,569,569	262,417,264
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones, neto	338,071,035	1,570,802,609
Créditos otorgados (cobrados)	(790,917,352)	(434,547,952)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(2,759,941)	(367,741)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(455,606,258)	1,135,886,916
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas (devoluciones)	883,038,814	(1,480,979,833)
Operaciones de fondos tomados (pagados) a préstamos	(421,193,829)	(104,569,701)
Interbancarios recibidos	(490,000,000)	(490,000,000)
Interbancarios pagados	490,000,000	490,000,000
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	461,844,985	(1,585,549,534)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	123,808,296	(187,245,354)
Efectivo al inicio del período	3,438,491,637	2,691,185,589
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	3,562,299,933	2,503,940,235

(Continúa)



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

	Por los períodos	
	terminados el 31 de marzo de	
	2024	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	24,535,615	3,891,901
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	3,193,995	4,347,056
Depreciación y amortización	2,258,841	1,990,568
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	45,463,263	36,026,176
Efecto fluctuación cambiaria, neta	4,029,800	682,183
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	120,759	182,500
Intereses reinvertidos en captaciones	96,196,893	86,861,267
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(3,801,438)	(3,627,691)
Cuentas a recibir	(7,320,838)	(3,937,541)
Cargos diferidos	(34,596,620)	(17,109,582)
Activos diversos	13,170,661	(12,385,313)
Intereses por pagar	(602,896)	(58,418)
Otros pasivos	(25,078,466)	165,554,158
Total de ajustes	93,033,954	258,525,363
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	117,569,569	262,417,264


Rema Astacio
 Contadora General



(809) 541 -4100 www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
 Felipe De Castro Veras (18/04/2024 11:42 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/7F0T-49MM-HY3B-LKVQ>



blica Dominicana



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estados de cambio en el patrimonio neto
Por el período terminado el 31 de marzo de 2024
(Valores en DOP)

	Capital Pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1ro de enero de 2023	954,687,700	44,535,270	126	95,657,184	1,094,880,280
Transferencia a resultados acumulados	-	-	95,657,184	(95,657,184)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	3,891,901	3,891,901
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2023	<u>954,687,700</u>	<u>44,535,270</u>	<u>95,657,310</u>	<u>3,891,901</u>	<u>1,098,772,181</u>
Saldos al 1ro de enero de 2024	1,050,344,800	44,535,270	210	57,902,252	1,152,782,532
Transferencia a resultados acumulados	-	-	57,902,252	(57,902,252)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	24,535,615	24,535,615
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2024	<u>1,050,344,800</u>	<u>44,535,270</u>	<u>57,902,462</u>	<u>24,535,615</u>	<u>1,177,318,147</u>

Reina Astacio
Contadora General



Documento firmado digitalmente por:
Felipe De Castro Veras (18/04/2024 11:42 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/7F0T-49MM-HY3B-LKVQ>

(809) 541-4100 www.lafise.com

Banco
LAFISE

República Dominicana