



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

	Al 30 de junio de	
	2023	2022
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	46,259,374	42,850,736
Banco Central	2,909,867,588	2,153,006,317
Bancos del país	11,191,250	8,504,055
Bancos del exterior	140,109,344	59,115,794
Equivalentes de efectivo	4,201,404	760,930
Rendimientos por cobrar	41,096	-
Subtotal	3,111,670,056	2,264,237,832
Inversiones		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	5,768,690,723	7,101,516,920
A costo amortizado	1,440,256,828	1,794,947,708
Subtotal	7,208,947,551	8,896,464,628
Cartera de Créditos		
Vigentes	6,355,739,514	5,189,544,514
Reestructurada	11,799,457	10,095,559
En mora (de 31 a 90 días)	18,650,011	4,798,161
Vencida (más de 90 días)	51,363,131	4,942,752
Cobranza judicial	-	4,000,000
Rendimientos por cobrar	38,414,057	26,314,905
Provisiones para créditos	(121,312,260)	(89,227,621)
Subtotal	6,354,653,910	5,150,468,270
Cuentas por cobrar	24,226,578	6,587,263
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos	73,929,855	73,414,011
Depreciación acumulada	(47,616,711)	(37,320,544)
Subtotal	26,313,144	36,093,467
Otros Activos		
Cargos diferidos	156,666,497	114,411,661
Intangibles	34,428,457	34,428,457
Activos diversos	71,755,351	113,531,991
Amortización acumulada	(34,428,457)	(34,428,457)
Subtotal	228,421,848	227,943,652
TOTAL DE ACTIVOS	16,954,233,087	16,581,795,112

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

A la vista	989,908,135	605,654,268
De ahorro	1,144,089,454	1,468,523,208
A plazo	3,757,196,306	3,417,722,957
Intereses por pagar	11,155,745	9,330,680
Subtotal	<u>5,902,349,640</u>	<u>5,501,231,113</u>

Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior

De entidades financieras del país	5,762,936,832	7,538,789,547
De entidades financieras del exterior	1,304,138,643	496,167,839
Intereses por pagar	8,607,969	6,362,546
Subtotal	<u>7,075,683,444</u>	<u>8,041,319,932</u>

Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	1,958,199,766	730,370,680
De entidades financieras del país	-	300,000,000
De entidades financieras del exterior	186,472,800	274,987,231
Otros financiamientos	100,021,338	425,178,982
Intereses por pagar	3,311,101	2,916,972
Subtotal	<u>2,248,005,005</u>	<u>1,733,453,865</u>

Otros Pasivos

<u>176,871,498</u>	<u>93,003,260</u>
--------------------	-------------------

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	435,348,057	135,849,935
Intereses por pagar	11,540,745	3,174,017
Subtotal	<u>446,888,802</u>	<u>139,023,952</u>

Total pasivos

<u>15,849,798,389</u>	<u>15,508,032,122</u>
-----------------------	-----------------------

Patrimonio Neto

Capital pagado	1,050,344,800	954,687,700
Reservas patrimoniales	44,535,270	39,500,681
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	210	126
Resultados del ejercicio	9,554,418	79,574,483

Total patrimonio neto

<u>1,104,434,698</u>	<u>1,073,762,990</u>
----------------------	----------------------

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

<u>16,954,233,087</u>	<u>16,581,795,112</u>
-----------------------	-----------------------

Cuentas Contingentes

<u>402,182,938</u>	<u>376,731,355</u>
--------------------	--------------------

Cuentas de Orden

<u>31,642,799,373</u>	<u>28,815,164,780</u>
-----------------------	-----------------------

Reina Astacio
Contador General





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

	Períodos de seis meses finalizados	
	el 30 de junio de	
	2023	2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	9,164,083	429,896
Intereses por cartera de créditos	318,985,259	197,952,860
Intereses por inversiones	192,341,172	191,409,777
Ganancias en venta de inversiones	140,170,763	46,253,674
Subtotal	<u>660,661,277</u>	<u>436,046,207</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	(5,886,415)	(480,834)
Intereses por captaciones	(422,423,775)	(223,768,431)
Pérdidas en venta de inversiones	(62,041,325)	(2,428,361)
Intereses por financiamientos	(25,137,348)	(48,184,300)
Subtotal	<u>(515,488,863)</u>	<u>(274,861,926)</u>
Margen financiero bruto	<u>145,172,414</u>	<u>161,184,281</u>
Provisiones para cartera de créditos	(27,972,381)	(9,886,654)
Margen financiero neto	<u>117,200,033</u>	<u>151,297,627</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	<u>3,417,919</u>	<u>(7,726,672)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	47,333,831	35,990,734
Comisiones por cambio	114,955,320	143,760,850
Ingresos diversos	80,659	2,453,180
Subtotal	<u>162,369,810</u>	<u>182,204,764</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(13,131,971)	(8,443,527)
Comisiones por cambio	(56,835,510)	(11,917,900)
Gastos diversos	(8,322,386)	(63,762,861)
Subtotal	<u>(78,289,867)</u>	<u>(84,124,288)</u>
Resultado operacional bruto	<u>204,697,895</u>	<u>241,651,431</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(108,803,254)	(83,185,134)
Servicios a terceros	(22,146,507)	(23,737,195)
Depreciaciones y amortizaciones	(3,991,379)	(2,171,404)
Otros gastos	(67,823,767)	(55,543,709)
Subtotal	<u>(202,764,907)</u>	<u>(164,637,442)</u>
Resultado operacional, neto	<u>1,932,988</u>	<u>77,013,989</u>

(Continúa)

(Continúa)

Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	8,914,454	9,147,832
Otros gastos	<u>(1,293,024)</u>	<u>(405,604)</u>
Subtotal	<u>7,621,430</u>	<u>8,742,228</u>
Resultados antes de impuestos	<u>9,554,418</u>	<u>85,756,217</u>
Impuesto sobre la renta	<u>-</u>	<u>(6,181,734)</u>
Resultados del ejercicio	<u><u>9,554,418</u></u>	<u><u>79,574,483</u></u>



Reina Astacio
Contador General





BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estados de flujos de efectivo
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

	Por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de	
	2023	2022
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	308,893,525	193,584,051
Otros ingresos financieros cobrados	199,948,838	396,558,246
Otros ingresos operacionales cobrados	302,540,573	163,018,972
Intereses pagados por captaciones	(431,946,624)	(219,916,702)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(8,014,674)	47,043,279
Gastos generales y administrativos pagados	(209,239,628)	(162,466,038)
Otros gastos operacionales pagados	72,407	(84,124,288)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,293,024)	(14,133,764)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(44,821,120)	(706,313,042)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	116,140,273	(386,749,286)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones, neto	1,452,166,439	(679,867,426)
Créditos otorgados (cobrados)	(1,199,880,555)	(372,987,966)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(1,091,723)	(8,187,772)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	251,194,161	(1,061,043,164)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas (devoluciones)	(677,659,190)	(476,446,589)
Devolución de captaciones		
Operaciones de fondos tomados (pagados) a préstamos	729,628,070	917,688,875
Operaciones de fondos pagados		
Interbancarios otorgados	(490,000,000)	(100,000,000)
Interbancarios cobrados	490,000,000	100,000,000
Devolución de deuda convertible en capital	1,181,153	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	53,150,033	441,242,286
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	420,484,467	(1,006,550,164)
Efectivo al inicio del periodo	2,691,185,589	3,270,787,996
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	3,111,670,056	2,264,237,832

(Continúa)

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estado de flujos de efectivo
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

	Por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de	
	2023	2022
	<hr/>	<hr/>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>9,554,418</u>	<u>79,574,483</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	27,972,381	9,886,654
Depreciación y amortización	3,991,379	2,171,405
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	75,549,956	88,075,946
Efecto fluctuación cambiaria, neta	(3,345,512)	(9,094,477)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	452,245	61,451
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(10,091,734)	159,763,049
Cuentas a recibir	(4,911,104)	(850,655)
Cargos diferidos	(24,626,418)	(23,188,563)
Activos diversos	(63,511,608)	(67,145,599)
Intereses por pagar	(2,031,053)	5,868,877
Otros pasivos	<u>107,137,323</u>	<u>(631,871,857)</u>
Total de ajustes	<u>106,585,855</u>	<u>(466,323,769)</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u><u>116,140,273</u></u>	<u><u>(386,749,286)</u></u>



Reina Astacio
Contador General





BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estados de cambio en el patrimonio neto
Por el período de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023
Valores en pesos dominicanos (RDS)

	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)
Pérdidas no realizadas en inversiones disponibles para la venta netas	-	-	-	-	-
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)	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicios	-	-	-	9,554,418	9,554,418
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2023	1,050,344,800	44,535,270	210	9,554,418	1,104,434,698


Reina Astacio

Contador General

