




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

	Al 30 de junio de	
	2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del Público		
A la vista	799,099,525	989,908,135
De ahorro	1,846,971,870	1,144,089,454
A plazo	4,677,436,611	3,757,196,306
Intereses por pagar	16,005,516	11,155,745
Subtotal	<u>7,339,513,522</u>	<u>5,902,349,640</u>
Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior		
De entidades financieras del país	6,055,244,382	5,762,936,832
De entidades financieras del exterior	1,129,568,545	1,304,138,643
Intereses por pagar	10,780,841	8,607,969
Subtotal	<u>7,195,593,768</u>	<u>7,075,683,444</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	1,605,427,540	1,958,199,766
De entidades financieras del país	400,000,000	-
De entidades financieras del exterior	324,352,269	186,472,800
Otros financiamientos	631,633,276	100,021,338
Intereses por pagar	4,511,406	3,311,101
Subtotal	<u>2,965,924,491</u>	<u>2,248,005,005</u>
Otros Pasivos	<u>205,704,665</u>	<u>176,871,498</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	444,983,625	435,348,057
Intereses por pagar	12,062,318	11,540,745
Subtotal	<u>457,045,943</u>	<u>446,888,802</u>
Total pasivos	<u>18,163,782,389</u>	<u>15,849,798,389</u>
Patrimonio Neto		
Capital pagado	1,050,344,800	1,050,344,800
Reservas patrimoniales	47,430,383	44,535,270
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,007,349	210
Resultados del ejercicio	36,735,408	9,554,418
Total patrimonio neto	<u>1,189,517,940</u>	<u>1,104,434,698</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>19,353,300,329</u>	<u>16,954,233,087</u>
Cuentas Contingentes	<u>518,126,158</u>	<u>402,182,938</u>
Cuentas de Orden	<u>49,842,336,250</u>	<u>31,642,799,373</u>


Reina Estacio
Contadora General

(809) 541-4100

www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (17/07/2024 15:35 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/PAZO-LZ6L-UYAQ-M4PF>



Banca Dominicana



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

	Periodos terminados el 30 de junio de	
	2024	2023
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(131,362,702)	(108,803,254)
Servicios a terceros	(36,977,443)	(22,146,507)
Depreciaciones y amortizaciones	(4,518,903)	(3,991,379)
Otros gastos	(112,577,481)	(67,823,767)
Subtotal	(285,436,529)	(202,764,907)
Resultado operacional, neto	17,170,364	1,932,988
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	22,288,406	8,914,454
Otros gastos	(2,587,912)	(1,293,024)
Subtotal	19,700,494	7,621,430
Resultados antes de impuestos	36,870,858	9,554,418
Impuesto sobre la renta	(135,450)	-
Resultados del ejercicio	36,735,408	9,554,418

Regina Astacio
Contadora General



(809) 541 -4100

www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (17/07/2024 15:35 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/PAZO-LZ6L-UYAQ-M4PF>



iblica Dominicana



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

	Por los periodos terminados el 30 de junio de	
	2024	2023
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	488,650,105	308,893,525
Otros ingresos financieros cobrados	358,620,923	199,948,838
Otros ingresos operacionales cobrados	281,450,007	302,540,573
Intereses pagados por captaciones	(299,557,792)	(256,092,724)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(89,989,577)	(8,014,674)
Gastos generales y administrativos pagados	(280,917,626)	(209,239,628)
Otros gastos operacionales pagados	(152,360,445)	1,253,560
Impuesto sobre la renta pagado	99,430	(1,293,024)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(25,177,792)	(44,821,120)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	280,817,233	293,175,326
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones, neto	1,271,523,937	1,452,166,439
Créditos otorgados (cobrados)	(1,164,480,527)	(1,199,880,555)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(3,139,785)	(1,091,723)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	103,903,625	251,194,161
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas (devueltas)	(1,329,608,097)	(853,513,090)
Interbancarios recibidos	1,150,000,000	490,000,000
Interbancarios pagados	(1,150,000,000)	(490,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamos (obtenidos y pagados)	293,048,532	729,628,070
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	(1,036,559,565)	(123,885,020)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		
	(651,838,707)	420,484,467
Efectivo al inicio del periodo	3,438,491,637	2,691,185,589
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	2,786,652,930	3,111,670,056

(Continúa)



24



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

	Por los períodos terminados el 30 de junio de	
	2024	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	36,735,408	9,554,418
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	14,348,850	27,972,381
Depreciación y amortización	4,518,903	3,991,379
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	73,503,507	75,549,956
Efecto fluctuación cambiaria, neta	2,461,250	(2,164,359)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	241,544	452,245
Activos llevados a gastos	1,847	-
Intereses reinvertidos en captaciones	203,943,147	175,853,900
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(9,958,496)	(10,091,734)
Cuentas a recibir	(29,293,473)	(4,911,104)
Cargos diferidos	(39,217,726)	(24,626,418)
Activos diversos	10,335,751	(63,511,608)
Intereses por pagar	(333,474)	(2,031,053)
Otros pasivos	13,530,195	107,137,323
Total de ajustes	244,081,825	283,620,908
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	280,817,233	293,175,326


Rema Astacio

Contadora General



(809) 541-4100

www.lafise.com



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (17/07/2024 15:35 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/PAZO-LZ6L-UYAQ-M4PF>



Republica Dominicana

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estados de cambio en el patrimonio neto
Por el período terminado el 30 de junio de 2024
(Valores en DOP)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Otras reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
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)	-
Dividendos pagados: Acciones	95,657,100	-	(95,657,100)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	9,554,418	9,554,418
Saldos al 30 de junio de 2023	<u>1,050,344,800</u>	<u>44,535,270</u>	<u>210</u>	<u>9,554,418</u>	<u>1,104,434,698</u>
Saldos al 1ro de enero de 2024	1,050,344,800	47,430,383	210	55,007,139	1,152,782,532
Transferencia a resultados acumulados	-	-	55,007,139	(55,007,139)	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	36,735,408	36,735,408
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2024	<u>1,050,344,800</u>	<u>47,430,383</u>	<u>55,007,349</u>	<u>36,735,408</u>	<u>1,189,517,940</u>


Reina Astacio
Contadora General



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodríguez - Miembro (17/07/2024 15:35 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/PAZO-LZ6L-UVAQ-M4PF>

 (RNO) 541 -4100
 www.lafise.com



idica Dominicana