



BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estado de situación financiera
(Valores en RD\$)

	Al 30 de septiembre de	
	2023	2022
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	45,455,398	41,588,933
Banco Central	2,737,284,657	2,335,115,008
Bancos del país	30,610,844	1,755,409
Bancos del exterior	112,355,917	291,612,483
Equivalentes de efectivo	2,845,004	8,962,662
Rendimientos por cobrar	61,644	51,370
Subtotal	2,928,613,464	2,679,085,865
Inversiones		
A valor razonable con cambios en el patrimonio	6,668,067,087	6,999,477,696
A costo amortizado	1,369,717,851	1,591,309,204
Subtotal	8,037,784,938	8,590,786,900
Cartera de Créditos		
Vigentes	6,881,132,899	4,896,201,211
Reestructurada	9,811,007	8,058,019
En mora (de 31 a 90 días)	23,958,617	12,621,914
Vencida (más de 90 días)	52,593,289	4,262,767
Cobranza judicial	-	4,000,000
Rendimientos por cobrar	41,299,814	25,228,516
Provisiones para créditos	(134,824,736)	(90,826,607)
Subtotal	6,873,970,890	4,859,545,820
Cuentas por cobrar	33,786,469	13,443,052
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedades, muebles y equipos	76,483,664	29,527,084
Depreciación acumulada	(49,484,286)	-
Subtotal	26,999,378	29,527,084
Otros Activos		
Cargos diferidos	159,267,951	129,351,933
Intangibles	34,428,457	34,428,457
Activos diversos	26,568,699	14,152,288
Amortización acumulada	(34,428,457)	(34,428,457)
Subtotal	185,836,650	143,504,221
TOTAL DE ACTIVOS	18,086,991,789	16,315,892,942



BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estado de situación financiera
(Valores en RD\$)

	Al 30 de septiembre de 2023	2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del Público		
A la vista	1,103,759,308	507,407,868
De ahorro	1,437,409,761	893,918,582
A plazo	3,784,798,174	3,794,737,369
Intereses por pagar	11,159,238	10,436,656
Subtotal	<u>6,337,126,481</u>	<u>5,206,500,475</u>
Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior		
De entidades financieras del país	6,781,257,213	7,332,905,615
De entidades financieras del exterior	724,420,887	875,576,992
Intereses por pagar	8,770,846	9,753,583
Subtotal	<u>7,514,448,946</u>	<u>8,218,236,190</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	1,786,347,777	258,132,344
De entidades financieras del país	200,000,000	150,000,000
De entidades financieras del exterior	302,347,287	660,518,570
Otros financiamientos	214,774,665	259,677,076
Intereses por pagar	16,241,037	706,409
Subtotal	<u>2,519,710,766</u>	<u>1,329,034,399</u>
Otros Pasivos	<u>139,939,880</u>	<u>334,572,289</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	439,121,371	132,593,100
Intereses por pagar	17,468,631	-
Subtotal	<u>456,590,002</u>	<u>132,593,100</u>
Total pasivos	<u>16,967,816,075</u>	<u>15,220,936,453</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	24,295,434	100,767,982
Total patrimonio neto	<u>1,119,175,714</u>	<u>1,094,956,489</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>18,086,991,789</u>	<u>16,315,892,942</u>
Cuentas Contingentes	<u>437,542,985</u>	<u>385,702,615</u>
Cuentas de Orden	<u>32,910,373,234</u>	<u>28,681,506,008</u>



Reina Astacio
Contadora General





BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.

Estado de resultados

(Valores RD\$)

	Períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	17,462,840	5,120,018
Intereses por cartera de créditos	511,710,054	313,138,333
Intereses por inversiones	293,276,102	292,307,969
Ganancias en venta de inversiones	171,200,064	65,690,774
Subtotal	<u>993,649,060</u>	<u>676,257,094</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	(5,886,415)	(3,723,510)
Intereses por captaciones	(622,737,412)	(385,519,848)
Pérdidas en venta de inversiones	(109,511,910)	(73,203,337)
Intereses por financiamientos	(25,744,513)	(2,610,092)
Subtotal	<u>(763,880,250)</u>	<u>(465,056,787)</u>
Margen financiero bruto	<u>229,768,810</u>	<u>211,200,307</u>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(44,093,291)</u>	<u>(11,446,166)</u>
Margen financiero neto	<u>185,675,519</u>	<u>199,754,141</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	<u>9,926,898</u>	<u>(3,233,046)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	74,519,161	67,365,397
Comisiones por cambio	227,537,015	225,685,600
Ingresos diversos	109,409	294,747
Subtotal	<u>302,165,585</u>	<u>293,345,744</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(16,672,783)	(14,017,785)
Comisiones por cambio	(115,076,900)	(120,875,955)
Gastos diversos	(10,853,987)	(5,726,409)
Subtotal	<u>(142,603,670)</u>	<u>(140,620,149)</u>
Resultado operacional bruto	<u>355,164,332</u>	<u>349,246,690</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(169,030,415)	(135,698,685)
Servicios a terceros	(47,350,806)	(32,892,350)
Depreciaciones y amortizaciones	(6,028,899)	(8,620,289)
Otros gastos	(113,712,877)	(81,821,187)
Subtotal	<u>(336,122,997)</u>	<u>(259,032,511)</u>
Resultado operacional, neto	<u>19,041,335</u>	<u>90,214,179</u>

(Continúa)



BANCO MULTIPLE LAFISE, S.A.
Estado de resultados
(Valores RD\$)

	Períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de	
	2023	2022
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	10,077,116	17,667,874
Otros gastos	<u>(4,550,456)</u>	<u>(932,337)</u>
Subtotal	<u>5,526,660</u>	<u>16,735,537</u>
Resultados antes de impuestos	<u>24,567,995</u>	<u>106,949,716</u>
Impuesto sobre la renta	<u>(272,561)</u>	<u>(6,181,734)</u>
Resultados del ejercicio	<u><u>24,295,434</u></u>	<u><u>100,767,982</u></u>


Reina Astacio
Contadora General





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

	Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de septiembre de	
	2023	2022
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	498,732,563	307,110,747
Otros ingresos financieros cobrados	308,411,075	431,771,903
Otros ingresos operacionales cobrados	473,365,649	278,767,699
Intereses pagados por captaciones	(626,166,005)	(379,864,289)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(2,386,546)	(8,146,683)
Gastos generales y administrativos pagados	(358,984,891)	(250,412,222)
Otros gastos operacionales pagados	8,975,214	(140,620,149)
Impuesto sobre la renta pagado	(4,823,017)	(14,133,764)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(97,342,667)	108,047,401
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	199,781,375	332,520,643
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones, neto	583,552,745	(861,142,522)
Créditos otorgados (cobrados)	(1,729,824,254)	(84,750,890)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(3,815,477)	(9,066,202)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	2,243,353
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,150,086,986)	(952,716,261)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas (devoluciones)	195,716,783	(598,757,981)
Operaciones de fondos tomados (pagados) a préstamos	988,358,904	27,202,153
Interbancarios recibidos	490,481,250	2,250,000,000
Interbancarios pagados	(490,481,250)	(2,250,000,000)
Devolución de deuda convertible en capital	3,657,799	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	1,187,733,486	(571,555,828)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	237,427,875	(1,191,751,446)
Efectivo al inicio del período	2,691,185,589	3,870,837,311
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	2,928,613,464	2,679,085,865

(Continúa)



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

	Por los períodos de nueve meses terminados el 30 de junio de	
	2023	2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	24,295,434	100,767,982
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	44,093,291	11,446,166
Depreciación y amortización	6,028,899	8,620,289
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	115,326,263	141,856,479
Efecto fluctuación cambiaria, neta	(951,684)	(11,344,999)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	680,430	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	(12,977,491)	(6,027,586)
Cuentas a recibir	(14,470,995)	(7,706,444)
Cargos diferidos	(27,227,872)	(38,128,835)
Activos diversos	(18,324,956)	32,234,102
Intereses por pagar	16,993,139	3,781,027
Otros pasivos	66,316,917	98,159,062
Total de ajustes	175,485,941	231,752,661
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	199,781,375	332,520,643



Réma Astacio
 Contadora General



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estados de cambio en el patrimonio neto
Por el período de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2023
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

	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	-	-	-	24,295,434	24,295,434
Saldos al 30 de septiembre de 2023	1,050,344,800	44,535,270	210	24,295,434	1,119,175,714


 Rocio Astacio
 Contadora General

