

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

	Al 30 de septiembre de	
	2024	2023
ACTIVOS		
Fondos Disponibles		
Caja	61,453,029	45,455,398
Banco Central	2,635,279,212	2,737,284,657
Bancos del país	37,440,420	30,610,844
Bancos del exterior	965,820,381	112,355,917
Equivalentes de efectivo	2,472,524	2,845,004
Rendimientos por cobrar	-	61,644
Subtotal	<u>3,702,465,566</u>	<u>2,928,613,464</u>
Inversiones		
Disponible para la venta	5,122,679,788	6,668,067,087
Mantenidas hasta el vencimiento	1,210,358,194	1,369,717,851
Subtotal	<u>6,333,037,982</u>	<u>8,037,784,938</u>
Cartera de Créditos		
Vigentes	9,202,935,309	6,881,132,899
Reestructurada	3,955,098	9,811,007
En mora (de 31 a 90 días)	8,796,470	23,958,617
Vencida (más de 90 días)	88,688,379	52,593,289
Rendimientos por cobrar	58,084,772	41,299,814
Provisiones para créditos	(165,559,653)	(134,824,736)
Subtotal	<u>9,196,900,375</u>	<u>6,873,970,890</u>
Cuentas por cobrar	<u>70,024,069</u>	<u>33,786,469</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>4,309,501</u>	<u>-</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto		
Propiedades, muebles y equipos	83,913,393	76,483,664
Depreciación acumulada	(57,179,195)	(49,484,286)
	<u>26,734,198</u>	<u>26,999,378</u>
Otros Activos		
Cargos diferidos	209,912,382	159,267,951
Intangibles	34,428,457	34,428,457
Activos diversos	13,834,649	26,568,699
Amortización acumulada	(34,428,457)	(34,428,457)
Subtotal	<u>223,747,031</u>	<u>185,836,650</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>19,557,218,722</u></u>	<u><u>18,086,991,789</u></u>

(Continúa)



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (18/10/2024 18:09 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/2YUM-N1XN-H1J6-VHO3>



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

	Al 30 de septiembre de	
	2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del Público		
A la vista	1,154,477,426	1,103,759,308
De ahorro	1,828,973,833	1,437,409,761
A plazo	4,525,185,167	3,784,798,174
Intereses por pagar	13,755,720	11,159,238
Subtotal	<u>7,522,392,146</u>	<u>6,337,126,481</u>
Depósitos de Entidades Financieras del País y del Exterior		
De entidades financieras del país	6,099,406,859	6,781,257,213
De entidades financieras del exterior	381,825,792	724,420,887
Intereses por pagar	7,354,498	8,770,846
Subtotal	<u>6,488,587,149</u>	<u>7,514,448,946</u>
Fondos Tomados a Préstamo		
Del Banco Central	1,669,504,503	1,786,347,777
De entidades financieras del país	400,000,000	200,000,000
De entidades financieras del exterior	107,830,525	302,347,287
Otros financiamientos	1,484,096,479	214,774,665
Intereses por pagar	3,736,900	16,241,037
Subtotal	<u>3,665,168,407</u>	<u>2,519,710,766</u>
Otros Pasivos		
	<u>210,732,736</u>	<u>139,939,880</u>
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	447,639,124	439,121,371
Intereses por pagar	17,420,548	17,468,631
Subtotal	<u>465,059,672</u>	<u>456,590,002</u>
Total pasivos		
	<u>18,351,940,110</u>	<u>16,967,816,075</u>
Patrimonio Neto		
Capital pagado	1,105,351,900	1,050,344,800
Reservas patrimoniales	47,430,383	44,535,270
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	249	210
Resultados del ejercicio	52,496,080	24,295,434
Total patrimonio neto	<u>1,205,278,612</u>	<u>1,119,175,714</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		
	<u>19,557,218,722</u>	<u>18,086,991,789</u>
Cuentas Contingentes		
	<u>537,118,029</u>	<u>437,542,985</u>
Cuentas de Orden		
	<u>53,164,163,621</u>	<u>32,910,373,234</u>

Reina Astacio
Contadora General



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (18/10/2024 18:09 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/2YUM-N1XN-H1J6-VHO3>



lica Dominicana



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

	Períodos terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	20,688,156	17,462,840
Intereses por cartera de créditos	757,616,838	511,710,054
Intereses por inversiones	340,070,748	293,276,102
Ganancias en venta de inversiones	86,821,012	171,200,064
Subtotal	<u>1,205,196,754</u>	<u>993,649,060</u>
Gastos financieros		
Intereses por fondos interbancarios	(2,137,083)	(5,886,415)
Intereses por captaciones	(753,344,203)	(622,737,412)
Pérdidas en venta de inversiones	(9,858,040)	(109,511,910)
Intereses por financiamientos	(143,699,770)	(25,744,513)
Subtotal	<u>(909,039,096)</u>	<u>(763,880,250)</u>
Margen financiero bruto	<u>296,157,658</u>	<u>229,768,810</u>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(24,571,476)</u>	<u>(44,093,291)</u>
Margen financiero neto	<u>271,586,182</u>	<u>185,675,519</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	<u>(8,915,724)</u>	<u>9,926,898</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	82,589,115	74,519,161
Comisiones por cambio	347,353,888	227,537,015
Ingresos diversos	58,690	109,409
Subtotal	<u>430,001,693</u>	<u>302,165,585</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(24,131,248)	(16,672,783)
Comisiones por cambio	(188,704,736)	(115,076,900)
Gastos diversos	(12,421,577)	(10,853,987)
Subtotal	<u>(225,257,561)</u>	<u>(142,603,670)</u>
Resultado operacional bruto	<u>467,414,590</u>	<u>355,164,332</u>

(Continúa)



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (18/10/2024 18:09 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/2YUM-N1XN-H1J6-VHO3>



Banca Dominicana



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

	Períodos terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(198,794,738)	(169,030,415)
Servicios a terceros	(57,931,111)	(47,350,806)
Depreciaciones y amortizaciones	(6,778,086)	(6,028,899)
Otros gastos	(169,250,698)	(113,712,877)
Subtotal	(432,754,633)	(336,122,997)
Resultado operacional, neto	<u>34,659,957</u>	<u>19,041,335</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	21,130,095	10,077,116
Otros gastos	(3,026,666)	(4,550,456)
Subtotal	<u>18,103,429</u>	<u>5,526,660</u>
Resultados antes de impuestos	<u>52,763,386</u>	<u>24,567,995</u>
Impuesto sobre la renta	(267,306)	(272,561)
Resultados del ejercicio	<u><u>52,496,080</u></u>	<u><u>24,295,434</u></u>


Reina Astacio
Contadora General



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (18/10/2024 18:09 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/2YUM-N1XN-H1J6-VHO3>



Republca Dominicana



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

	Por los períodos terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	766,249,854	498,732,563
Otros ingresos financieros cobrados	510,014,160	308,411,075
Otros ingresos operacionales cobrados	424,882,902	477,023,448
Intereses pagados por captaciones	(435,614,070)	(356,762,689)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(141,691,494)	(2,386,546)
Gastos generales y administrativos pagados	(425,976,547)	(358,984,891)
Otros gastos operacionales pagados	(224,894,789)	8,975,214
Impuesto sobre la renta pagado	(274,387)	(4,823,017)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(74,717,260)	(97,342,667)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	397,978,369	472,842,490
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones, neto	2,236,027,869	583,552,745
Créditos otorgados (cobrados)	(1,390,372,440)	(1,729,824,254)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(6,506,663)	(3,815,477)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	839,148,766	(1,150,086,986)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas (devueltas)	(1,967,418,187)	(73,686,533)
Interbancarios recibidos	1,250,000,000	490,481,250
Interbancarios pagados	(1,250,000,000)	(490,481,250)
Operaciones de fondos tomados a préstamos (obtenidos y pagados)	994,264,981	988,358,904
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	(973,153,206)	914,672,371
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	263,973,929	237,427,875
Efectivo al inicio del período	3,438,491,637	2,691,185,589
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	3,702,465,566	2,928,613,464

(Continúa)



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (18/10/2024 18:09 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/2YUM-N1XN-H1J6-VHO3>



Banca Dominicana



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

	Por los períodos terminados el 30 de septiembre de	
	2024	2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	52,496,080	24,295,434
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	24,571,476	44,093,291
Depreciación y amortización	6,778,086	6,028,899
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	92,980,440	115,326,263
Efecto fluctuación cambiaria, neta	3,796,933	2,706,115
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	362,772	680,430
Activos llevados a gastos	1,920	-
Intereses reinvertidos en captaciones	323,301,381	269,403,316
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(12,055,140)	(12,977,491)
Cuentas a recibir	(58,993,959)	(14,470,995)
Cargos diferidos	(49,062,580)	(27,227,872)
Activos diversos	12,346,779	(18,324,956)
Intereses por pagar	(1,425,889)	16,993,139
Otros pasivos	2,880,070	66,316,917
Total de ajustes	345,482,289	448,547,056
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	397,978,369	472,842,490


Reina Astacio

Contadora General



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodriguez - Miembro (18/10/2024 18:09 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/2YUM-N1XN-H1J6-VHO3>



lica Dominicana



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
Estados de cambio en el patrimonio neto
Por el período terminado el 30 de septiembre 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)	-
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
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)	-
Dividendos pagados: Acciones	55,007,100	-	(55,007,100)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	52,496,080	52,496,080
Saldos al 30 de septiembre de 2024	1,105,351,900	47,430,383	249	52,496,080	1,205,278,612


Reina Astacio
Contadora General



Documento firmado digitalmente por:
Luis Garrido Rodríguez - Miembro (18/10/2024 18:09 AST)
<https://www.viafirma.com.do/inbox/app/lafise/v/2YUM-N1XN-H1J6-VHO3>



lica Dominicana