

**Banco Múltiple Lafise, S. A.**
**BALANCE GENERAL**
**Al 30 de Junio de 2021**
**(Valores en RD\$)**
**ACTIVOS**
**Fondos disponibles**

Caja	35,476,879
Banco Central	2,110,000,409
Bancos del país	3,987,151
Bancos del extranjero	89,341,012
Otras disponibilidades	1,305,342
	<u>2,240,110,793</u>

**Inversiones**

Disponibles para la venta	1,794,077,831
Mantenidas hasta el vencimiento	483,176,167
Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,568,823,157
Rendimientos por cobrar	138,794,167
Provision para inversiones	(2,341,581)
	<u>6,982,529,741</u>

**Cartera de créditos**

Vigente	4,190,244,532
Reestructurada	7,978,397
Vencida	12,749,952
Rendimientos por cobrar	19,756,276
Provisiones para créditos	(72,735,385)
	<u>4,157,993,772</u>

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por cobrar	7,533,029
	<u>7,533,029</u>

**Propiedades, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	59,742,669
Depreciación acumulada	(37,449,126)
	<u>22,293,543</u>

**Otros Activos**

Cargos diferidos	54,605,643
Intangibles	34,428,457
Activos diversos	42,698,592
Amortización acumulada	(34,359,220)
	<u>97,373,472</u>

**TOTAL DE ACTIVOS**
**13,507,834,350**
**Cuentas contingentes**
**280,509,715**
**Cuentas de orden**
**23,419,534,534**
**PASIVOS Y PATRIMONIO**
**Pasivos**
**Obligaciones con el público**

A la vista	347,542,267
De ahorro	1,209,715,278
A plazo	2,178,086,380
Intereses por pagar	3,417,763
	<u>3,738,761,688</u>

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

De instituciones financieras del país	6,178,988,397
De instituciones financieras del exterior	35,628,510
Intereses por pagar	5,262,740
	<u>6,219,879,647</u>

**Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos**
**1,047,761,043**
**Fondos Tomados a Préstamo**

Del Banco Central	1,037,589,645
De instituciones financieras del país	250,000,000
De instituciones financieras del exterior	63,988,538
Intereses por pagar	11,785,655
	<u>1,363,363,838</u>

**Otros pasivos**
**200,610,469**
**Obligaciones Subordinadas**

Deudas subordinadas	141,252,471
Intereses por pagar	2,598,692
	<u>143,851,163</u>

**TOTAL PASIVOS**
**12,714,227,848**
**Patrimonio**

Capital pagado	496,312,400
Capital adicional pagado	138,319,900
Otras reservas patrimoniales	16,124,077
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	(24,825,811)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	50
Resultados del ejercicio	167,675,886
	<u>793,606,502</u>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**
**793,606,502**
**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**
**13,507,834,350**
**Cuentas Contingentes**
**280,509,715**
**Cuentas de orden**
**23,419,534,534**

**Banco Múltiple Lafise, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Por el período de seis (6) meses cortados al 30 de Junio de 2021**  
**(Valores en RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por crédito	153,159,501
Intereses por inversiones	208,916,267
Ganancia por inversiones	<u>110,210,126</u>
	472,285,894
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(131,129,469)
Pérdidas por inversiones	(36,826,968)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(35,926,182)</u>
	(203,882,619)
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>268,403,275</b>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(5,225,868)</u>
	(5,225,868)
<b>Margen financiero neto</b>	<b>263,177,407</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>403,466</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	24,464,359
Comisiones por cambio	83,441,921
Ingresos diversos	<u>873,305</u>
	108,779,585
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(7,352,072)
Gastos diversos	<u>(37,432,314)</u>
	(44,784,386)
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(83,671,226)
Servicios a terceros	(23,702,611)
Depreciación y amortizaciones	(1,721,535)
Otros gastos	<u>(46,107,273)</u>
	(155,202,645)
<b>Resultado operacional</b>	<b>172,373,427</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	5,921,389
Otros gastos	<u>(199,362)</u>
	5,722,027
<b>Resultado antes de impuestos sobre la renta</b>	<b>178,095,454</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>(10,419,568)</b>
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b><u>167,675,886</u></b>

Edgar Ivan Del Toro Toral  
Gerente General

Carlos Franco Vélez  
Gerente de Contabilidad