

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

Caja	35,642,882
Banco Central	2,255,047,667
Bancos del país	4,321,430
Bancos del extranjero	435,680,165
Otras disponibilidades	8,634,166
	<u>2,739,326,310</u>

Inversiones

Disponibles para la venta	2,373,969,254
Mantenidas hasta el vencimiento	447,829,133
Otras inversiones en instrumentos de deuda	5,506,065,924
Rendimientos por cobrar	135,344,940
Provision para inversiones	(2,304,875)
	<u>8,460,904,376</u>

Cartera de créditos

Vigente	4,308,641,157
Reestructurada	10,317,183
Vencida	18,419,182
Rendimientos por cobrar	21,425,532
Provisiones para créditos	(72,530,809)
	<u>4,286,272,245</u>

Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	8,628,761
	<u>8,628,761</u>

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	61,510,842
Depreciación acumulada	(38,088,958)
	<u>23,421,884</u>

Otros Activos

Cargos diferidos	73,176,664
Intangibles	34,428,457
Activos diversos	34,962,447
Amortización acumulada	(34,428,457)
	<u>108,139,111</u>

TOTAL DE ACTIVOS
15,626,692,687
Cuentas contingentes
252,600,391
Cuentas de orden
24,889,832,461
PASIVOS Y PATRIMONIO
Pasivos
Obligaciones con el público

A la vista	622,086,631
De ahorro	958,873,084
A plazo	2,338,690,834
Intereses por pagar	3,873,019
	<u>3,923,523,568</u>

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	8,651,436,642
De instituciones financieras del exterior	60,645,531
Intereses por pagar	7,458,925
	<u>8,719,541,098</u>

Obligaciones por Pactos de Recompra de Títulos
462,442,678
Fondos Tomados a Préstamo

Del Banco Central	736,007,050
De instituciones financieras del país	150,000,000
De instituciones financieras del exterior	189,863,336
Intereses por pagar	5,408,326
	<u>1,081,278,712</u>

Otros pasivos
340,628,805
Obligaciones Subordinadas

Deudas subordinadas	139,791,855
Intereses por pagar	106,383
	<u>139,898,238</u>

TOTAL PASIVOS
14,667,313,099
Patrimonio

Capital pagado	634,632,300
Capital adicional pagado	-
Otras reservas patrimoniales	16,124,077
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	(37,284,851)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	50
Resultados del ejercicio	345,908,012
	<u>959,379,588</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO
959,379,588
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO
15,626,692,687
Cuentas Contingentes
252,600,391
Cuentas de orden
24,889,832,461

Banco Múltiple Lafise, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
**Por el período de nueve (9) meses cortados al 30 de Septiembre de 2021
(Valores en RD\$)**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por crédito	234,809,476
Intereses por inversiones	340,826,222
Ganancia por inversiones	<u>257,666,294</u>
	833,301,992
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(206,470,646)
Pérdidas por inversiones	(67,466,126)
Intereses y comisiones por financiamientos	<u>(55,784,620)</u>
	(329,721,392)
Margen financiero bruto	503,580,600
Provisiones para cartera de créditos	<u>(5,225,869)</u>
	(5,225,869)
Margen financiero neto	498,354,731
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	3,605,323
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	38,081,578
Comisiones por cambio	122,535,649
Ingresos diversos	<u>1,286,110</u>
	161,903,337
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(11,217,155)
Gastos diversos	<u>(60,500,276)</u>
	(71,717,431)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(121,727,557)
Servicios a terceros	(36,126,335)
Depreciación y amortizaciones	(2,513,184)
Otros gastos	<u>(68,866,744)</u>
	(229,233,820)
Resultado operacional	362,912,140
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	11,924,296
Otros gastos	<u>(288,540)</u>
	11,635,756
Resultado antes de impuestos sobre la renta	374,547,896
Impuesto sobre la renta	(28,639,884)
Resultado del ejercicio	<u>345,908,012</u>

 Edgar Ivan Del Toro Toral
Gerente General

 Carlos Franco Vélez
Gerente de Contabilidad