



**Banco Múltiple Lafise, S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Marzo de 2022**  
**(Valores en DOP)**

|   |                       |
|---|-----------------------|
| <b>ACTIVOS</b>  |                       |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>                              |                       |
| Caja  | 41,886,911            |
| Banco central   | 3,721,872,226         |
| Bancos del país   | 15,117,251            |
| Bancos del exterior   | 118,742,966           |
| Equivalentes de efectivo  | 5,146,639             |
| <b>Subtotal</b>   | <b>3,902,765,993</b>  |
| <b>Inversiones</b>  |                       |
| A valor razonable con cambios en el patrimonio                          | 6,220,188,668         |
| A costo amortizado  | 1,822,871,868         |
| Provisiones para inversiones  | (1,607,517)           |
| <b>Subtotal</b>   | <b>8,041,453,019</b>  |
| <b>Cartera de créditos</b>  |                       |
| Vigentes  | 4,973,639,187         |
| Reestructurada  | 11,988,081            |
| En mora (de 31 a 90 días)   | 5,356,214             |
| Vencida (más de 90 días)  | 3,184,730             |
| Cobranza judicial   | 4,000,000             |
| Rendimientos por cobrar   | 21,737,583            |
| Provisiones para créditos   | (84,294,236)          |
| <b>Subtotal</b>   | <b>4,935,611,559</b>  |
| <b>Cuentas por cobrar</b>   | <b>6,980,440</b>      |
| <b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>                             | <b>30,610,472</b>     |
| <b>Otros Activos</b>  |                       |
| Cargos diferidos  | 106,386,245           |
| Intangibles   | -                     |
| Activos diversos  | 18,937,953            |
| <b>Subtotal</b>   | <b>125,324,198</b>    |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>   | <b>17,042,745,681</b> |
| Cuentas contingentes  | 356,485,632           |
| Cuentas de orden  | 27,810,020,114        |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>   |                       |
| <b>PASIVOS</b>  |                       |
| <b>Depósitos del público</b>  |                       |
| A la vista  | 700,356,009           |
| De ahorro   | 997,407,472           |
| A plazo   | 2,634,030,146         |
| Intereses por pagar   | 4,300,176             |
| <b>Subtotal</b>   | <b>4,336,093,803</b>  |
| <b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>       |                       |
| De entidades financieras del país                                       | 9,206,053,599         |
| De entidades financieras del exterior                                   | 30,405,437            |
| Intereses por pagar   | 7,951,915             |
| <b>Subtotal</b>   | <b>9,244,410,951</b>  |
| <b>Fondos tomados a préstamo</b>  |                       |
| Del banco central   | 1,253,224,398         |
| De entidades financieras del país                                       | 300,000,000           |
| De entidades financieras del exterior                                   | 181,155,351           |
| Otros financiamientos   | 422,042,070           |
| Intereses por pagar   | 2,090,661             |
| <b>Subtotal</b>   | <b>2,158,512,480</b>  |
| <b>Otros Pasivos</b>  | <b>121,325,539</b>    |
| <b>Obligaciones asimilables de capital</b>                              |                       |
| Obligaciones subordinadas   | 136,632,569           |
| Obligaciones convertibles en capital                                    | -                     |
| <b>Subtotal</b>   | <b>136,632,569</b>    |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>  | <b>15,996,975,342</b> |
| <b>Patrimonio Neto</b>  |                       |
| Capital pagado  | 634,632,300           |
| Reservas patrimoniales  | 39,500,681            |
| Ganancias (perdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con | (134,728,036)         |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                          | 444,155,526           |
| Resultados del ejercicio  | 62,209,868            |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>  | <b>1,045,770,339</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                                       | <b>17,042,745,681</b> |
| Cuentas contingentes  | (356,485,632)         |
| Cuentas de orden  | (27,810,020,114)      |



**Banco Múltiple Lafise, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Por el período de tres (3) meses cortados al 31 de Marzo de 2022  
 (Valores en DOP)

|   |                      |
|---|----------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>                       |                      |
| Intereses por disponibilidades                    | 1,245,916            |
| Intereses por cartera de créditos                 | 94,172,644           |
| Intereses por inversiones                         | 94,550,385           |
| Ganancias en venta de inversiones                 | 33,721,729           |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>223,690,674</b>   |
| <b>Gastos financieros</b>                         |                      |
| Intereses por fondos interbancarios               | (265,278)            |
| Intereses por captaciones                         | (101,993,251)        |
| Intereses por financiamientos                     | (17,777,657)         |
| Perdidas en venta de inversiones                  | (909,658)            |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>(120,945,844)</b> |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                    | <b>102,744,830</b>   |
| Provisiones para cartera de créditos              | (6,170,048)          |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                     | <b>96,574,782</b>    |
| <b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b> | <b>(3,442,598)</b>   |
| <b>Otros ingresos operacionales</b>               |                      |
| Comisiones por servicios                          | 16,082,242           |
| Comisiones por cambio                             | 77,104,703           |
| Ingresos diversos                                 | 88,239               |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>93,275,184</b>    |
| <b>Otros gastos operacionales</b>                 |                      |
| Comisiones por servicios                          | (4,164,086)          |
| Comisiones por cambio                             | (35,124,548)         |
| Gastos diversos                                   | (1,383,524)          |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>(40,672,158)</b>  |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                | <b>145,735,210</b>   |
| <b>Gastos operativos</b>                          |                      |
| Sueldos y compensaciones al personal              | (41,142,223)         |
| Servicios a terceros                              | (12,632,026)         |
| Depreciaciones y amortizaciones                   | (998,880)            |
| Otras provisiones                                 | (154,473)            |
| Otros gastos                                      | (26,289,938)         |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>(81,217,540)</b>  |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>                 | <b>64,517,670</b>    |
| <b>Otros ingresos (gastos)</b>                    |                      |
| Otros ingresos                                    | 3,928,190            |
| Otros gastos                                      | (54,258)             |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>3,873,932</b>     |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>               | <b>68,391,602</b>    |
| Impuesto sobre la renta                           | (6,181,734)          |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                    | <b>62,209,868</b>    |

Edgar Ivan Del Toro Toral  
Gerente General

Carlos Franco Vélez  
Contador General