

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de octubre de 2022
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	46,784,447
Banco central	2,099,083,068
Bancos del país	1,860,346
Bancos del exterior	42,212,038
Equivalentes de efectivo	10,708,075
Rendimientos por cobrar	-
Subtotal	2,200,647,974

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	7,115,461,804
A costo amortizado	1,606,745,753
Subtotal	8,722,207,557

Cartera de créditos

Vigentes	5,265,892,563
Reestructurada	7,784,427
En mora (de 31 a 90 días)	18,328,212
Vencida (más de 90 días)	3,721,679
Cobranza judicial	4,000,000
Rendimientos por cobrar	27,306,862
Provisiones para créditos	(92,967,656)
Subtotal	5,234,066,087

Cuentas por cobrar

10,425,851

Propiedades, muebles y equipos, neto

30,378,957

Otros Activos

Cargos diferidos	137,709,054
Intangibles	-
Activos diversos	29,237,916
Subtotal	166,946,970

TOTAL DE ACTIVOS

16,364,673,396

Cuentas contingentes

348,425,302

Cuentas de orden

28,649,996,727

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista	731,186,697
De ahorro	1,357,310,085
A plazo	3,217,462,513
Intereses por pagar	9,926,926
Subtotal	5,315,886,221

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	6,956,205,526
De entidades financieras del exterior	1,079,977,607
Intereses por pagar	13,157,641
Subtotal	8,049,340,774

Fondos tomados a préstamo

Del banco central	309,377,833
De entidades financieras del país	150,000,000
De entidades financieras del exterior	290,844,729
Otros financiamientos	437,085,284
Intereses por pagar	486,733
Subtotal	1,187,794,579

Otros Pasivos

281,438,374

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	434,435,272
Subtotal	434,435,272

TOTAL PASIVOS

15,268,895,220

Patrimonio Neto

Capital pagado	954,687,700
Reservas patrimoniales	39,500,681
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	126
Resultados del ejercicio	101,589,669

TOTAL PATRIMONIO NETO

1,095,778,176

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

16,364,673,396

Cuentas contingentes

348,425,302

Cuentas de orden

28,649,996,727

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
 Por el período de diez (10) meses cortados al 31 de octubre de 2022
 (Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	5,999,855
Intereses por cartera de créditos	354,662,530
Intereses por inversiones	327,347,792
Ganancias en venta de inversiones	68,057,299
Subtotal	756,067,476
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	(3,827,761)
Intereses por captaciones	(454,252,619)
Intereses por financiamientos	(79,409,596)
Pérdidas en venta de inversiones	(2,614,983)
Subtotal	(540,104,959)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	215,962,517
Provisiones para cartera de créditos	(13,595,018)
MARGEN FINANCIERO NETO	202,367,499
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	397,582
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	73,489,141
Comisiones por cambio	268,834,821
Ingresos diversos	294,807
Subtotal	342,618,769
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(15,526,846)
Comisiones por cambio	(150,947,684)
Gastos diversos	(8,015,174)
Subtotal	(174,489,704)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	370,894,146
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(143,610,371)
Servicios a terceros	(37,396,670)
Depreciaciones y amortizaciones	(9,264,107)
Otros gastos	(90,020,291)
Subtotal	(280,291,439)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	90,602,707
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	18,110,376
Otros gastos	(941,680)
Subtotal	17,168,696
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	107,771,403
Impuesto sobre la renta	(6,181,734)
RESULTADO DEL EJERCICIO	101,589,669

Edgar Ivan Del Toro Toral
Gerente General

Reina Astacio
Contador General

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.