



**Banco
LAFISE**
BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de junio de 2023
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	46,259,374
Banco central	2,909,867,588
Bancos del país	11,191,250
Bancos del exterior	140,109,344
Equivalentes de efectivo	4,201,404
Rendimientos por cobrar	41,096
Subtotal	<u>3,111,670,056</u>

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	5,768,690,723
A costo amortizado	1,440,256,828
Subtotal	<u>7,208,947,551</u>

Cartera de créditos

Vigentes	6,355,739,514
Reestructurada	11,799,457
En mora (de 31 a 90 días)	18,650,011
Vencida (más de 90 días)	51,363,131
Rendimientos por cobrar	38,414,057
Provisiones para créditos	(121,312,260)
Subtotal	<u>6,354,653,910</u>

Cuentas por cobrar

24,226,578

Propiedades, muebles y equipos, neto

26,313,144

Otros Activos

Cargos diferidos	156,666,497
Intangibles	34,428,457
Activos diversos	71,755,351
	(34,428,457)
Subtotal	<u>228,421,848</u>

TOTAL DE ACTIVOS

16,954,233,087



**Banco
LAFISE**
BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de junio de 2023
(Valores en DOP)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista	989,908,135
De ahorro	1,144,089,454
A plazo	3,757,196,306
Intereses por pagar	11,155,745
Subtotal	<u>5,902,349,640</u>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	5,762,936,832
De entidades financieras del exterior	1,304,138,643
Intereses por pagar	8,607,969
Subtotal	<u>7,075,683,444</u>

Fondos tomados a préstamo

Del banco central	1,958,199,766
De entidades financieras del exterior	186,472,800
Otros financiamientos	100,021,338
Intereses por pagar	3,311,101
Subtotal	<u>2,248,005,005</u>

Otros Pasivos

176,871,498

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	435,348,057
Intereses por pagar	11,540,745
Subtotal	<u>446,888,802</u>

TOTAL PASIVOS

15,849,798,389

Patrimonio Neto

Capital pagado	1,050,344,800
Reservas patrimoniales	44,535,270
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	210
Resultados del ejercicio	9,554,418

TOTAL PATRIMONIO NETO

1,104,434,698

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

16,954,233,087

Cuentas contingentes

402,182,938

Cuentas de orden

31,642,799,373

ESTADO DE RESULTADOS

Por el período de seis (6) meses cortados el 30 de junio de 2023
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	9,164,083
Intereses por cartera de créditos	318,985,259
Intereses por inversiones	192,341,172
Ganancias en venta de inversiones	140,170,763
Subtotal	660,661,277
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	(5,886,415)
Intereses por captaciones	(422,423,775)
Intereses por financiamientos	(62,041,325)
Pérdidas en venta de inversiones	(25,137,348)
Subtotal	(515,488,863)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	145,172,414
Provisiones para cartera de créditos	(27,972,381)
MARGEN FINANCIERO NETO	117,200,033
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	3,417,919
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	47,333,831
Comisiones por cambio	114,955,320
Ingresos diversos	80,659
Subtotal	162,369,810
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(13,131,971)
Comisiones por cambio	(56,835,510)
Gastos diversos	(8,322,386)
Subtotal	(78,289,867)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	204,697,895
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(108,803,254)
Servicios a terceros	(22,146,507)
Depreciaciones y amortizaciones	(3,991,379)
Otros gastos	(67,823,767)
Subtotal	(202,764,907)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,932,988

Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	8,914,454
Otros gastos	<u>(1,293,024)</u>
Subtotal	<u>7,621,430</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	9,554,418
Impuesto sobre la renta	<u>-</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>9,554,418</u></u>

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.