



**BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de septiembre de 2022**  
**(Valores en DOP)**

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	41,588,933
Banco central	2,335,115,008
Bancos del país	1,755,409
Bancos del exterior	291,612,483
Equivalentes de efectivo	8,962,662
Rendimientos por cobrar	51,370
<b>Subtotal</b>	<b>2,679,085,865</b>

**Inversiones**

A valor razonable con cambios en el patrimonio	6,999,477,696
A costo amortizado	1,591,309,204
<b>Subtotal</b>	<b>8,590,786,900</b>

**Cartera de créditos**

Vigentes	4,896,201,211
Reestructurada	8,058,019
En mora (de 31 a 90 días)	12,621,914
Vencida (más de 90 días)	4,262,767
Cobranza judicial	4,000,000
Rendimientos por cobrar	25,228,516
Provisiones para créditos	(90,826,607)
<b>Subtotal</b>	<b>4,859,545,820</b>

**Cuentas por cobrar**

**13,443,052**

**Propiedades, muebles y equipos, neto**

**29,527,084**

**Otros Activos**

Cargos diferidos	129,351,933
Intangibles	-
Activos diversos	14,152,288
<b>Subtotal</b>	<b>143,504,221</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**16,315,892,942**

**Cuentas contingentes**

385,702,615

**Cuentas de orden**

28,681,506,008

**PASIVOS Y PATRIMONIO****PASIVOS****Depósitos del público**

A la vista	507,407,868
De ahorro	893,918,582
A plazo	3,794,737,369
Intereses por pagar	10,436,656
<b>Subtotal</b>	<b>5,206,500,475</b>

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

De entidades financieras del país	7,332,905,615
De entidades financieras del exterior	875,576,992
Intereses por pagar	9,753,583
<b>Subtotal</b>	<b>8,218,236,190</b>

**Fondos tomados a préstamo**

Del banco central	258,132,344
De entidades financieras del país	150,000,000
De entidades financieras del exterior	660,518,570
Otros financiamientos	259,677,076
Intereses por pagar	706,409
<b>Subtotal</b>	<b>1,329,034,399</b>

**Otros Pasivos****334,572,289****Obligaciones asimilables de capital**

Obligaciones subordinadas	132,593,100
<b>Subtotal</b>	<b>132,593,100</b>

**TOTAL PASIVOS****15,220,936,453****Patrimonio Neto**

Capital pagado	954,687,700
Reservas patrimoniales	39,500,681
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	126
Resultados del ejercicio	100,767,982

**TOTAL PATRIMONIO NETO****1,094,956,489****TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO****16,315,892,942**

<b>Cuentas contingentes</b>	385,702,615
<b>Cuentas de orden</b>	28,681,506,008

**BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Por el período de nueve (9) meses cortados al 30 de septiembre de 2022**  
**(Valores en DOP)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	5,120,018
Intereses por cartera de créditos	313,138,333
Intereses por inversiones	292,307,969
Ganancias en venta de inversiones	65,690,774
<b>Subtotal</b>	<b><u>676,257,094</u></b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por fondos interbancarios	(3,723,510)
Intereses por captaciones	(385,519,848)
Intereses por financiamientos	(73,203,337)
Pérdidas en venta de inversiones	(2,610,092)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(465,056,787)</u></b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>211,200,307</b>
Provisiones para cartera de créditos	(11,446,166)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>199,754,141</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b>	<b>(3,233,046)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	67,365,397
Comisiones por cambio	225,685,600
Ingresos diversos	294,747
<b>Subtotal</b>	<b><u>293,345,744</u></b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(14,017,785)
Comisiones por cambio	(120,875,955)
Gastos diversos	(5,726,409)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(140,620,149)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>349,246,690</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(135,698,685)
Servicios a terceros	(32,892,350)
Depreciaciones y amortizaciones	(8,620,289)
Otros gastos	(81,821,187)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(259,032,511)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>90,214,179</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	17,667,874
Otros gastos	(932,337)
<b>Subtotal</b>	<b><u>16,735,537</u></b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>106,949,716</b>
Impuesto sobre la renta	(6,181,734)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>100,767,982</u></b>

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.