



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2023
(Valores en DOP)

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	35,961,823
Banco central	2,377,365,135
Bancos del país	9,443,529
Bancos del exterior	80,103,325
Equivalentes de efectivo	1,066,423
Subtotal	<u>2,503,940,235</u>

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	5,641,390,963
A costo amortizado	1,488,444,198
Subtotal	<u>7,129,785,161</u>

Cartera de créditos

Vigentes	5,620,210,370
Reestructurada	12,188,433
En mora (de 31 a 90 días)	4,845,262
Vencida (más de 90 días)	34,975,445
Rendimientos por cobrar	31,950,014
Provisiones para créditos	(97,627,930)
Subtotal	<u>5,606,541,594</u>

Cuentas por cobrar

23,253,015

Propiedades, muebles y equipos, neto

27,589,973

Otros Activos

Cargos diferidos	149,541,218
Activos diversos	20,629,056
Subtotal	<u>170,170,274</u>

TOTAL DE ACTIVOS

15,461,280,252

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2023
(Valores en DOP)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista	1,123,600,609
De ahorro	1,043,140,484
A plazo	3,135,301,029
Intereses por pagar	10,563,233
Subtotal	<u>5,312,605,355</u>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	5,780,244,723
De entidades financieras del exterior	1,159,523,149
Intereses por pagar	10,948,217
Subtotal	<u>6,950,716,089</u>

Fondos tomados a préstamo

Del banco central	363,464,894
De entidades financieras del país	300,000,000
De entidades financieras del exterior	247,037,470
Otros financiamientos	499,906,037
Intereses por pagar	2,244,540
Subtotal	<u>1,412,652,941</u>

Otros Pasivos

237,013,805

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	449,520,007
Subtotal	<u>449,520,007</u>

TOTAL PASIVOS

14,362,508,197

Patrimonio Neto

Capital pagado	954,687,700
Reservas patrimoniales	39,500,681
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	100,691,773
Resultados del ejercicio	3,891,901

TOTAL PATRIMONIO NETO

1,098,772,055

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

15,461,280,252

Cuentas contingentes

394,159,776

Cuentas de orden

28,763,254,399

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período de tres (3) meses cortados el 31 de marzo de 2023
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	6,465,060
Intereses por cartera de créditos	148,607,675
Intereses por inversiones	95,752,301
Ganancias en venta de inversiones	70,974,543
Subtotal	<u>321,799,579</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(219,824,828)
Intereses por financiamientos	(26,847,763)
Pérdidas en venta de inversiones	(24,254,450)
Subtotal	<u>(270,927,041)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50,872,538
Provisiones para cartera de créditos	<u>(4,347,057)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>46,525,481</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	<u>(5,738,007)</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	21,673,449
Comisiones por cambio	64,978,915
Ingresos diversos	68,824
Subtotal	<u>86,721,188</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(5,646,291)
Comisiones por cambio	(30,612,961)
Gastos diversos	(4,116,831)
Subtotal	<u>(40,376,083)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>87,132,579</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(44,235,906)
Servicios a terceros	(9,802,109)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,990,568)
Otros gastos	(28,659,270)
Subtotal	<u>(84,687,853)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	2,444,726
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	2,461,995
Otros gastos	(1,014,820)
Subtotal	<u>1,447,175</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	3,891,901
Impuesto sobre la renta	<u>-</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>3,891,901</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.