

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

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	42,850,736
Banco central	2,153,006,317
Bancos del país	8,504,055
Bancos del exterior	59,115,794
Equivalentes de efectivo	760,930
Subtotal	<u>2,264,237,832</u>

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	7,101,516,920
A costo amortizado	1,794,947,708
Subtotal	<u>8,896,464,628</u>

Cartera de créditos

Vigentes	5,189,544,514
Reestructurada	10,095,559
En mora (de 31 a 90 días)	4,798,161
Vencida (más de 90 días)	4,942,752
Cobranza judicial	4,000,000
Rendimientos por cobrar	26,314,905
Provisiones para créditos	(89,227,621)
Subtotal	<u>5,150,468,270</u>

Cuentas por cobrar

6,587,263

Propiedades, muebles y equipos, neto

36,093,467

Otros Activos

Cargos diferidos	114,411,661
Intangibles	-
Activos diversos	113,531,991
Subtotal	<u>227,943,652</u>

TOTAL DE ACTIVOS

16,581,795,112

Cuentas contingentes

376,731,355

Cuentas de orden

28,815,164,780

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista	605,654,268
De ahorro	1,468,523,208
A plazo	3,417,722,957
Intereses por pagar	9,330,680
Subtotal	<u>5,501,231,113</u>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	7,538,789,547
De entidades financieras del exterior	496,167,839
Intereses por pagar	6,362,546
Subtotal	<u>8,041,319,932</u>

Fondos tomados a préstamo

Del banco central	730,370,680
De entidades financieras del país	300,000,000
De entidades financieras del exterior	274,987,231
Otros financiamientos	425,178,982
Intereses por pagar	2,916,972
Subtotal	<u>1,733,453,865</u>

Otros Pasivos

93,003,260

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	139,023,952
Subtotal	<u>139,023,952</u>

TOTAL PASIVOS

15,508,032,122

Patrimonio Neto

Capital pagado	954,687,700
Reservas patrimoniales	39,500,681
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	126
Resultados del ejercicio	79,574,483

TOTAL PATRIMONIO NETO

1,073,762,990

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

16,581,795,112

Cuentas contingentes

376,731,355

Cuentas de orden

28,815,164,780

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período de seis (6) meses cortados al 30 de junio de 2022
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	2,745,166
Intereses por cartera de créditos	197,952,860
Intereses por inversiones	191,409,777
Ganancias en venta de inversiones	46,253,674
Subtotal	<u>438,361,477</u>
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	(3,723,510)
Intereses por captaciones	(220,525,755)
Intereses por financiamientos	(48,184,300)
Pérdidas en venta de inversiones	(2,428,361)
Subtotal	<u>(274,861,926)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	163,499,551
Provisiones para cartera de créditos	(9,886,654)
MARGEN FINANCIERO NETO	153,612,897
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(7,726,672)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	35,990,734
Comisiones por cambio	143,760,850
Ingresos diversos	137,910
Subtotal	<u>179,889,494</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(8,443,527)
Comisiones por cambio	(72,850,584)
Gastos diversos	(2,830,177)
Subtotal	<u>(84,124,288)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	241,651,431
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(83,185,134)
Servicios a terceros	(23,737,195)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,171,404)
Otros gastos	(55,543,709)
Subtotal	<u>(164,637,442)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	77,013,989
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	9,147,832
Otros gastos	(405,604)
Subtotal	<u>8,742,228</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	85,756,217
Impuesto sobre la renta	(6,181,734)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>79,574,483</u></u>

Edgar Ivan Del Toro Toral
Gerente General

Leanny Segura Matos
Contador Interino

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