



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

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	45,455,398
Banco central	2,737,284,657
Bancos del país	30,610,844
Bancos del exterior	112,355,917
Equivalentes de efectivo	2,845,004
Rendimientos por cobrar	61,644
Subtotal	2,928,613,464

Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	6,668,067,087
A costo amortizado	1,369,717,851
Subtotal	8,037,784,938

Cartera de créditos

Vigentes	6,881,132,899
Reestructurada	9,811,007
En mora (de 31 a 90 días)	23,958,617
Vencida (más de 90 días)	52,593,289
Rendimientos por cobrar	41,299,814
Provisiones para créditos	(134,824,736)
Subtotal	6,873,970,890

Cuentas por cobrar

33,786,469

Propiedades, muebles y equipos, neto

26,999,378

Otros Activos

Cargos diferidos	159,267,951
Intangibles	34,428,457
Activos diversos	26,568,699
	(34,428,457)
Subtotal	185,836,650

TOTAL DE ACTIVOS

18,086,991,789



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

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista	1,103,759,308
De ahorro	1,437,409,761
A plazo	3,784,798,174
Intereses por pagar	11,159,238
Subtotal	<u>6,337,126,481</u>

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	6,781,257,213
De entidades financieras del exterior	724,420,887
Intereses por pagar	8,770,846
Subtotal	<u>7,514,448,946</u>

Fondos tomados a préstamo

Del banco central	1,786,347,777
De entidades financieras del país	200,000,000
De entidades financieras del exterior	302,347,287
Otros financiamientos	214,774,665
Intereses por pagar	16,241,037
Subtotal	<u>2,519,710,766</u>

Otros Pasivos

139,939,880

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	439,121,371
Intereses por pagar	17,468,631
Subtotal	<u>456,590,002</u>

TOTAL PASIVOS

16,967,816,075

Patrimonio Neto

Capital pagado	1,050,344,800
Reservas patrimoniales	44,535,270
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	210
Resultados del ejercicio	24,295,434

TOTAL PATRIMONIO NETO

1,119,175,714

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

18,086,991,789

Cuentas contingentes

437,542,985

Cuentas de orden

32,910,373,234

ESTADO DE RESULTADOS

Por el período de nueve (9) meses cortados el 30 de septiembre de 2023
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	17,462,840
Intereses por cartera de créditos	511,710,054
Intereses por inversiones	293,276,102
Ganancias en venta de inversiones	171,200,064
Subtotal	993,649,060
Gastos financieros	
Intereses por fondos interbancarios	(5,886,415)
Intereses por captaciones	(622,737,412)
Intereses por financiamientos	(109,511,910)
Pérdidas en venta de inversiones	(25,744,513)
Subtotal	(763,880,250)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	229,768,810
Provisiones para cartera de créditos	(44,093,291)
MARGEN FINANCIERO NETO	185,675,519
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	9,926,898
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	74,519,161
Comisiones por cambio	227,537,015
Ingresos diversos	109,409
Subtotal	302,165,585
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(16,672,783)
Comisiones por cambio	(115,076,900)
Gastos diversos	(10,853,987)
Subtotal	(142,603,670)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	355,164,332
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(169,030,415)
Servicios a terceros	(47,350,806)
Depreciaciones y amortizaciones	(6,028,899)
Otros gastos	(113,712,877)
Subtotal	(336,122,997)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	19,041,335

Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	10,077,116
Otros gastos	<u>(4,550,456)</u>
Subtotal	<u>5,526,660</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	24,567,995
Impuesto sobre la renta	<u>(272,561)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>24,295,434</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.