

MEMORIA ANUAL

2
0
2
2



Conectando Experiencias



República Dominicana



Indice

- 3 Presencia regional
- 4 Grupo LAFISE
- 6 Visión, misión , principios y valores
- 8 Mensaje del gerente general
- 10 Consejo de administración y principales ejecutivos
- 12 Marco general
- 13 Asamblea general de accionistas
- 14 Comités de apoyo al consejo de administración y comités estratégicos
- 16 Contexto internacional y doméstico
- 19 Contexto financiero
- 20 Desempeño financiero
- 24 Calificación de riesgo
- 24 Perfil y gestión de riesgo 2022
- 25 Cumplimiento y normativa
- 28 Innovación, tecnología, operaciones, productos
- 32 Responsabilidad Social Empresarial
- 34 Comisariado Banco LAFISE
- 35 Estados financieros auditados

Presencia Regional



Nicaragua
 Banco
 Seguros
 Puesto de bolsa
 Almacenadora
 110 Oficinas

Honduras
 Banco
 Seguros
 26 Oficinas

Costa Rica
 Banco
 Seguros
 Puesto de bolsa
 8 Oficinas

Panamá
 Banco
 Puesto de bolsa
 Fiduciaria
 7 Oficinas

República Dominicana
 Banco
 3 Oficinas

México
 Oficina representativa
 1 Oficina

Miami
 Oficinas representativa
 Puesto de bolsa
 2 Oficinas

Guatemala
 Oficina representativa
 Puesto de bolsa
 Leasing
 3 Oficinas

El Salvador
 Oficina representativa
 2 Oficinas

Colombia
 Oficina representativa
 1 Oficina

España
 Oficina representativa



2019

LAFISE abre sus oficinas en España

2014

Seguros LAFISE abre sus oficinas en Costa Rica

2013

Se fundó Banco LAFISE República Dominicana

2009

Nace Fundación Zamora Terán e incorpora al programa educativo "Una Computadora por Niño" las primeras 3 escuelas

2006

Se fundó Banco LAFISE Panamá

2004

Se fundó Banco LAFISE Honduras

1997

Nace Seguros Centroamericanos, S.A., Segurososa. empresa que luego pasaría a llamarse Seguros LAFISE

La filosofía empresarial del **Grupo LAFISE** se basa en su Misión que erige como principio estratégico la generación de valor agregado para todos sus públicos de interés, destacando como el proveedor líder de servicios bancarios y financieros en la región. Esto mediante el conocimiento a profundidad de los mercados locales de capital y la presencia física en cada país donde tenemos presencia.

38 años Trabajando en la región

1996

Se fundó Banco LAFISE Costa Rica

1991

LAFISE incursiona en el sector bancario fundando banco de Crédito Centroamericano, BANCENTRO

1989

LAFISE abre oficinas en Honduras, Guatemala y Costa Rica

1985

Apertura de la primera oficina de Banco LAFISE en miami, Estados Unidos.

11 Países

219 Oficinas y Sucursales

+1,000,000 Clientes satisfechos

Grupo LAFISE es un Holding empresarial moderno y diversificado fundado en **1985** para integrar y dinamizar los mercados de la región mediante una plataforma tecnológica de avanzada y un servicio ágil y amigable, de calidad mundial.

Grupo LAFISE se ha consolidado como el líder financiero regional en servicios especializados en banca, puestos de bolsa, banca de inversión, seguros, comercialización

agroexportadora, almacenes de depósito, inversiones y administración de fondos de capital de riesgo. **Las operaciones de Grupo Financiero LAFISE integran hoy los mercados de Centroamérica, Estados Unidos, México, Panamá, República Dominicana, Colombia y España** donde aportan soluciones financieras de avanzada para los requerimientos de instituciones, empresas y personas, apoyando el desarrollo de las comunidades y los países.

+4,000 Colaboradores

+70MM Transacciones al año a través de nuestros canales

+70mil Cuentas de depósitos



Valores

Respeto

El respeto a nuestros colaboradores y clientes es la base de nuestras relaciones: Es reconocer los intereses y necesidades de los demás, aceptando nuestras diferencias y valorando perspectivas diferentes.

Excelencia

La prioridad son nuestros clientes: Es la constante búsqueda y entrega de soluciones que respondan a las necesidades financieras de nuestros clientes, obteniendo el máximo beneficio, lo que se traduce en el logro de excelentes resultados.

Ética E Integridad

La Ética e Integridad son nuestra consigna: Es nuestro deber hacer siempre lo correcto, guiados por nuestros principios éticos y trabajando con honestidad y lealtad hacia la organización y dentro del más alto nivel de respeto hacia nosotros mismos, nuestros compañeros y clientes.

Visión

Ser el proveedor preeminente de soluciones financieras, reconocido por la calidad e innovación de nuestros productos, la excelencia del capital humano al servicio de los clientes y un alto nivel de responsabilidad social con la comunidad.

Misión

Brindamos soluciones financieras integrales que satisfacen las necesidades de nuestros clientes, caracterizándonos por un amplio conocimiento de los mercados, presencia regional, innovación, eficiencia y excelencia en el servicio, creando valor a nuestros clientes y la comunidad.

Responsabilidad Social

Somos una empresa socialmente responsable: Es una nueva forma de gestión y visión de hacer negocios, en una relación ganar-ganar en conjunto con nuestras partes interesadas, contribuyendo al desarrollo social y económico de las comunidades, preservando el medio ambiente y la sustentabilidad de las generaciones futuras.

Innovación

La innovación está en nuestro ADN: Es la capacidad de incorporar cambios y mejoras a productos, procesos y servicios para aumentar la competitividad, optimizar el desempeño y generar valor en un mercado en constante evolución.

Pilares

- Capital Humano altamente capacitado y comprometido
- Eficiencia y Productividad
- Excelencia en el servicio al cliente
- Ventas cruzadas
- Maximizar el uso de la tecnología
- Solida gestión integral de riesgos

Principios

- La prioridad son nuestros clientes.
- El respeto hacia nuestros empleados es imperativo.
- El trabajo en equipo es la base de nuestro éxito.
- La integridad y la ética son nuestra consigna.
- Solidez y rentabilidad son nuestros requisitos para competir y servir a nuestros clientes.
- Responsabilidad Social Empresarial (R.S.E.) en nuestras comunidades.

Compromiso

Yo soy LAFISE: Es la medida en que estamos motivados a contribuir con el éxito de LAFISE, entregando lo mejor de nosotros mismos y trabajando unidos como equipo/familia para cumplir con orgullo las metas de nuestra organización.

Trabajo En Equipo

El trabajo en equipo es la base de nuestro éxito: Es alcanzar los mejores resultados a través de los esfuerzos en conjunto de todos los colaboradores en un ambiente de confianza, comunicación abierta y honesta, inspirados por un objetivo común.



Mensaje del Gerente General

Estimados accionistas y directores,

Mediante el presente, tengo el honor de compartirles los resultados de Banco Múltiple LAFISE 2022, un año de cambios post pandemia y geopolíticos importantes generados a nivel global, donde pudimos continuar apoyando a nuestros clientes y fortaleciendo nuestra presencia en República Dominicana.

En la parte pasiva, nuestro Banco tuvo pasivos totales por RD\$15,695,309,041, de los cuales RD\$5,554,085,674 corresponden a depósitos del público, partida que refleja un crecimiento de 23% versus el año anterior. La partida de patrimonio neto cerró en RD\$1,094,880,280, con niveles de solvencia de 15.11% superior al promedio del resto del mercado, reflejando por igual el compromiso y la solidez de nuestra institución en República Dominicana.

En cuanto a los resultados para, Banco Múltiple LAFISE en 2022 generamos una utilidad neta por RD\$100,691,773, ésta como consecuencia de los ingresos de la cartera de crédito e ingresos por comisiones por cambio de divisas y por contingencias en apoyo a los clientes en sus operaciones.

Asimismo, el Banco tuvo hitos importantes que mencionar en el 2022, entre estos la exitosa colocación de la primera emisión de bonos de deuda subordinada por RD\$300,000,000.00 en el mercado de valores de la República Dominicana, los cuales fueron colocados en tiempo récords, excediendo ofertas sobre el monto emitido y a condiciones favorables versus el mercado, esto gracias a la confianza en nuestro Grupo Financiero.

De igual forma mencionó que de acuerdo a la encuesta de servicios digitales realizada por la Superintendencia de Bancos, nuestra institución por 2do año consecutivo queda dentro de:

Las mejores plataformas electrónicas de República Dominicana con nuestra Bancanet, el cual respalda de manera importante las transacciones de nuestros clientes en 2022, esto con altos niveles de seguridad, confiabilidad y agilidad.

Continuamos aún más firmes con la filosofía del cliente en el centro, un modelo donde lo primordial es la necesidad del cliente y sus objetivos, desde ahí partimos en nuestro trayecto, siempre enfocados en relaciones de largo plazo innovadoras, apoyados en servicios digitales de calidad global, esto sin perder la calidez humana que nos caracteriza, apoyando a nuestros clientes en sus proyectos de vida, esto nos permitió entregar resultados positivos en este 2022.

Hemos acompañado a personas y empresas, negocios en los sectores productivos como: comercio, construcción, manufactura, inmobiliario, seguros, exportación; alcanzando logros cuantitativos, entre los que destaco la diversificación, crecimiento en 38%

de nuevos clientes y realizando transacciones a través de nuestra Bancanet por casi US\$6 Mil Millones de Dólares, mostrando un crecimiento superior al 253%, esto es evidencia de la importancia del servicio, la digitalización, sin perder de vista la cercanía que nuestros clientes requieren

Banco Múltiple LAFISE cerró el 2022 con activos por RD\$16,790, 189,321, una cartera de crédito por RD\$5,212,447,207 que mostró un crecimiento de 8% comparado con 2021, con niveles de morosidad récords en la Banca Múltiple de 0.20%; esto evidencia la calidad de nuestra cartera de crédito y nuestros clientes, así como el seguimiento y conocimiento al momento de estructurar crédito a los mismos.

Agregar que la calificadora Pacific Credit Rating (PCR) por igual mejoró la calificación de nuestro Banco a "A" con perspectiva "Estable" Esta evaluación se fundamenta por la evolución positiva que ha mostrado el banco, por los resultados financieros mostrados, así como por el respaldo de Grupo LAFISE, cuya trayectoria de más de 37 años ha permitido mantener una reputación, solvencia y logros ameritan esta confianza.

Por último, mencionar que Great Places to Work reconoció a Banco LAFISE por su labor en 2022, siendo de las instituciones en el ranking de las mejores empresas para trabajar en República Dominicana y en la región, evidencia de que nuestro grupo tiene como uno de sus focos estratégicos principal crear un excelente lugar

para trabajar, basados en confianza, equidad y oportunidad de desarrollo en diferentes ámbitos. Reconocimiento importante, ya que nuestra gente es nuestro principal activo.

Quisiera darle las gracias a nuestros accionistas y directores por la confianza en nuestra administración, a nuestros clientes por confiar en nuestras soluciones y entregarnos sus proyectos de vida para llevarlos de la mano con ustedes, y por último a nuestra gente, que día a día trabaja por que seamos cada día mejores y nuestra entrega destaque en el mercado financiero Dominicano.

Muchas gracias,

Edgar Iván Del Toro Toral



Consejo de Administración

Roberto Zamora Llánes

Presidente
Presidente del Grupo LAFISE
Presidente del Consejo de Administración
de Banco Múltiple LAFISE, S.A.

Rodrigo Zamora Terán

Vicepresidente
Vicepresidente del Consejo de
Administración de Banco Múltiple LAFISE,S.A.

Joaquín De Ramón Picazo

Secretario - Miembro
Secretario del Consejo de Administración
de Banco Múltiple LAFISE, S.A.
Presidente del Comité de Auditoría
Interna.
Miembro del Comité de Cumplimiento.
Miembro del Comité de Gestión
Integral de Riesgos.

Juan Carlos Pais

Miembro
Miembro del Consejo de Administración
de Banco Múltiple LAFISE ,S.A.
Presidente del Comité de Gestión
Integral de Riesgo.
Miembro del Comité de Auditoría
Interna.

Marco Enrique Cabral Franco

Miembro
Miembro del Consejo de Administración de
Banco Múltiple LAFISE, S.A.
Miembro del Comité de Auditoría Interna.

Carlos Nereo Melo

Miembro
Miembro del Consejo
de Administración de
Banco Múltiple
LAFISE, S.A.

María Isabel Terán de Bonetti

Miembro
Miembro del Consejo de Administración de
Banco Múltiple LAFISE,S.A.

Principales Ejecutivos

Edgar Del Toro Toral

Gerente General

Hugo Villanueva Vargas

VPA de Negocios

Franklyn Ramírez

VPA de Negocios de Santiago

Franklin Escalona Cruces

VPA de Tesorería

Felipe de Castro Veras

VPA de Operaciones

Cesar Rijo Montás

VPA de Crédito

Santa Mendez Vicente

Gerente de Tarjetas

Laura Dejardens

Gerente Legal

Luis Garrido Rodríguez

Gerente de Gestión Integral de Riesgos

Edwards Carvajal Rosas

Gerente de Cumplimiento

Reina Astacio

Contador General

Ana Bottier Reinoso

Auditor Interno



Marco General

Banco Múltiple LAFISE es parte de Latin American Financial Services Group (Grupo LAFISE), entidad financiera constituida en 1985 para ofertar servicios financieros en la región Centroamericana y del Caribe.

Grupo LAFISE, maneja las operaciones de cinco bancos en la región de Centroamericana ubicados en Nicaragua, Honduras, Costa Rica, Panamá y República Dominicana, los cuales tienen como objetivo principal dentro de su modelo de negocios, servicios regionales, primordialmente en el campo de banca de empresas. De esta forma, Banco Múltiple LAFISE República Dominicana, S.A. brinda servicios homogéneos interrelacionados con el resto de Bancos Grupo LAFISE, agilizando y facilitando las operaciones de corporaciones regionales.

Banco Múltiple LAFISE República Dominicana, S.A. inició operaciones como Banco Múltiple en 2013, bajo autorización de la Junta Monetaria para operar de acuerdo a lo establecido en la Ley No. 183-02 que aprueba la Ley Monetaria y Financiera de República Dominicana, para efectuar operaciones dentro de lo que establece el artículo 40 de dicha Ley.

La operación del Banco Múltiple LAFISE, S.A, acentúa configuración de operaciones dirigidas al desarrollo en una variedad de segmentos de negocio: negocio corporativo regional, empresas con presencia en dos o más países de la región centroamericana y el Caribe, quienes se benefician de una operación bancaria coordinada con bancos relacionados

en estos otros países; comercio internacional, operaciones de cobranza, descuento de facturas y cartas de crédito en operaciones de comercio de un país a otro en la región y otros destinos; financiamiento de vivienda, con recursos propios y recursos de organismos internacionales se desarrolla la línea de financiamiento para vivienda; consumo, productos bancarios de consumo tales como las tarjetas de débito y de crédito, financiamientos personales y servicios de banca por Internet.

De lo anterior, el principal nicho de mercado al cual se enfoca Banco Múltiple LAFISE, S.A, es el mercado corporativo regional, por lo que el Banco mantendrá una diferenciación basada en la regionalización de servicios integrado a la red de los otros bancos del Grupo LAFISE en la región.

Dentro de sus clientes en el sector de empresas, su esfuerzo continuará orientado a la atracción de empresas que realicen negocios en dos o más países de Centroamérica.

Asamblea General de Accionistas

De conformidad con el artículo 18 de los Estatutos Sociales, la Asamblea General de Accionistas constituye el órgano supremo de la sociedad.

En el transcurso del año 2022, los accionistas de la sociedad celebraron una reunión de ordinaria anual y extraordinaria, y una reunión ordinaria de carácter extraordinario, a saber: Asamblea General Ordinaria Anual y Extraordinaria: Celebrada el 6 de abril de 2022, en la cual se conoció sobre: El Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración y la Memoria Anual correspondientes al ejercicio social comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2021; ii) los Estados Financieros auditados; el Informe del Comisario de Cuentas; el Informe sobre la Gestión de los Riesgos; el Informe sobre Cumplimiento Regulatorio y el Programa de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo;

El Informe sobre las Sanciones Aplicadas; las modificaciones al Manual de Políticas de Gobierno Corporativo; la designación de los miembros del Consejo de Administración para el período 2021-2023, entre otros temas de interés para la sociedad.

En este tenor, la Asamblea decidió que, luego de aplicar los valores correspondientes a la reserva y las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores, se capitalice la suma de Trescientos Veinte Millones Cincuenta y Cinco Mil Cuatrocientos Pesos Dominicanos (RD\$320,055,400.00) de la totalidad de los beneficios obtenidos durante ese período.

A su vez, en su carácter de Asamblea General Extraordinaria se conoció y aprobó el aumento de capital a la suma de Novecientos Cincuenta y Cuatro Millones Seiscientos Ochenta y Siete Mil Setecientos Pesos Dominicanos con Cero Centavos (RD\$954,687,700.00).

Y por tanto se aprobó la modificación del Art. 8 de los Estatutos Sociales y emisión de los nuevos certificados de acciones, posteriormente, en fecha 13 de diciembre del 2022 se celebró un Acta de Asamblea Ordinaria de carácter Extraordinario a través de la cual se conoció la integración como miembro del Consejo de Administración del Sr. Carlos Melo Ferrer, tomando en cuenta su experiencia a nivel internacional en el sector financiero, así como el reintegro de la Sra. Maria Isabel Terán.

Ratificar la designación del Sr. Rodrigo Zamora Terán como miembro externo no independiente del Consejo de Administración, en el cargo de vicepresidente del órgano y constancia de la conformación del Consejo de Administración hasta tanto se celebre la próxima Asamblea Ordinaria Anual.



Comités de Apoyo al Consejo de Administración y Comités Estratégicos

Comité de Auditoría

Joaquín De Ramón Picazo
Miembro Externo Independiente/ Presidente

Marco Cabral Franco
Miembro Externo Independiente

Juan Carlos Pais
Miembro Externo Independiente

Jovel Azofeifa
Interno-Invitado Permanente

Ana Bottier
Interno-Invitada Permanente/ Secretaria

Comité de Riesgos

Juan Carlos Pais
Miembro / Presidente

Luis Garrido
Miembro / Secretario

Joaquín De Ramón Picazo
Miembro

Isaac Cerda
Miembro

Justo Montenegro
Miembro

Comité de Crédito Ejecutivo

Claudia Stadthagen
Miembro

Edgar del Toro
Miembro

César Rijo
Miembro

Comité de Crédito Directivo

Carlos Briceño
Miembro

Claudia Stadthagen
Miembro

Gilberto Serrano
Miembro

Edgar del Toro
Miembro

César Rijo
Miembro

Comité de Nombramientos Y Remuneraciones

Marco Cabral
Miembro / Presidente

Juan Carlos País Fernández
Miembro / Secretario

Joaquín De Ramón Picazo
Miembro

Luisa Franchy
Invitada Permanente

Andria Ortega
Invitada Permanente

Comité de Cumplimiento

Marco Cabral
Presidente

Joaquín De Ramón
Miembro

Jaime Saenz
Miembro

Edwards Carvajal
Miembro /Secretario

Comité de Operaciones y Tecnología

Carlos Briceño Ríos
Presidente

Felipe De Castro
Secretario

Edgar Del Toro Toral
Miembro

Diego Montes
Miembro

Luis Garrido
Miembro

Comité de Activos y Pasivos (ALCO)

Edgar del Toro
Presidente

Justo Montenegro
Miembro

Franklin Escalona
Secretario

Hugo Villanueva
Miembro

Reina Astacio
Miembro

Luis Garrido
Miembro



Contexto Internacional y Doméstico

Contexto internacional

En 2022 la economía global enfrentó grandes retos que marcaron la dinámica económica a lo largo del año. Tres factores fueron los que más destacaron: la invasión de Rusia a Ucrania, la inflación mundial alta y persistente, y la desaceleración del crecimiento en China.

En primer lugar, la invasión de Rusia a Ucrania resultó en una crisis energética y una desaceleración económica en Europa. Adicionalmente, generó presiones al alza sobre el precio de los alimentos a nivel mundial, lo que exacerbó las presiones inflacionarias. Esta situación se sumó a las presiones inflacionarias suscitadas por los estímulos monetarios y fiscales implementados durante la pandemia.

En este entorno, debido a la persistencia y generalización de la inflación, la mayoría de los bancos centrales implementaron una política monetaria contractiva, al incrementar sus tasas de política monetaria. Particularmente, en EE.UU., el Comité de Operaciones de Mercado Abierto (FOMC por sus siglas en inglés) realizó múltiples incrementos a su tasa de interés, con la expectativa de mitigar las presiones inflacionarias. Al cierre de 2022, la tasa de fondos federales de la Reserva Federal finalizó en el rango 4.25%-4.50%.

Debido a los incrementos de tasas de interés, la demanda agregada mundial se redujo. Esto se vio reflejado en una menor demanda mundial, lo que resultó en menores precios del petróleo. En este sentido, el precio promedio del barril West Texas Intermediate (WTI) pasó de USD 114.6 en junio a USD 76.44 en diciembre.

En particular, la evolución del precio del petróleo reflejó la liberación de la Reserva Estratégica de Petróleo de 180 millones de barriles, la cual alivió las preocupaciones sobre el suministro del crudo.

Adicionalmente, otros indicadores de precios mostraron una normalización. Por ejemplo, el índice mundial de contenedores calculado por Drewry indicó que el precio promedio mundial de un contenedor de 40 pies se cotizó en USD 2,119.96 a diciembre 2022 (USD 9,408.81 en enero 2022), acercándose gradualmente a los niveles de prepandemia (USD 1,519.80 en diciembre 2019). Adicionalmente, el índice de precios de alimentos y bebidas del FMI registró una moderación a partir del segundo trimestre de 2022, al exhibir un crecimiento interanual de 1.41% en diciembre (29.22% en marzo 2022).

Por otro lado, las medidas de confinamiento que se adoptaron en China ralentizaron las cadenas de suministro globales, desacelerando el comercio mundial y propiciando también una menor actividad económica.

Basados en el panorama descrito anteriormente, The Economist Intelligence Unit (EIU) proyectó una tasa de crecimiento real del PIB mundial en 2022 de 3.1% (5.9% en 2021). Esta desaceleración se explicó por la reducción en el ritmo de crecimiento de las principales economías: EE.UU. con un 2.1% (5.9% en 2021), los países de la OECD con un 2.8% (5.4% en 2021), Japón con un 1.4% (2.1% en 2021), la Zona Euro con un 3.5% (5.3% en 2021) y China con un 3% (8.1% en 2021).

En cuanto a los precios, las estimaciones más recientes de EIU situaron la inflación promedio mundial en 9.2% (5.3% en 2021). En EE.UU., la inflación promedio se estimó en 8% (4.7% en 2021), en los países de la OECD en 9% (3.6% en 2021), en Japón en 2.5% (-0.2% en 2021), en la Zona Euro en 8.4% (2.5% en 2021) y en China en 1.9% (0.9% en 2021).

En conclusión, la economía mundial registró diversos shocks en 2022 que afectaron la estabilidad de precios y la dinámica de la actividad económica, particularmente en la primera mitad de 2022. Dado el contexto económico, las autoridades monetarias a nivel global iniciaron un proceso de alzas en sus tasas de política monetaria, con el propósito que la inflación retornara a sus niveles normales. Hacia finales del segundo semestre de 2022, se observó un relajamiento de las presiones inflacionarias, con disminuciones en los precios de los alimentos, costos de transporte, y combustibles, no obstante, permanecieron en niveles superiores a los de prepandemia.

Contexto doméstico

El PIB real registró un crecimiento interanual de 4.9% en 2022, impulsado, principalmente, por el sector servicio y el turismo. Por valor agregado, las actividades que determinaron el desempeño de la economía fueron: hoteles, bares y restaurantes (24%), salud (11.3%), administración pública (8.5%), entre otras.

El dinamismo de hoteles y restaurante (actividad que representó una cuarta parte del crecimiento de 2022) estuvo ligado a la recuperación del flujo de turistas, que mostró en 2022 un crecimiento interanual de 43.4%, asimismo, a la tasa de ocupación hotelera, que se ubicó en 71.4% (51% en 2021).

La inflación interanual al cierre de 2022 se ubicó en 7.83%, explicado por la mayor variación de la división de alimentos y bebidas no alcohólicas (11.19%), vivienda (9.07%) y transporte (5.88%), bienes y servicios diversos (10.49%) y restaurantes y hoteles (9.47%). Tales divisiones aportaron al 87.46% de la inflación observada en 2022.

En este sentido, la inflación interanual a diciembre de 2022 representó una disminución de 1.81 puntos porcentuales con respecto a la inflación interanual de abril de 2022 (9.64%).



Por su parte, la inflación subyacente interanual finalizó en 6.56% a diciembre de 2022, lo cual significó una disminución de 0.73 puntos porcentuales con respecto a la variación interanual de mayo de 2022 (7.29%).

Referente al sector externo, las actividades generadoras de divisas tuvieron una evolución favorable durante el año 2022. Según datos de la Dirección General de Aduanas (DGA), las exportaciones acumuladas crecieron 6.4% durante enero-diciembre, alcanzando la cifra de USD 12,390.93 millones.

Por otro lado, la inversión extranjera directa (IED) creció 32.3% en el acumulado enero-septiembre, representando USD 3,190 millones. Asimismo, el turismo acumuló 7.1 millones de visitas de no residentes en 2022 (4.9 millones en 2021), con un crecimiento de 11.1% respecto a 2019, año comparativo previo a la pandemia del COVID-19.

Por último, las remesas cerraron 2022 con un saldo de USD 9,856 millones (-5.2% con respecto a enero-diciembre 2021).

Por su parte, las importaciones acumuladas valor FOB ascendieron a USD 31,063.56 millones al cierre de 2022, equivalente a un crecimiento acumulado de 26.86% con respecto a enero-diciembre de 2021. De esta forma, el déficit de balanza comercial se ubicó en torno a USD 18,672.63 millones.

La evolución de las actividades generadoras de divisas, tasas de interés domésticas superiores a las externas e intervenciones del BCRD en el mercado cambiario, influyeron sobre el comportamiento del tipo de cambio, el cual registró una apreciación promedio mensual cercana al 0.6% entre

agosto-diciembre de 2022. Por su parte, las Reservas Internacionales Brutas (RIB) se ubicaron en USD 14,441 millones, equivalente a un crecimiento interanual de 10.8%.

Asimismo, con el propósito de contribuir a contrarrestar las presiones inflacionarias y facilitar la convergencia de la inflación hacia el rango meta de 4.0% +/- 1.0% en el horizonte de política monetaria, el BCRD incrementó en 400 puntos básicos su tasa de política monetaria en el transcurso de 2022, cerrando el año en 8.50%.

Adicionalmente, el BCRD redujo el excedente de liquidez del sistema financiero a través de operaciones de mercado abierto. Finalmente, el sistema financiero presentó incrementos importantes de tasas de interés de mercado durante 2022. La tasa de interés activa promedio ponderada en moneda nacional de la Banca Múltiple se incrementó en 389.1 puntos básicos, pasando de 9.60% en enero 2022 a 13.49% en diciembre 2022.

Asimismo, la tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda nacional de la Banca Múltiple aumentó en 600 puntos básicos, pasando de 3.56% en enero 2022 a 9.52% en diciembre 2022. El comportamiento de las tasas de interés fue consistente con la postura contractiva de política monetaria adoptada por el BCRD.

En cuanto a la política fiscal, las presiones inflacionarias (provenientes en gran medida de los precios de materias primas), motivaron a que el gobierno implementara una serie de medidas transitorias, entre las que destacaron el paquete de subsidios focalizados, la eliminación de aranceles a productos alimenticios de primera necesidad y la ampliación de algunos programas sociales.

Por el lado de los ingresos del Gobierno Central, estos ascendieron a DOP 865,434.3 millones en el periodo enero-noviembre, representado un incremento de 12.69% respecto al mismo periodo en 2021. Paralelamente, la erogación total acumulada se situó en DOP 995,341.5 millones, correspondiendo a una variación acumulada de 22.4% con respecto a enero-noviembre 2021.

Como resultado, el balance acumulado del Gobierno Central reflejó un déficit de DOP 111,221.6 millones en enero-noviembre 2022 (-1.8% como porcentaje del PIB), cuyas principales fuentes de financiamiento se desglosaron de la siguiente manera:

dinero legal y depósitos del Gobierno Central (DOP 85,860.2 millones), participaciones de capital y en fondos de inversión (DOP 5,245 millones), emisión neta de títulos (DOP 62,003.5 millones), reducción de adquisición de préstamos (DOP 7,367 millones), disminución de otros pasivos (DOP 21,458.8 millones), emisión neta de bonos en el mercado internacional (DOP 152,518 millones) y préstamos netos del exterior (DOP 16,630.2).

Los pasivos ascendieron a RD\$ 2,373 miles de millones; reflejando un incremento de +8.3 por ciento, respecto a 2021. El mayor crecimiento correspondió a las obligaciones con el público que registraron un saldo RD\$1,909 miles de millones, con un incremento +28.8 por ciento respecto a 2021. También las obligaciones con Instituciones Financieras alcanzaron RD\$155.2 millones, saldo que creció +42.2% respecto a diciembre 2021.

Los resultados del período fueron de RD\$ 57 miles de millones, registrando un aumento de +30 por ciento con respecto a 2021.

En este sentido, la rentabilidad del sector, medido a través del ROE y ROA, en 2022, fue de 25.6 por ciento y 2.6 por ciento (22.7 por ciento y 2.23 por ciento, en 2021, respectivamente). En términos de cobertura de liquidez, entendida como la relación disponibilidades sobre captaciones totales, se observó un indicador de 26.02 por ciento (26.02 por ciento en 2021). El indicador de solvencia alcanzó al cierre de noviembre 2022 15.1 por ciento (16.49 por ciento en diciembre 2021).

Contexto Financiero

Los activos totales de los bancos que conforman la banca múltiple totalizaron RD\$2,652 miles de millones, correspondiendo a un crecimiento de 9.24 por ciento respecto a 2021. La cartera bruta de RD\$ 1,379 miles de millones, reflejó crecimiento en términos nominales de RD\$ 173 miles de millones (+14.3%).

En cuanto a su clasificación, la cartera de créditos vigente representó el 97.4 por ciento de la cartera bruta, manteniendo la misma proporción observada en 2021. En términos nominales, la cartera vigente creció RD\$ 168.4 miles de millones. Los créditos vencidos representaron el 0.6 por ciento de la cartera bruta, registrando una reducción de 0.5 puntos porcentuales respecto a 2021.



Desempeño financiero

Nos complace informarles que, en el año 2022, Banco Múltiple LAFISE logró importantes avances. En cuanto a nuestros clientes, hemos experimentado un crecimiento significativo, alcanzando un total de 4,390 clientes, lo que representa un aumento del 38.44% en comparación con el año anterior. Además, nuestros canales de caja, ATM y Bancanet han registrado transacciones por un total de USD6,054.09 millones, lo que supone un impresionante aumento del 241.01% con respecto a 2021.

Este crecimiento fue impulsado por nuestra banca en línea, que experimentó un aumento del 253.6% en los montos transados. Banco Múltiple LAFISE ha dirigido su atención al lanzamiento de productos de pago en línea, una plataforma tecnológica segura que permita a nuestros clientes administrar las transacciones bancarias desde sus medios tecnológicos, reduciendo el tiempo de espera y los gastos por movilización de sus clientes.

También nos complace destacar que se abrieron 1,490 nuevas cuentas, lo que representó un aumento del 94.4% en comparación con el año anterior, y se desembolsaron un total de RD\$5,290.46 en el año. Estos logros fueron el resultado de nuestro compromiso constante con la excelencia y la innovación.

Las utilidades del ejercicio 2022 totalizó RD\$ 100,691.77 millones, impulsada por el portafolio de cartera que generó rendimientos por RD\$446.38 millones (+39.9%), el portafolio de inversiones adicionó rendimientos por RD\$398.08 millones (+5.88%) y los negocios comisionables proporcionaron ingresos por RD\$272.03 millones (+90.34%), todo como

resultado de la estrategia del Banco que buscó direccionar esfuerzos que conllevaran ha crecimientos en sus activos derivado de un aumento en la cartera e inversiones en el sector de negocio corporativo y empresarial cada vez más robustos y de mayor resiliencia, elementos que resultaron en alzas en sus ingresos financieros y comisionables.

Los ingresos totales alcanzados por la institución en el 2022 fueron RD\$1,195.20 millones, creciendo en forma interanual en 1.38%. Con estos resultados, el índice de rentabilidad ROE y ROA alcanzaron 9.49% y 0.62% respectivamente.

Los activos totales sumaron RD\$16,790.58 millones, un incremento de 0.73 por ciento vs 2021. Este crecimiento fue explicado por el aumento en dos rubros; portafolio de Cartera y portafolio de inversiones. La cartera de créditos bruta ascendió a RD\$ 5,237.67 millones, reflejando un incremento interanual de RD\$397.27 millones (8.21 por ciento vs 2021).

Los créditos comerciales reflejaron un incremento interanual de RD\$ 193.77 millones (+4.55%), seguido por el incremento en los créditos de consumo RD\$ 437.34 millones (+15.44%) y los créditos de hipotecario reflejaron un aumento de RD\$ 145.00 millones (+71.97%).

Resumen destacado 2022

Cifras- diciembre 2022 vs 2021

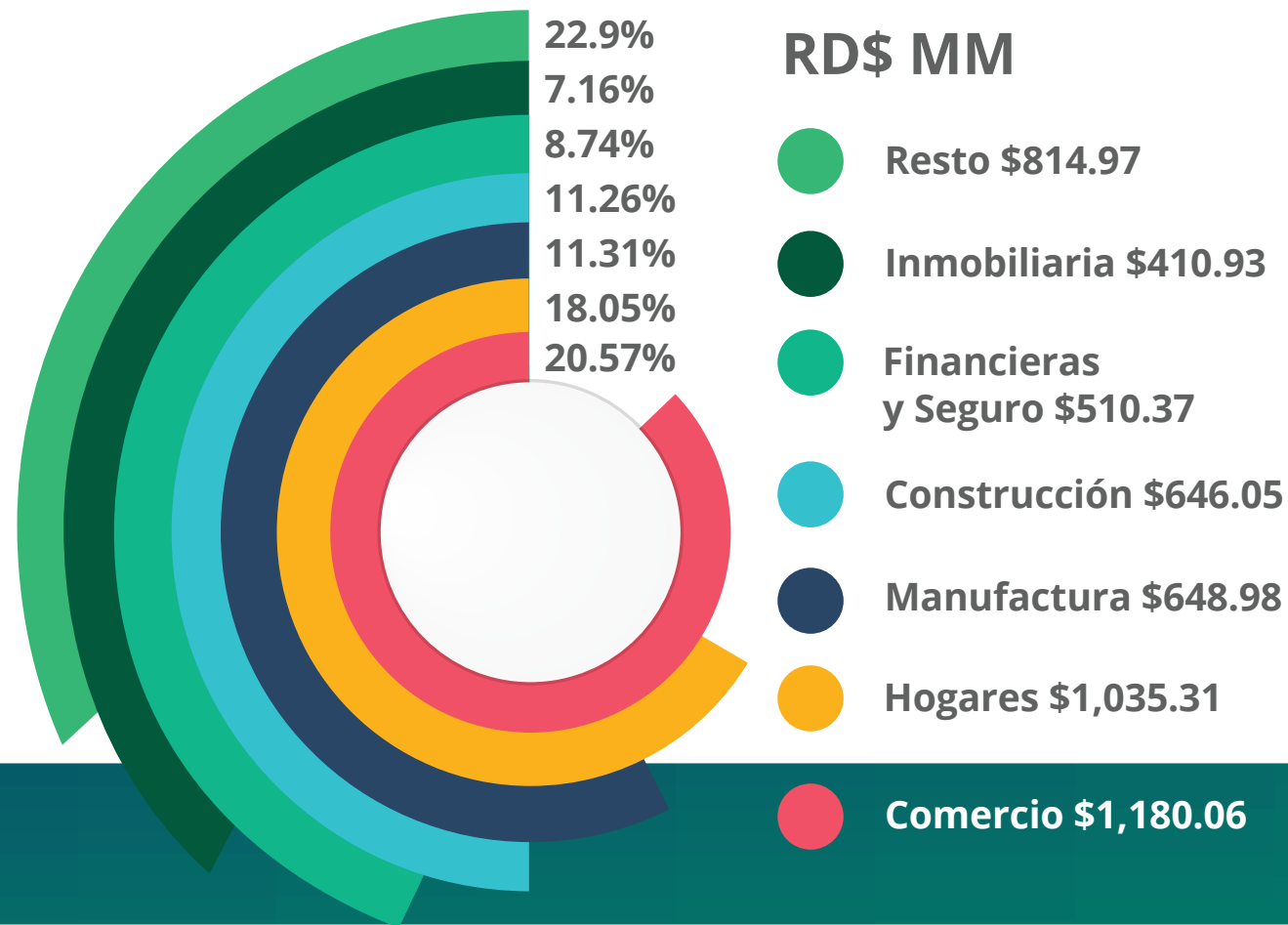


Se destacó la gestión de la administración en permitir, al corte de diciembre de 2022, una representación de 99.6% de nuestra cartera bajo categoría vigente. La cartera bruta totalizó RD\$ 5,212.44 millones mostrando un incremento del +8%, logrando un índice de Morosidad de 0.35% menor al 1% y que a su vez supera la del sistema de 0.91%. Por su parte, la cartera reestructurada representó el 0.14%, mientras que la cartera vencida representó el 0.38

Adicionalmente, la cartera se encontró respaldada por provisiones para posibles préstamos incobrables, los cuales totalizaron RD\$ 92.41 millones, reflejando un incremento de RD\$ 10.74 millones (+16.36%). En ese sentido, dichas provisiones respaldaron la cartera vencida en 4.63 veces, demostrando un correcto manejo en la calidad de la cartera y a pesar de la reestructuración de créditos.



Sectores Económicos



Las inversiones ascendieron a RD\$ 8,736.61 millones, reflejando un incremento interanual de RD\$ 291.92 millones (+3.46%) y constituyendo el mayor rubro del activo, representando el 52.03% del total. Las inversiones se encontraron concentradas en otras inversiones en instrumento de deuda, las cuales constituyeron 79.8% de las inversiones, seguido de inversiones disponibles para la venta con un 20.2% del total. En este sentido, como parte de los objetivos de optimizar la rentabilidad Banco LAFISE hace uso de los excedentes de liquidez en activos productivos; inversiones y cartera, siendo este primero en su gran mayoría inversiones en títulos con gobierno libres de riesgo y atractivos para compra y venta ante posibles posiciones que demande el mercado. Adicionalmente, los excedentes son aprovechados en colocación de créditos que dinamizan los flujos líquidos de

la institución. De las inversiones que mantiene el Banco, el 94.31% se encontraron en República Dominicana, con calificación BB- y pertenecen al Banco Central y al Ministerio de Hacienda, mientras que el restante 5.68% de inversiones se encontraron en países como Estados Unidos o Canadá y cuentan con calificación de A.

Los depósitos totales cerraron el año con un saldo de RD\$13,635.92 millones, concentrándose principalmente en depósitos a Plazo en un 57.13% (59.61% en 2021) con saldo de RD\$7,789.57 millones (-6.69% vs 2021), seguido de depósitos ahorros en un 26.0% con saldo de RD\$3,946.71 millones (+8.35% vs 2021) y los depósitos a la vista cerraron con saldo de RD\$1,889.64 millones (-5.60% vs 2011). Las disminuciones en el ritmo crecimiento y de concentración de producto pasivos estuvo enfocada en la estrategia de lograr una

Sectores Económicos	RD\$MM	%
Comercio	1,180.06	20.57%
Hogares	1,035.31	18.05%
Manufactura	648.98	11.31%
Construcción	646.05	11.26%
Financieras y Seguros	501.37	8.74%
Inmobiliaria	410.93	7.16%
Minas y Cantera	814.97	14.21%
Sociales y Salud	151.54	2.64%
Transporte	79.69	1.39%
Agricultura y Ganadería	78.75	1.37%
Servicios Comunitarios	60.17	1.05%
Enseñanza	57.41	1.00%
Hoteles y Restaurantes	24.35	0.42%
Administración Pública	23.62	0.41%
Electricidad, Gas y Agua	18.31	0.32%
Organismos Extraterritoriales	5.06	0.09%
Total General	5,736.56	100.00%

eficiente captación de fondos, con el objetivo de reducción de costo financieros. En este sentido, la institución aumentó sus obligaciones y emitió exitosamente deuda de oferta pública de valores de renta fija de bonos de deuda subordinada por RD\$300.00 millones que permitieron respaldar el crecimiento de los activos productivos, eficientizar el manejo de pasivos, así como reducir el riesgo de precio y de liquidez. Asimismo, contribuyeron al capital secundario de la institución, dentro de los límites permitidos por la ley monetaria y

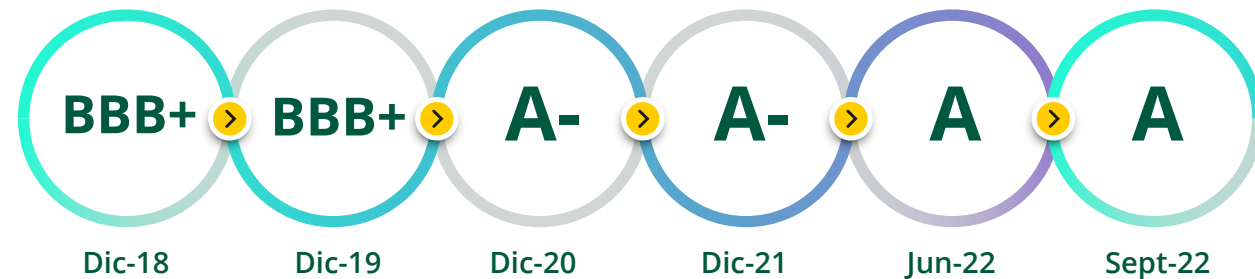
financiera y sus reglamentos. A diciembre 2022, el patrimonio del Banco Múltiple LAFISE totalizó RD\$ 1,094.88 millones, demostrando un incremento en RD\$ 3,14 millones (+0.29%) derivado del incremento en la capitalización de utilidades de periodos anteriores en capital social por RD\$320,05 millones. De esta manera, la solvencia del banco continúa fortaleciéndose. Por regulación local, el coeficiente de solvencia se situó en 15.11% (13.2% en diciembre 2021) superior al regulatorio de 10%.



Historial de Calificaciones



“Prestigio, Calidad y Respuesta Ágil”



Se destacó el incremento en las inversiones y adecuados niveles de liquidez: A septiembre 2022, Banco Múltiple LAFISE, continuó con la estrategia de fortalecimiento de la estructura de fondos y la optimización de los excedentes de efectivo para continuar con el aprovechamiento de los recursos.

Crecimiento de la cartera crediticia y adecuados niveles de cobertura de la cartera: A la fecha de análisis, la cartera de créditos neta totalizó RD\$ 4,859.5 millones, reflejando un incremento interanual de RD\$ 573.3 millones (+13.4%), mostrando mayores incrementos en las actividades de explotación de minas y canteras, comercio al por mayor y menor e industrias manufacturaras, manteniéndose diversificada.

Cumplimiento y Normativa

El año 2022 fue de grandes retos posterior a la recién pandemia, que afectó la economía en gran medida, la vanguardia digital, los shocks económicos por la guerra entre Rusia y Ucrania, y debido a esta y otras variables, LAFISE RD actualizó su programa de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/PADM).

Fortaleza Financiera	Do BBB+	Do BBB+	Do A-	Do A-	Do A	Do A
Depósitos a corto plazo	Do2	Do2	Do2	Do2	Do 2+	Do 2+
Bonos deuda subordinada	-	-	-	Do BBB+	Do BBB+	Do A-
Perspectiva	Estable	Estable	Estable	Estable	Positiva	Estable

Disminución en el nivel de endeudamiento patrimonial y ajustados niveles de solvencia: A la fecha de análisis, el patrimonio del Banco totalizó RD\$ 1,095.0 millones, demostrando un incremento de 14.1% producto del aumento en el capital suscrito y pagado, como resultado de la capitalización de utilidades del período anterior y el aumento en otras reservas patrimoniales, lo cual corresponde a la estrategia de fortalecimiento sostenido del patrimonio que el banco presentó en los últimos años.

Por su parte La Superintendencia de Bancos (SB) en su lucha contra este delito emitió una nueva versión del Instructivo sobre para la Debida Diligencia de clientes en las cuales el regulador contempla las nuevas variantes a nivel global para poder prevenir, detectar y mitigar el delito de la Prevención de LA/FT/PADM, robusteciendo las gestiones que se deben realizar.

PCR mantuvo la calificación del emisor de “DOA” a la Fortaleza Financiera, DO2+ a las Emisiones de Corto Plazo y de “DOA-” al programa de bonos de deuda subordinada con perspectiva de ‘Estable’ de Banco Múltiple LAFISE, S.A; con estados financieros interinos al 30 de septiembre de 2022.

“La calificación de Banco Múltiple LAFISE se fundamenta en el enfoque de negocio de créditos comerciales, reflejando un constante crecimiento y diversificación de la cartera, con una adecuada calidad en la misma. Asimismo, se consideran adecuados niveles de liquidez y solvencia que le permiten al Banco hacer frente a sus obligaciones. La calificación se encuentra limitada por la reducción en la utilidad y la desmejora en los indicadores de rentabilidad.”

Asimismo, se observó una mejora en el nivel de endeudamiento patrimonial, posicionándose en 13.90 veces, resultado menor al 15.21 veces obtenido en el período anterior, derivado del incremento en mayor proporción del patrimonio respecto al incremento en los pasivos.

Los organismos designados por la Ley 155-17 sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, así como los reguladores, fortalecieron sus normativas y controles, aplicando las oportunidades señaladas en la última evaluación de Grupo de Acción Financiera Internacional de Latinoamérica (GAFILAT) así como las mejores prácticas y estándares internacionales.



En este contexto, el país se desplazó dos puntos en el índice de percepción de la corrupción (IPC) elaborado por Transparencia Internacional para el 2022, obteniendo una puntuación de treinta y dos (32) sobre cien (100), donde este último representó índices o percepción de corrupción muy limpia; dicho aumento se obtuvo como resultado de medidas que “fortalecieron la independencia del Ministerio Público y otras entidades de control”. Por otro lado, se contempla la visita de este organismo en el año 2023, con perspectivas a nivel país de salir fortalecidos en la evaluación.

Leyes, Circulares y Reglamentos en materia de PLA/FT/PADM

Sobre este particular, el país trabajó sobre la base de actualizar las normativas que avalan el cumplimiento, especialmente la SB. En cuanto a la prevención del Lavado de Activos Financiamiento al Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, figuraron vigentes para las Entidades de Intermediación Financiera las que a continuación se detallan:

- Ley 155-17 sobre la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- Decreto 407 y 408 sobre la Aplicación de Medidas de Congelamiento y Reglamento de Aplicación de la Ley de Lavado.
- Circular 005/22 Tercera versión del Instructivo sobre Debida Diligencia.
- Circular 003/18 Instructivo sobre Prevención del Lavado de Activos.

Capacitaciones en materia de PLA/FT/PADM

Sobre este particular, las capacitaciones fueron un pilar fundamental del programa de cumplimiento a los fines de refrescar y actualizar al personal en materia de PLA/FT/PADM. Es por ello que, durante el 2022 esta fue una de las actividades principales realizadas por la Gerencia de Cumplimiento fortaleciendo el conocimiento y la cultura de todos los colaboradores en la prevención LAFT a los fines de poder identificar cualquier operación inusual o sospechosa y por ende la exposición del banco ante este tipo de riesgo.

Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Sobre este particular, ya como cuarto año consecutivo fue cubierto el envío del reporte de FATCA para el año 2022, como parte del acuerdo intergubernamental de intercambio de información fiscal con el Gobierno de los Estados Unidos de América; enviado a través de la Dirección General de Impuesto Internos (DGII).

Responsabilidad en materia de Prevención LAFTPADM

En Banco Múltiple LAFISE, S.A. fue prioridad evitar que los productos, servicios y canales de atención fuesen utilizados para facilitar actividades ilícitas. Es por ello que, en el ejercicio 2022, la unidad de Prevención de Lavado de Activos continuó desarrollando las mejores prácticas implementadas por el Grupo LAFISE, a través de una adecuada aplicación de la Política “Debida Diligencia de Clientes”, la cual se reforzó a través de visitas a los potenciales clientes por parte del equipo de las distintas líneas de Negocios y

verificación de datos del cliente mediante el uso de herramientas tecnológicas, que hicieron más efectivo y eficiente el proceso de depuración en listas internacionales. Asimismo, se fortaleció a través de capacitaciones constantes en los procedimientos de comunicación acerca de actividad inusual en las líneas de negocios.

Adicionalmente, se dio continuidad a la implementación de todas las disposiciones reglamentarias sobre la prevención del lavado de activos y, en particular, sobre aquellos aspectos referentes a la gestión de riesgos, mediante la ejecución de las siguientes actividades:

- Fortalecimiento en los procesos de inclusión de proveedores y contrapartes, incorporando todos los lineamientos planteados por Grupo LAFISE, así como de las exigencias regulatorias locales.
- Adecuaciones al Manual para la Prevención Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo acorde a los establecido a la Ley 155-17, sus reglamentos, Circular 005/22 que aprueba la tercera versión del Instructivo de Debida Diligencia y otras normativas sobre la materia.

Finalmente, cabe resaltar el compromiso por parte de la Gerencia de Prevención del Lavado de Activos en la consecución de los objetivos planteados en el presente ejercicio, lo cual permitió minimizar la exposición de Banco Múltiple LAFISE, S.A. a transacciones que pudiesen significar un riesgo de lavado de activos, siguiendo un estricto cumplimiento de las disposiciones reglamentarias vigentes, así como también el mantenimiento de un alto compromiso de prevención por los miembros del consejo, la alta gerencia y las distintas líneas de negocios del Banco, lo cual hace posible conocer mejor a los clientes para establecer relaciones confiables y en beneficio del crecimiento sostenible de los negocios.

Cumplimiento Normativo y Regulatorio

La Gerencia de Cumplimiento en el 2022 robusteció su estructura de cara a los riesgos que representa el cumplimiento normativo, el cual es cada vez más complejo, exigente y en continua evolución. Los reguladores emitieron leyes, reglamento, circulares e instructivos a los cuales se dieron estricto cumplimiento para continuar operando y prestando los servicios, evitando de esta forma infracciones, sanciones y consecuencias reputacionales desfavorables.

Durante el 2022, los reguladores emitieron 29 normativas, las cuales LAFISE a través de la Gerencia de Cumplimiento, dio a conocer a las áreas involucradas y el debido seguimiento a su cumplimiento dentro de los plazos establecidos.



Innovación, Tecnología, Operaciones, Productos

Ante una nueva realidad en la que las plataformas digitales han cobrado más fuerza y forman parte de nuestras rutinas diarias y siguiendo el proceso regional de Transformación Digital basado en su política de que “el cliente en el centro de todos sus procesos”, Banco Múltiple LAFISE desarrolló productos y servicios para el beneficio de sus clientes. El compromiso fue hacia la mejora continua, en pro de nuestros clientes y colaboradores, a través de la medición, transformación y control de los procesos, para optimizarlos constantemente de una forma ágil e innovadora, que permitieran adaptarnos y adelantarnos a las necesidades en nuestros mercados.

- Consultas de saldo de tarjetas de crédito, cuentas y préstamos.
- Estados de cuentas tarjeta de crédito.
- Consulta de puntos.
- Notificación de viajes.
- Número de cuenta.
- Generación PIN tarjeta de débito.
- Últimos 10 movimientos de cuenta y tarjeta de crédito (nueva funcionalidad).

- Soporte para acceso a Bancanet.
- Las respuestas a las consultas son remitidas al correo electrónico del cliente.

3. Bancanet 3.0 y App móvil: La plataforma de banca electrónica es única en el mercado ya que permite al cliente el manejo de sus cuentas en República Dominicana como en los otros Bancos del Grupo LAFISE en forma remota, contando con los niveles de seguridad para consultas y realización de transacciones. A su vez, nos mantenemos constantemente actualizando esta plataforma para brindar la mayor cantidad de funcionalidades al cliente, con el fin de mejorar su experiencia.

- a) Calendarizar facturas (programación de pagos).
- b) Anticipo facturas (utilizando línea de crédito o fondos en cuenta).
- c) Adelanto facturas (descuento).

En el año 2022 a través de esta poderosa herramienta se realizaron 8,187 pagos de facturas, con un volumen total de USD\$35.8 millones de dólares americanos (118% de aumento vs 2021) y generando ingresos por desembolsos de USD\$928M dólares americanos (188% de aumento vs 2021), aportando todo esto al gran incremento de transacciones consolidado en Bancanet 3.0

Canales digitales disponibles:

1. LIA: es un chatbot y su nombre significa “LAFISE Inteligencia Artificial”, la cual tiene como misión brindar respuesta a nuestros clientes y prospectos para que puedan realizar autogestiones bancarias o atender sus consultas muy fácilmente, sin salir de casa.

2. Virtual Banking: Servicio innovador, siendo la primera institución bancaria en República Dominicana capaz de brindar a sus clientes un servicio de atención 100% digital a través de videollamada, de una manera fácil, rápida y segura, mejorando la experiencia del usuario, con la calidez que caracteriza la atención en nuestras oficinas.

Durante el 2022, Bancanet 3.0 continuó siendo el canal de operaciones principal del Banco, presentando un incremento de 149% en el volumen de operaciones realizadas por nuestros clientes, contando con 89,318 transacciones (más de 29,335 vs 2021) por un monto total de USD\$6.16 billones de dólares americanos (aumento de 358% vs 2021), generando ingresos por USD\$ 4.17 millones de dólares americanos.

Monybite: Es una plataforma exclusiva, auto gestionable y 100% en línea, que permite controlar los gastos de tus tarjetas de crédito corporativa LAFISE, asignando restricciones por monto, cantidad, tipo de comercio, días / horas y consumos locales e internacionales.

Es un servicio que está disponible 24/7, a través de Facebook Messenger y próximamente en nuestra página web y vía Whatsapp. Actualmente tenemos habilitadas las siguientes funciones:

- Informaciones generales sobre productos.
- Enrolamiento Bancanet.
- Activación de tarjetas de crédito.

Uno de los principales objetivos es que el cliente pueda resolver sus gestiones bancarias, sin salir de casa y recibiendo una atención cara a cara con nuestros asesores financieros, permitiéndole obtener:

- Informaciones generales de productos y servicios.
- Apoyo para consultas y gestiones en línea.

Productos diferenciadores:

Paganet: Es una solución financiera integrada en nuestra sucursal electrónica.

Bancanet 3.0: Que puede resumirse como un conjunto de procesos automatizados para la Gestión de Pagos y Cobros de Facturas en distintas modalidades, contando con 3 funciones principales:

Leasing: Es otra alternativa de financiamiento para adquirir bienes de capital o bienes muebles e inmuebles, mediante un contrato de arrendamiento con opción a compra, en que el arrendador (Banco Múltiple LAFISE, S.A.) conviene con el arrendatario (el que alquila), en percibir una serie de cuotas por cederle el derecho a usar un activo en un período determinado.



Beneficios para el cliente:

- 100% de la cuota se deduce como gasto.
- Menor apalancamiento, por deducción de ITBIS de compra.
- Financiamiento hasta el 100% del activo, conservando su capital de trabajo.
- Tasa efectiva menor, por deducción de ITBIS de compra.
- Compensación del ITBIS mensual.
- Mejora el flujo del cliente.

Experiencia al Cliente

Línea de crédito para sobregiro: es una Línea de Crédito que se encuentra completamente integrada a la Cuenta Corriente y opera automáticamente para cubrir sobregiros de la cuenta a través de nuestra banca en línea Bancanet 3.0.

Nuestro enfoque principal es brindar una verdadera experiencia a nuestros clientes, a través de la satisfacción en el servicio y brindando las mejores soluciones integrales que cubran todas sus necesidades financieras. Cada día nos encontramos más cerca de nuestros clientes y esto nos permitió obtener una muy buena puntuación en el indicador de satisfacción en el servicio NPS (Net Promoter Score) con un 78%.

Remesas: El servicio más económico, rápido, fácil y seguro. Habilitado para que nuestros clientes reciban sus remesas desde cualquier parte del mundo, en la comodidad de su hogar, con crédito cuenta a su cuenta LAFISE o pago en efectivo en caja por cualquiera de nuestras sucursales.

Por esta razón, en el 2022 se desarrollaron y consolidaron los canales digitales de atención, tales como: LIA (asistente virtual), WhatsApp, LiveChat y Virtual Banking, los cuales permitieron que nuestros clientes recibieran la calidez y seguridad del servicio que nos caracteriza, desde la comodidad de sus casas.

LAFISE

Soluciones sin fronteras

Reconocimientos 2022





Banco LAFISE y Fundación Zamora Terán Inauguran Hub EduTech en Manoguayabo

Más de 300 niñas, niños, docentes y familias son beneficiados por el Hub EduTech, un centro de innovación comunitaria realizado en alianza entre Fundación Zamora Terán y Fundación La Merced.

Los Hub EduTech tienen como objetivo desarrollar ciudadanía digital en sus beneficiarios, a través del acceso a más y mejores contenidos de aprendizaje, mediante la tecnología.

Al mismo tiempo, los facilitadores de Fundación La Merced, una ONG dominicana dedicada a la erradicación del trabajo infantil, reciben formación y acompañamiento permanente en alfabetización digital, integración de la computadora en espacios de aprendizaje y programación.

Durante la sesión inaugural del Hub EduTech, se desarrolló un Bootcamp de Programación, donde los estudiantes aprendieron cómo crear su primer videojuego educativo, desarrollando así competencias matemáticas, de creatividad y pensamiento crítico.

+300

Beneficiarios

+100

Horas de formación y acompañamiento

+2,000

Niños beneficiados desde 2015

+150 Docentes capacitados

\$250,000 Invertidos



FZT en la Región:

El modelo educativo de Fundación Zamora Terán ha sido premiado en 2022 por el Laboratorio de Innovación Educativa, SUMMA; como uno de los 4 mejores programas de formación docente en toda Latinoamérica.



A: Los miembros accionistas de
Banco Múltiple Lafise, S. A.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas del Banco Múltiple Lafise, S. A., celebrada el siete (7) del mes de marzo del año dos mil veintidós (2022), nos designó para realizar las funciones de Comisario de Cuentas para el período terminado el treinta y uno (31) de diciembre del año dos mil veintidós (2022). En nuestra calidad de Comisario de Cuentas y atendiendo a lo establecido en los artículos 47, 48 y 49 del Título Sexto de los Estatutos Sociales he revisado los registros contables, los estados financieros auditados y las actas de los Consejos de Administración por el período en cuestión y Actas de Asamblea de Accionistas del mismo periodo, sobre lo cual estoy entregando a esta Asamblea General Ordinaria un informe detallado con los resultados de las indagaciones realizadas.

En este informe resumo los aspectos más relevantes sobre la gestión administrativa realizada por la administración de Banco Múltiple Lafise, S. A. y temas de interés que hemos considerado de su oportuna observación por el período terminado el treinta y uno (31) de diciembre del año dos mil veintidós (2022).

Después de haber analizado, y estar satisfecho por los resultados obtenidos, solicito a esta Asamblea dar formal descargo a los señores miembros del Consejo de Administración por el período comprendido entre el primero (1) de enero al treinta y uno (31) de diciembre del año dos mil veintidós (2022).

Agradecemos por la presente la confianza depositada en nosotros, por esta Asamblea, para la realización de estas funciones.

Agapito Portalatín
Comisario de Cuentas



De fecha 12 de abril del 2023

Contadores Públicos Autorizados
Asesores fiscales y financieros

Av. Winston Churchill No. 115
Plaza Paraíso, Suite 310, 3er Piso
Ensanche Paraíso, Santo Domingo, R. D.
Teléfono 8298694455
Mail info@portalatin.com.do
Web www.portalatin.com.do
RNC 130276668

Estados Financieros 2022



Informe de los auditores independientes

A los Accionistas de
Banco Múltiple Lafise, S. A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple Lafise, S. A. (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco Múltiple Lafise S.A., al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

(Continúa)

2

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales

Véanse las notas 2.5.1, 6 y 10, a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales es un asunto clave de la auditoría debido a la naturaleza del cálculo, los juicios y análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección del Banco de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y al impacto de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa el 31 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares, metodología establecida por el Banco para la determinación de provisiones adicionales y otros documentos relacionados.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos de los mayores y medianos deudores comerciales y su correspondiente contabilización, incluyó lo siguiente:

- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño y la eficacia operativa para la aprobación y desembolso de créditos.
- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- ◆ Obtuvimos la conciliación del mayor auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de la conciliación.
- ◆ Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos de mayores y medianos deudores comerciales, para los cuales recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente. Este recálculo incluye la evaluación de la capacidad de pago de los deudores, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías sometidas. Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros.

(Continúa)



3

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ♦ Recalculamos las provisiones para la cartera de créditos de menores deudores con base en su comportamiento de pago, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.
- ♦ Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco con las reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ♦ Mediante la utilización de técnicas de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos se hayan efectuado siguiendo la política del Banco y lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Otro asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los estados de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual, pero no los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría.

Se espera que la información en la memoria anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información antes identificada cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros, con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

(Continúa)

4

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno del Banco.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Banco están a cargo de supervisar el proceso de reportes de la información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- ♦ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.

(Continúa)



- ◆ Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- ◆ Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- ◆ Concluimos sobre el uso apropiado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- ◆ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

(Continúa)

Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

KPMG

Registro en la SIB núm. A-006-0101

CPA Giovanna Angélica Portillo Rodríguez
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPARD núm. 17285

15 de marzo de 2023

Santo Domingo,
República Dominicana



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Estados de situación financiera

(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u> (Reclasificado Nota 31)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 17, 26, 27, 28 y 31)		
Caja	50,506,213	60,515,568
Banco Central	2,577,297,094	3,684,345,407
Bancos del país	1,710,463	3,713,869
Bancos del extranjero	50,683,768	119,455,107
Equivalentes de efectivo	9,596,204	2,758,045
Rendimientos por cobrar	1,391,847	49,315
Subtotal	<u>2,691,185,589</u>	<u>3,870,837,311</u>
Inversiones (notas 5, 10, 26, 27 y 30)		
Disponibles para la venta	7,121,707,081	7,457,117,464
Mantenidas hasta el vencimiento	1,614,956,865	414,383,393
Provisión para inversiones	(50,000)	(308,367)
Subtotal	<u>8,736,613,946</u>	<u>7,871,192,490</u>
Cartera de créditos (notas 6, 10, 17, 26, 27, 28 y 30)		
Vigente	5,212,447,207	4,820,760,289
Reestructurada	7,256,688	10,025,733
En mora (de 31 a 90 días)	15,949,466	1,055,834
Vencida (más de 90 días)	2,018,197	4,551,165
Cobranza judicial	-	4,000,000
Rendimientos por cobrar	28,322,323	19,200,930
Provisiones para créditos	(92,416,191)	(79,421,986)
Subtotal	<u>5,173,577,690</u>	<u>4,780,171,965</u>
Cuentas por cobrar (notas 7, 26, 27 y 28)	<u>19,315,474</u>	<u>5,736,608</u>
Propiedad, muebles y equipos, (notas 8, 18 y 20)	29,212,800	30,126,473
Otros activos (notas 9 y 26)		
Cargos diferidos	132,040,079	91,223,098
Intangibles	34,428,457	34,428,457
Activos diversos	8,243,743	46,386,390
Amortización acumulada	(34,428,457)	(34,428,457)
Subtotal	<u>140,283,822</u>	<u>137,609,488</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>16,790,189,321</u>	<u>16,695,674,335</u>

(Continúa)

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Estados de situación financiera

(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u> (Reclasificado Nota 31)
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 26, 27, 28 y 31)		
A la vista	650,718,127	1,077,911,171
De ahorro	1,289,589,010	1,159,504,727
A plazo	3,605,414,864	2,258,352,061
Intereses por pagar	8,363,673	3,158,403
Subtotal	<u>5,554,085,674</u>	<u>4,498,926,362</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (notas 12, 26, 27 y 28)		
De instituciones financieras del país	7,046,529,468	9,437,434,068
De instituciones financieras del exterior	1,043,677,091	70,102,380
Intereses por pagar	15,100,359	8,783,961
Subtotal	<u>8,105,306,918</u>	<u>9,516,320,409</u>
Fondos tomados a préstamos (notas 13, 26 y 27)		
Del Banco Central	388,054,036	471,842,518
De instituciones financieras del país	200,000,000	300,000,000
De instituciones financieras del exterior	274,909,636	42,855,976
Otros financiamientos	652,014,430	486,427,343
Intereses por pagar	1,705,720	2,519,490
Subtotal	<u>1,516,683,822</u>	<u>1,303,645,327</u>
Otros pasivos (notas 10, 14, 18, 25, 26, 27 y 30)	<u>71,067,964</u>	<u>113,920,913</u>
Obligaciones asimilables de capital (notas 3, 15, 28 y 29)		
Obligaciones subordinadas	436,687,802	141,980,501
Intereses por pagar	11,476,861	2,592,316
Subtotal	<u>448,164,663</u>	<u>144,572,817</u>
Total de pasivos	<u>15,695,309,041</u>	<u>15,577,385,828</u>
Patrimonio neto (notas 16, 17 y 30)		
Capital pagado	954,687,700	634,632,300
Otras reservas patrimoniales	44,535,270	39,500,681
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	126	51
Resultados del ejercicio	95,657,184	444,155,475
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,094,880,280</u>	<u>1,118,288,507</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>16,790,189,321</u>	<u>16,695,674,335</u>
Cuentas contingentes (notas 10, 14, 17 y 18)	<u>419,615,076</u>	<u>332,769,948</u>
Cuentas de orden (nota 19)	<u>29,901,589,325</u>	<u>26,277,136,049</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Marco Enrique Cabral
Miembro del Consejo de Administración

Edgar Del Toro Toral
Gerente General

Reina Astacio
Contador General



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Estados de resultados

(Valores en DOP)

	Años terminados el	
	2022	2021 (Reclasificado Nota 31)
Ingresos financieros (notas 5, 6, 20, 28 y 31)		
Intereses por disponibilidades	9,220,016	1,125,608
Intereses por cartera de crédito	446,386,605	318,907,708
Intereses por inversiones	398,080,034	375,982,396
Ganancias por inversiones	75,961,532	341,750,942
Subtotal	929,648,187	1,037,766,654
Gastos financieros (notas 11, 13, 20 y 28)		
Intereses por fondos interbancarios	(3,827,761)	(51,215)
Intereses por captaciones	(609,185,639)	(287,989,452)
Pérdidas por inversiones	(6,477,063)	(2,981,374)
Intereses por financiamientos	(103,027,968)	(75,462,465)
Subtotal	(722,518,431)	(366,484,506)
Margen financiero bruto	207,129,756	671,282,148
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(20,683,755)	(13,305,309)
Provisiones para inversiones (nota 10)	(50,000)	-
Subtotal	(20,733,755)	(13,305,309)
Margen financiero neto	186,396,001	657,976,839
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 21)	5,742,949	2,626,533
Otros ingresos operacionales (nota 22)		
Comisiones por servicios	123,762,751	53,609,112
Comisiones por cambio	421,836,505	181,596,191
Ingresos diversos	297,404	788,569
Subtotal	545,896,660	235,993,872
Otros gastos operacionales (nota 22)		
Comisiones por servicios	(19,726,324)	(16,797,502)
Comisiones por cambio	(273,589,019)	(92,287,083)
Gastos diversos	(12,400,572)	(5,521,029)
Subtotal	(305,715,915)	(114,605,614)
Resultado operacional bruto	432,319,695	781,991,630
Gastos operativos (notas 8, 9, 10, 18, 24, 28 y 29)		
Sueldos y compensaciones al personal	(179,271,565)	(157,805,605)
Servicios de terceros	(48,951,975)	(46,054,175)
Depreciación y amortizaciones	(10,587,171)	(3,364,589)
Otras provisiones	-	(1,592,580)
Otros gastos	(111,664,280)	(89,545,589)
Subtotal	(350,474,991)	(298,362,538)
Resultado operacional, neto	81,844,704	483,629,092
Otros ingresos (gastos) (nota 23)		
Otros ingresos	20,400,868	13,980,133
Otros gastos	(1,261,671)	(1,165,620)
Subtotal	19,139,197	12,814,513
Resultado antes de impuestos (nota 25)	100,983,901	496,443,605
Impuesto sobre la renta (nota 25)	(292,128)	(28,911,526)
Resultado del ejercicio	100,691,773	467,532,079

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Marco Enrique Cabral
Miembro del Consejo de Administración

Edgar Del Toro Toral
Gerente General

Reina Astacio
Contador General

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Estado de flujos de efectivo

(Valores en DOP)

	Años terminados el	
	2022	2021 (Reclasificado Nota 31)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	446,485,228	315,370,353
Otros ingresos financieros cobrados	607,474,767	746,425,009
Otros ingresos operacionales cobrados	544,470,654	235,489,077
Intereses pagados por captaciones	(592,607,187)	(295,062,305)
Intereses pagados por financiamientos	(103,841,738)	(68,606,589)
Gastos generales y administrativos pagados	(340,153,565)	(293,405,369)
Otros gastos operacionales pagados	(305,715,915)	(115,896,252)
Impuesto sobre la renta pagado	(40,850,539)	(83,038,525)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(1,169,809)	(21,502,864)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	214,091,896	419,772,535
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones, neto	(1,005,073,353)	(3,430,960,098)
Créditos otorgados	(5,372,686,706)	(5,755,137,892)
Créditos cobrados	4,975,408,169	4,493,882,580
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(10,718,800)	(17,581,088)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	2,243,353	265,416
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,410,827,337)	(4,709,531,082)
EFFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	312,018,797,510	181,933,995,328
Devolución de captaciones	(312,386,173,357)	(174,853,790,049)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	32,905,041,301	6,329,738,650
Operaciones de fondos pagados	(32,691,189,036)	(6,878,962,712)
Interbancarios recibidos	2,250,000,000	100,000,000
Interbancarios pagados	(2,250,000,000)	(100,000,000)
Emisión de deuda convertible en capital	300,000,000	-
Devolución de deuda convertible en capital	(5,292,699)	(2,236,947)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(124,100,000)	(13,156,000)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	17,083,719	6,515,588,270
DISMINUCIÓN (AUMENTO) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(1,179,651,722)	2,225,829,723
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3,870,837,311	1,645,007,588
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	2,691,185,589	3,870,837,311

(Continúa)



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Estado de flujos de efectivo

(Valores en DOP)

	<u>2022</u>	Años terminados el 31 de diciembre de 2021 (Reclasificado Nota 31)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	100,691,773	467,532,079
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	20,683,755	13,305,309
Inversiones	50,000	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Otras provisiones	-	1,592,580
Depreciación y amortizaciones	10,587,171	3,364,589
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	139,910,264	88,290,085
Efecto fluctuación cambiaria, neta	(7,168,955)	(4,256,936)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	61,451	169,203
Ganancia en ventas de activos fijos	(2,193,977)	-
Activos llevados a gastos	995,926	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(9,121,393)	(60,320,011)
Cuentas a recibir	(13,578,866)	3,062,567
Cargos diferidos	(14,766,151)	(76,904,496)
Activos diversos	12,091,817	(38,010,996)
Intereses por pagar	19,530,992	(1,459,987)
Otros pasivos	(43,681,911)	23,408,549
Total de ajustes	113,400,123	(47,759,544)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	214,091,896	419,772,535

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Marco Enrique Cabral
Miembro del Consejo de Administración

Edgar Del Toro Toral
Gerente General

Reina Astacio
Contador General

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Estados de cambios en el patrimonio

(Valores en DOP)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total de patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2021	496,312,400	16,124,077	13,440,195	8	151,475,943	677,352,623
Ajuste por cambio en políticas contables (nota 2.25 y 31.1)	-	-	(13,440,195)	-	-	(13,440,195)
Saldos al 1ro. de enero de 2021 después de ajuste (nota 2.25)	496,312,400	16,124,077	-	8	151,475,943	663,912,428
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	151,475,943	(151,475,943)	-
Dividendos pagados:						
Efectivo (nota 16)	-	-	-	(13,156,000)	-	(13,156,000)
Acciones (nota 16)	138,319,900	-	-	(138,319,900)	-	-
Pérdidas no realizadas en inversiones disponibles para la venta netas (notas 2.25 y 31.1)	-	-	(39,989,459)	-	-	(39,989,459)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	467,532,079	467,532,079
Transferencia a otras reservas patrimoniales (nota 16.1 y 30)	-	23,376,604	-	-	(23,376,604)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021, reexpresado (nota 2.25)	634,632,300	39,500,681	(39,989,459)	51	444,155,475	1,078,299,048
Ajuste por cambio en políticas contables (nota 2.25)	-	-	39,989,459	-	-	39,989,459
Saldos al 31 de diciembre de 2021 ajustados (nota 2.25)	634,632,300	39,500,681	-	51	444,155,475	1,118,288,507
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	444,155,475	(444,155,475)	-
Dividendos pagados:						
Efectivo (nota 16)	-	-	-	(124,100,000)	-	(124,100,000)
Acciones (nota 16 y 30)	320,055,400	-	-	(320,055,400)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	100,691,773	100,691,773
Transferencia a otras reservas patrimoniales (nota 16.1 y 30)	-	5,034,589	-	-	(5,034,589)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	954,687,700	44,535,270	-	126	95,657,184	1,094,880,280

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Marco Enrique Cabral
Miembro del Consejo de Administración

Edgar Del Toro Toral
Gerente General

Reina Astacio
Contador General



www.lafise.com