



MEMORIA | 2023
ANUAL |
República Dominicana



Indice

Presencia Regional	5
Grupo LAFISE	6
Mensaje del presidente	8
Visión, Misión, Pilares y Valores	10
Mensaje del Gerente General	12
Consejo de Administración y Principales Ejecutivos	14
Marco General	18
Asamblea General de Accionistas	19
Comités de Apoyo al Consejo de Administración y Comités Estratégicos	20
Contexto Internacional y Doméstico	22
Contexto Financiero	24
Desempeño financiero	26
Calificación de Riesgo	30
Perfil y Gestión de Riesgo 2023	31
Cumplimiento y Normativa	34
Innovación, Tecnología, Operaciones, Productos	36
Responsabilidad Social Empresarial	40
Comisariado Banco LAFISE	38
Estados Financieros Auditados	40
Canales de Atención	56



Colibrí
Ave de República Dominicana



Esmeralda Española
Ave de República Dominicana

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



Historia de Grupo LAFISE



empresas y personas, apoyando el desarrollo de las comunidades y los países.

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.



1985
Nacimos en Estados Unidos



+219
Oficinas y Sucursales



11
Países con operaciones



+4,000
Colaboradores

Historia de Grupo LAFISE

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,

“Somos Soluciones Sin Fronteras”

Desde 1985 trabajando en la región





Foto: Oficina Representativa en Miami, Estados Unidos

Mensaje del Presidente de Grupo LAFISE

Estimados accionistas, colaboradores y clientes:

Es con gran satisfacción que me dirijo a ustedes en ocasión de presentar nuestra Memoria Anual correspondiente al año 2023. En este documento, compartimos con orgullo los resultados y logros alcanzados durante el último año, reflejando nuestro compromiso inquebrantable con la excelencia y la transparencia en cada una de nuestras operaciones.

En el marco de una trayectoria que marca un poco más de 38 años de sólida presencia en la región, hemos trascendido y gestionado una banca más innovadora que nunca, ofreciendo soluciones financieras sin fronteras que hacen la vida de nuestros clientes más sencilla, fácil y segura. Desde nuestra fundación en 1985 en Estados Unidos, hemos expandido nuestro alcance a más de 11 países, consolidándonos como un referente en la industria financiera regional.

Durante este año 2023, nuestra región mostró un entorno económico más favorable de lo inicialmente esperado. Nuestros países recuperaron plenamente el PIB perdido durante la pandemia, las tasas de inflación decrecieron conllevando a que en varios de nuestros países los bancos centrales realizaran ajustes a las tasas de política monetaria.

Esto, junto con la implementación de una estrategia de adecuada segmentación de nuestros productos y servicios acorde al perfil de cliente que atendemos, nos ha permitido un importante crecimiento en nuestras operaciones.

Nuestros activos totales se ubicaron en máximos históricos (US\$5,253 millones, +10.4% interanual), impulsados mayoritariamente por las captaciones del público (US\$3,866 millones, +14.9%) destacando el crecimiento en modalidad ahorro y vista. Por su lado, la cartera de préstamos registró un marcado dinamismo al ubicarse en US\$2,469 millones (+18.2%) tanto en créditos a empresas como a familias. Mantenemos una robusta posición de liquidez (efectivo + inversiones líquidas ascienden a US\$ 2,475 millones (+4.0%)), y nuestros niveles de Adecuación de Capital ascienden a 16.7% mayormente influido por el tamaño de nuestro patrimonio (US\$606 MM, +10.0% interanual).

En LAFISE, cada reto es una oportunidad para crecer y mejorar, manteniendo siempre nuestra esencia de banca cálida y transparente. Nuestro compromiso con la innovación se refleja en la implementación de procesos 100% digitales, como la apertura de cuentas de ahorro completamente en línea, con procesos biométricos seguros y ágiles, así como la plataforma transaccional en línea -Bancanet- más robusta, segura y la única con sola estructura regional para facilidad entre países,

convirtiéndolo en el principal canal transaccional para nuestros clientes. Esto nos permite atender de una manera eficiente y ágil a más de un millón doscientos mil clientes en la región, que realizaron transacciones con nosotros por más de 60 mil millones de dólares en 2023, un incremento transaccional superior a dos dígitos durante los últimos años, principalmente a través de nuestros canales digitales.

Así mismo, nos enorgullece ofrecer productos y servicios únicos, y llegar cada vez más cerca de nuestros clientes, puedo mencionar que en Costa Rica hemos incrementado nuestra participación y presencia física en zonas costeras, con una oferta de valor creada para inversionistas extranjeros que llegan a destinos como Santa Teresa de Cóbano, Zona Sur y Guanacaste; con excelentes resultados; En República Dominicana lanzamos nuestra Banca Pymes con enfoque en género, tanto con condiciones competitivas a nivel financiero como una robusta oferta de valor no financiera que abarca asesorías, consultorías y capacitaciones como un diferenciador de valor agregado de cara al acompañamiento a nuestros clientes.

Mientras que en Nicaragua seguimos creciendo con presencia física a través de nuevos puntos de atención, ServiRED, ahora las personas pueden además de retirar las remesas; acreditarlas a cuentas, pagar en ese mismo punto: servicios públicos, productos de crédito, comprar seguros; siempre con la meta de que mantengan y administren su dinero de la manera más segura, con mayor conveniencia de ubicaciones y horarios. En la región (República Dominicana, Panamá y Costa Rica) relanzamos nuestro segmento de Banca Privada, a través de nuestro portafolio patrimonial, reuniendo a más de 600 clientes en encuentros exclusivos mezclando gastronomía de primer nivel, networking y nuestra presencia sólida regional a su servicio. Este 2023 nos llena de orgullo que desde Fundación Zamora Terán seguimos impactando niñas y niños en la región; en esta ocasión en Honduras, convirtiendo a Roatán, en la primera isla digital, donde se benefició a más de 5,500 niñas y niños, a través del programa educativo Una Computadora por Niño I Educa Roatán, que ha permitido transformar la educación a través de la incorporación de tecnología, formación continua a maestros, evaluaciones de impacto y desarrollo en la comunidades.

Este gran logro fue promovido por el decidido apoyo de la Municipalidad de Roatán, El Club Rotario, One Laptop Per Child, los donantes e implementado por Fundación Zamora Terán.

En LAFISE, operamos como una gran familia, donde el cliente está siempre en el centro de nuestras acciones. Nos enorgullece ser reconocidos continuamente por Great Place To Work, como uno de los mejores lugares para trabajar, un logro que refleja nuestro compromiso con el bienestar de nuestros colaboradores. Así como los diversos reconocimientos con los que hemos sido galardonados por marcas internacionales como Global Finance como Mejor Banco del Año, entre otros. Conmemorando más de 38 años de presencia en la región, reafirmamos nuestro compromiso de seguir siendo líderes en la industria financiera, ofreciendo soluciones innovadoras y manteniendo los más altos estándares de transparencia y ética empresarial que nos caracterizan.

Agradecemos profundamente su confianza y apoyo continuo a lo largo de estos años. Juntos, seguiremos cosechando éxitos que enorgullecen a todos los que confían y trabajamos en Grupo LAFISE.

Sinceramente, **Roberto Zamora**

“Brindamos soluciones sin fronteras”





Reinita Amarilla
Ave de República Dominicana

Pilares

- Cultura ágil, innovación y sinergia.
- Procesos simples y tecnología que agrega valor.
- Capital humano altamente capacitado y comprometido.
- Sólida gestión integral de riesgos.
- Cliente al centro.

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.

Misión y Visión

Misión

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

Visión

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

Nuestros Valores

Respeto

El respeto a nuestros colaboradores y clientes es la base de nuestras relaciones:

Reconocemos los intereses y necesidades de nuestros colaboradores y clientes, aceptando nuestras diferencias y valorando perspectivas diferentes.

Excelencia

La prioridad son nuestros clientes:

Buscamos constantemente propuestas de valor para satisfacer las necesidades de nuestros clientes internos y externos, obteniendo la máxima experiencia de servicio, lo que se traduce en el logro de excelentes resultados.

Responsabilidad Social

Somos una empresa socialmente responsable:

Contribuimos al desarrollo social y económico de las comunidades, preservando el medio ambiente y la sustentabilidad de las generaciones futuras. Gestionamos una nueva visión de hacer negocios, en una relación ganar-ganar en conjunto con nuestras partes interesadas.

Compromiso

Yo soy LAFISE:

Estamos comprometidos y motivados a construir el éxito de LAFISE, entregando nuestro mayor esfuerzo y trabajando unidos en sinergia para alcanzar las metas de nuestra organización.

Ética e Integridad

La Ética e Integridad son nuestra consigna:

Hacemos siempre lo correcto, trabajando con honestidad, ética y lealtad hacia la organización, nuestros compañeros y clientes.

Innovación

La innovación está en nuestro ADN:

Brindamos soluciones constantes de innovación a nuestros productos, procesos y servicios a través de nuevas metodologías que nos permiten optimizar el desempeño, aumentar la competitividad y generar valor agregado a un mercado en constante evolución.

Trabajo en Equipo

El trabajo en equipo es la base de nuestro éxito:

Alcanzamos los mejores resultados trabajando en colaboración con los distintos equipos de trabajo en un ambiente de confianza, compromiso y comprometidos con una meta en común.



Foto: Banco LAFISE - Santo Domingo, República Dominicana

Mensaje del Gerente General

Estimados accionistas y miembros del consejo:

Me complace compartir con ustedes los logros excepcionales alcanzados por Banco Múltiple LAFISE durante 2023 en la República Dominicana. Este año ha sido testigo de nuestro continuo compromiso de brindar soluciones financieras innovadoras y de alta calidad, respaldadas por una sólida trayectoria y experiencia como Grupo Financiero LAFISE, establecido en Estados Unidos desde 1985.

2023 fue otro año de grandes cosas, donde seguimos ampliando nuestra oferta, ejemplo de esto fue el

lanzamiento de nuestro segmento PYME con enfoque mujer, asimismo lanzamos nuestra oferta de Banca Privada, recibimos reconocimiento del Banco de Inversión Extranjera mas destacado en el apoyo a las exportaciones, todo esto evidencia un compromiso sin fronteras en seguir apoyando a nuestros clientes y nuestra región.

Nuestro compromiso con la excelencia y la innovación se refleja en nuestros resultados financieros sólidos y en el continuo fortalecimiento de nuestra posición en el mercado. Al cierre del 2023, Banco Múltiple LAFISE reportó activos por RD \$20,131,900,000 (+19.90% vs. 2022) y una cartera de crédito por RD \$7,815,700,000 (+51.13% vs. 2022); crecimientos significativos e importantes, liderando

“Comprometidos con la excelencia y la innovación”

el mercado financiero con una baja morosidad de 0.30% demostrando nuestra capacidad para gestionar eficazmente los riesgos y ofrecer soluciones financieras adaptadas a las necesidades de nuestros clientes.

Por igual mencionar que de acuerdo a la encuesta de servicios digitales realizada por la Superintendencia de Bancos, nuestra institución, nuevamente queda dentro de las mejores plataformas electrónicas en la República Dominicana, con nuestro Bancanet, el cual respalda de manera importante las transacciones de nuestros clientes en 2023, esto con alto niveles de seguridad, confiabilidad y agilidad.

Así mismo, nos enorgullece comunicar que continuamos manteniendo nuestra calificación de riesgo A, emitida por Pacific Credit Rating (PCR), lo que respalda nuestra solidez financiera, trayectoria y compromiso institucional.

Desde nuestros inicios, nos hemos dedicado a colocar al cliente en el centro de nuestras operaciones, priorizando sus necesidades y objetivos en todo momento. Esta filosofía nos ha permitido cultivar relaciones duraderas y significativas con cada uno de ellos, así como lograr un crecimiento notable en nuestra base de clientes y transacciones.

Por último, mencionar que Great Place to Work reconoció a Banco LAFISE por su labor en 2023, 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 principales crear un excelente lugar para trabajar, basados en confianza, equidad y oportunidad de desarrollo en diferentes ámbitos. Esto super importante, dado que la gente es nuestro principal activo.

Agradecemos sinceramente a todos nuestros accionistas, directores, clientes y empleados por su continuo apoyo y dedicación. Seguiremos trabajando arduamente para mantener nuestra posición como líderes en el mercado financiero dominicano y continuar entregando resultados sobresalientes en el futuro.

Atentamente,
Edgar Iván Del Toro Toral

“Hemos cultivado relaciones duraderas y significativas”





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.

María Isabel Terán de Bonetti

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

Carlos Nereo Melo

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

Principales Ejecutivos

Edgar del Toro Toral

Gerente General

Hugo Villanueva Vargas

Vicepresidente de Negocios

Franklin Escalona Cruces

Vicepresidente de Tesorería

Felipe de Castro Veras

Vicepresidente Adjunto de Operaciones

Cesar Rijo Montás

Vicepresidente de Crédito

Santa Mendez Vicente

Vicepresidente Adjunto de Medios de Pago

Patricia Mejía Coste

Gerente Legal

Edwards Carvajal Rosas

Gerente de Cumplimiento

Reina Astacio Sánchez

Contador General

Ana Bottier Reynoso

Auditor Interno

Luis Garrido Rodríguez

Vicepresidente Adjunto de Riesgo

Franklin Ramírez Fernández

Vicepresidente Adjunto Zona Norte



Macao
Ave tropical de República Dominicana



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 beneficien 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 28 de abril de 2023, 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 2022; 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 Anual sobre las Sanciones Aplicadas y la designación de los miembros del

Consejo de Administración para el período 2023-2025, 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 Noventa y Cinco Millones Seiscientos Cincuenta y Siete Mil Cien Pesos Dominicano con Cero Centavos (RD\$95,657,100.00) 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 Mil Cincuenta Millones Trescientos Cuarenta y Cuatro Mil Ochocientos Pesos Dominicanos con Cero Centavos (RD\$1,050,344,800.00).

Y por tanto se aprobó la modificación del Art. 8 de los Estatutos Sociales y emisión de los nuevos certificados de acciones, posteriormente.



Comités de Apoyo al Consejo de Administración y Comités Estratégicos

Auditoría

Joaquín De Ramón Picaso
Miembro Externo Independiente/ Presidente

Marcos Cabral Franco
Miembro Externo Independiente

Juan Carlos Pais
Miembro Externo Independiente

Jovel Azofeifa Villalobos
Interno. Invitado Permanente

Ana Bottier
Interno. Invitada Permanente/ Secretaria

Riesgo

Juan Carlos Pais Fernández
Miembro / Presidente

Luis Garrido Rodríguez
Secretario

Joaquín De Ramón Picaso
Miembro

Isaac Cerdas
Miembro

Justo Montenegro
Miembro

Crédito Ejecutivo

Claudia Stadthagen
Miembro

Edgar Del Toro
Miembro

Juan Carlos Pais
Miembro Externo Independiente

Cesar Rijo
Invitado Permanente

Crédito Directivo

Carlos Briceño
Miembro

Claudia Stadthagen
Miembro

Gilberto Serrano
Miembro

Edgar Del Toro
Miembro

Cesar Rijo
Invitado Permanente

Juan Carlos Pais
Miembro Externo Independiente

Joaquin de Ramón
Miembro

Nombramientos y Remuneraciones

Marco Cabral
Miembro/ Presidente

Juan Carlos Pais
Miembro / Secretario

Joaquín de Ramón
Miembro

Luisa Franchy
Invitada Permanente

Andria Ortega
Invitada Permanente

Cumplimiento

Marco Cabral
Presidente

Joaquín De Ramón
Miembro

Jaime Saenz
Miembro

Edwards Carvajal
Miembro / Secretario

Operaciones y Tecnología

Carlos Briceño
Presidente

Felipe De Castro
Secretario

Edgar Del Toro Toral
Miembro

Diego Montes
Miembro

Luis Garrido
Miembro

ALCO

Edgar Del Toro Toral
Presidente

Justo Montenegro
Miembro

Franklin Escalona
Secretario

Hugo Villanueva
Miembro

Reina Astacio
Miembro



Contexto internacional

Según el FMI en su informe de Perspectivas de la Economía Mundial de enero 2024, el crecimiento económico mundial estimado en 2023 se ubicó en 3.1% (3.5% en 2022). Si bien el crecimiento se moderó con respecto al año anterior, es importante señalar que la economía global mostró resiliencia a pesar del contexto de altas tasas de interés y de turbulencia en el sector financiero, caracterizado por quiebras e intervenciones bancarias en distintas regiones del mundo.

Esta moderación en la tasa de crecimiento obedeció a la normalización de las economías tras el proceso de recuperación postpandemia en 2020-2021, así como a la fortaleza económica observada en las economías avanzadas como Estados Unidos, con un crecimiento de 2.5% (1.9% en 2022) y en las economías emergentes como China, con un incremento interanual de 5.2% (3.0% en 2022). En la Zona euro, las economías experimentaron una desaceleración marcada en 2023, con una tasa de 0.5% (3.4% en 2022), explicada por los efectos negativos del conflicto geopolítico sobre la cadena de suministros y precios de la energía.

Por otro lado, uno de los principales desafíos que enfrentó la economía global en 2023 fue la inflación, la cual experimentó una disminución más rápida de lo previsto en la mayoría de las regiones. Esto se explica gracias a la disipación de los shocks de oferta (principalmente de energía y de cadena de suministros) y a políticas monetarias restrictivas. Se

estima que la inflación mundial se ubicó en 6.8% en 2023 (8.7% en 2022). Si bien la inflación disminuyó, aún se mantuvo en niveles altos, por encima de los datos observados en el periodo prepandemia y de las metas de inflación de los principales bancos centrales del mundo.

Referente a las acciones de política tomadas para frenar la inflación, las principales autoridades monetarias del mundo elevaron las tasas de interés de política monetaria a niveles altos en 2023, lo que resultó en costos hipotecarios elevados, desafíos para las empresas al refinanciar su deuda, una disponibilidad de crédito más ajustada y una menor inversión empresarial y residencial.

En el caso del Banco Central de Inglaterra, después de reducir su tasa de política monetaria a casi cero por ciento en el periodo de pandemia, experimentó una recuperación significativa de la actividad económica en 2021-2022. No obstante, también surgieron presiones inflacionarias que conllevaron a que el banco aumentara la tasa de política monetaria para controlar la inflación en alza. En particular, se observó un incremento de 515 puntos básicos desde finales de 2021 hasta agosto de 2023. Por su parte, el Banco Central Europeo (BCE) mantuvo su tasa de política monetaria en niveles históricamente bajos desde 2013 hasta 2021, reflejando la prolongada debilidad económica y la baja inflación en la zona euro. Incluso adoptó tasas negativas para estimular el crecimiento económico

y contrarrestar las presiones deflacionarias. Para 2022, el enfoque comenzó a cambiar hacia un endurecimiento de la política en respuesta a señales de recuperación y al aumento de la inflación. El BCE realizó 10 aumentos consecutivos entre julio de 2022 y septiembre de 2023, con un incremento acumulado de 450 puntos básicos.

Finalmente, en EE.UU, la tasa de política monetaria de la Reserva Federal desde 2013 hasta 2022 experimentó un ciclo de aumentos y reducciones. Después de la crisis financiera, la tasa se mantuvo cerca de cero hasta 2015, cuando la FED comenzó a realizar aumentos graduales a medida que la economía mejoraba. Sin embargo, en respuesta a la pandemia de COVID-19, las tasas se redujeron rápidamente a cerca de cero en 2020. Para 2022, ante el aumento de la inflación, la FED inició una serie de aumentos de tasas, marcando un cambio significativo hacia una política monetaria más restrictiva, totalizando un incremento de 525 puntos básicos desde principios de 2022.

En conclusión, el informe de Perspectivas de la Economía Mundial del FMI de enero de 2024 destaca la resiliencia de la economía global frente a desafíos significativos, como la moderación del crecimiento económico, la persistente inflación en niveles altos y las acciones de política monetaria tomadas por los principales bancos centrales. Aunque se observaron desaceleraciones en algunas regiones, la economía mundial demostró una

capacidad notable para adaptarse y mantener un crecimiento sostenido en un contexto de volatilidad y ajustes monetarios.

Según las proyecciones del FMI para 2024 y 2025, se espera un crecimiento económico global del 3.1% y 3.2%, respectivamente, marcando una revisión al alza desde las estimaciones realizadas en octubre 2023. Este aumento en las previsiones se atribuye principalmente a la fortaleza económica prevista en Estados Unidos, que se espera continúe impulsando el crecimiento mundial.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que estas cifras siguen siendo inferiores al promedio histórico de crecimiento del 3.8% durante el período 2000-2019, lo que sugiere que la recuperación económica aún enfrenta desafíos y no ha alcanzado niveles previos a la pandemia en términos de expansión económica.

A pesar de la mejora en las proyecciones económicas, persisten incertidumbres y riesgos que podrían afectar el crecimiento global en los próximos años. Factores como las tensiones geopolíticas, persistencia de la inflación, así como posibles cambios en las políticas monetarias y fiscales de los principales actores económicos, podrían influir en la trayectoria del crecimiento mundial.



Contexto doméstico

SEn términos de desempeño económico, el PIB real registró un sólido crecimiento de 2.4% en 2023 (4.9% en 2022), impulsado principalmente recuperación del sector agropecuario que avanzó 3.9% (5.0% en 2022) explicado por los programas de apoyo del Ministerio de agricultura en materia de infraestructura, asistencia técnica, facilidades de crédito, entre otros.

Asimismo, la construcción se expandió 2.1% en 2023, explicado por el aporte del gasto de capital de origen público en la construcción y rehabilitación de infraestructura y los estímulos de liquidez implementados.

Los servicios crecieron 3.6% en 2023 (6.5% en 2022), explicado, principalmente, por el desempeño de Hoteles y Restaurantes, actividad que creció 10.7% (24% en 2022), favorecida por el dinamismo del turismo y la tasa de ocupación hotelera en un contexto de normalización de los flujos visitantes postpandemia. De igual forma, la actividad de intermediación financiera creció 6.9% en 2023, producto del desempeño favorable de la cartera de crédito y depósitos, reflejando la reactivación del consumo y las actividades productivas.

En cuanto a los precios, la inflación cerró 2023 en 3.5% (7.8% en 2022), donde las divisiones de mayor incidencia fueron alimentos y bebidas no alcohólicas (6.1%), bienes y servicios diversos (7.1%), restaurantes y hoteles (7.1%) y salud (4.7%). Con una reducción de 426 puntos básicos, la inflación interanual se ubicó por debajo del rango meta de 4.0% +/- 1%.

En el plano externo, la balanza de pagos en 2023 registró un déficit en cuenta corriente de USD 4,573 millones (USD 6,326 millones en 2022), lo cual constituye una disminución del déficit en USD 1,753 millones (27.7%).

Por componente, dicha mejora se explicó por una reducción del déficit comercial (+USD 1,573 millones), determinado, principalmente, por la disminución en las importaciones. Asimismo, la balanza de servicios incrementó su superávit en +USD 1,573 millones, mientras que el ingreso secundario aumentó su balance positivo en USD +181.8 millones. Lo anterior fue parcialmente contrarrestado por el desempeño de los ingresos primarios, que experimentaron un incremento en su déficit en USD +1,119 millones.

Referente al financiamiento del déficit de cuenta corriente, se observó un aumento importante en los flujos de inversión extranjera directa en 2023, los cuales alcanzaron la cifra de USD 4,381 millones (+9.2%), asimismo, se identificó un incremento de USD 1,024 millones en los activos de reservas (+7.0%).

Respecto a las finanzas públicas, en 2023 se observó un déficit de balance fiscal del Gobierno Central de 3.3% del PIB (déficit de 3.2% en 2022), explicado por un incremento en las erogaciones totales (+11.1%), producto del aumento del gasto de 8.7% y 34.9% en la adquisición de activos no financieros (proyectos de inversión pública), que superaron a los ingresos recaudados (+12.2%), los cuales, sin embargo, muestran un crecimiento sostenido.

En el sector monetario, se destaca la normalización de la postura monetaria del banco central iniciada en el mes de mayo de 2023, con reducciones de la tasa de política monetaria que acumularon 150 puntos básicos, situándose en 7.00% al cierre del año. Esta medida estuvo complementada con programas de provisión de liquidez dirigidos a sectores productivos.

Finalmente, referente a los agregados monetarios, estos mantuvieron su ritmo de crecimiento: el M1 aumentó +9.0%, el M2 +16.9% y el M3 +14.3%, comportamiento congruente con las necesidades de liquidez de los agentes económicos. De esta forma, las políticas implementadas contribuyeron a generar condiciones monetarias adecuadas para la recuperación económica, mediante una adecuada gestión de la liquidez y las tasas de interés.

Contexto financiero

Los activos totales de los bancos que conforman la banca múltiple totalizaron RD\$3,055.8 miles de millones, correspondiente a un crecimiento de 15.2 por ciento respecto a 2022. La cartera bruta, que ascendió a RD\$ 1,653.9 miles de millones, reflejó crecimiento en términos nominales de RD\$ 275.2 miles de millones (+20.0%).

En cuanto a su clasificación, la cartera de créditos vigente representó el 97.3 por ciento de la cartera bruta, manteniendo una proporción ligeramente

inferior a la del 2022. En términos nominales, la cartera vigente creció RD\$ 265.2 miles de millones. Los créditos vencidos representaron el 0.7 por ciento de la cartera bruta, registrando un incremento de 0.1 puntos porcentuales respecto a 2022.

Los pasivos ascendieron a RD\$ 2,729.9 miles de millones; reflejando un incremento de +15 por ciento, respecto a 2022. El mayor crecimiento correspondió a las obligaciones con el público que registran un saldo RD\$2,098.4 miles de millones, con un incremento +9.9 por ciento respecto a 2022. También las obligaciones con Instituciones Financieras alcanzaron RD\$196.7 millones, saldo que creció +48.5% respecto a diciembre 2022.

Los resultados del período fueron de RD\$ 70.9 miles de millones, registrando un aumento de +25 por ciento con respecto a 2022. En este sentido, la rentabilidad del sector, medido a través del ROE y ROA, en 2023, fue de 25.53 por ciento y 2.97 por ciento, respectivamente (23.0 por ciento y 2.63 por ciento, en 2022, respectivamente).

En términos de cobertura de liquidez, entendida como la relación disponibilidades sobre captaciones totales, se observó un indicador de 24.82 por ciento (24.73 por ciento en 2022). El indicador de Solvencia alcanzó al cierre de diciembre 2023 14.72 por ciento (15.31 por ciento en diciembre 2022).



Desempeño financiero

Nos complace informarles que en el año 2023 Banco Múltiple LAFISE ha logrado importantes avances.

En cuanto a nuestros clientes, hemos experimentado un crecimiento significativo, alcanzando un total de 7,075 clientes activos, lo que representa un aumento del 61.16% en comparación con el año anterior.

Este crecimiento ha sido impulsado por nuestra banca en línea y distintos canales, que ha experimentado un aumento del +24.2% en el número de transacciones, 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 hemos abierto 1,752 nuevas cuentas, lo que representa un aumento del +57.1% en comparación con el año anterior, y hemos desembolsado un total de RD\$8,372.94 millones en el año (+56.0% con respecto a 2022). Estos logros son el resultado de nuestro compromiso constante con la excelencia y la innovación. Adicional LAFISE muestra volúmenes de facturación históricos en sus tarjetas lograron cifras por RD\$1,405.93MM (+37.6% con respecto a 2022). Las utilidades del ejercicio 2023 totalizaron RD\$ 57,902.2 millones, impulsado por el portafolio de cartera que generó rendimientos por RD\$724.89 millones (+62.4%), el portafolio de inversiones adiciono rendimientos por RD\$410.57 millones (+3.14%) y los negocios comisionables

proporcionaron ingresos por RD\$325 millones (+19.48%) todo como resultado de la estrategia del Banco que busca direccionar esfuerzos que conlleven a 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, que han resultado en alzas en sus ingresos financieros y comisionables. Los ingresos totales alcanzados por la institución en el 2023 son RD\$1,669.86 millones creciendo en forma interanual en +39.7% con estos resultados el índice de rentabilidad ROE y ROA alcanzan 5.2% y 0.33% respectivamente.

los créditos de consumo RD\$ 147.02 millones (+33.62%) y los créditos de hipotecario reflejaron un aumento de RD\$ 113 millones (+32.84%). Se destaca gestión de la administración en permitir al corte de diciembre de 2023 una representación de 99.6% de nuestra cartera bajo categoría vigente que totalizó RD\$ 7,888 millones, logrando un índice de Morosidad de 0.3% menor al 1% y que a su vez supera la del sistema de 1.1%. Por su parte, la cartera reestructurada representó el 0.10% (0.14% en Dic.2022), mientras que la cartera vencida representó el 0.16% (0.38% en Dic.2022).

Los activos totales sumaron RD\$20,131 millones, un incremento de 19.9 por ciento vs 2022. Este crecimiento es explicado por el aumento en el portafolio de Cartera. La cartera de créditos bruta ascendió a RD\$ 7,915.73 millones, reflejando un incremento interanual de RD\$2,678 millones 51.13 por ciento vs 2022. Los créditos comerciales reflejaron un incremento interanual de RD\$ 2,417.2 millones (+54.27%), seguido por el incremento en

Adicionalmente, la cartera se encuentra respaldada por provisiones para posibles préstamos incobrables, los cuales totalizaron RD\$ 157.3 millones, reflejando un incremento de RD\$ 10.74 millones (+70.21%). En ese sentido, dichas provisiones respaldan la cartera vencida en 8.14 veces, demostrando un correcto manejo en la calidad de la cartera y a pesar de la reestructuración de créditos.

Resumen Destacado 2023

Cifras diciembre 2023 vs. 2022





Cartera por sectores económicos

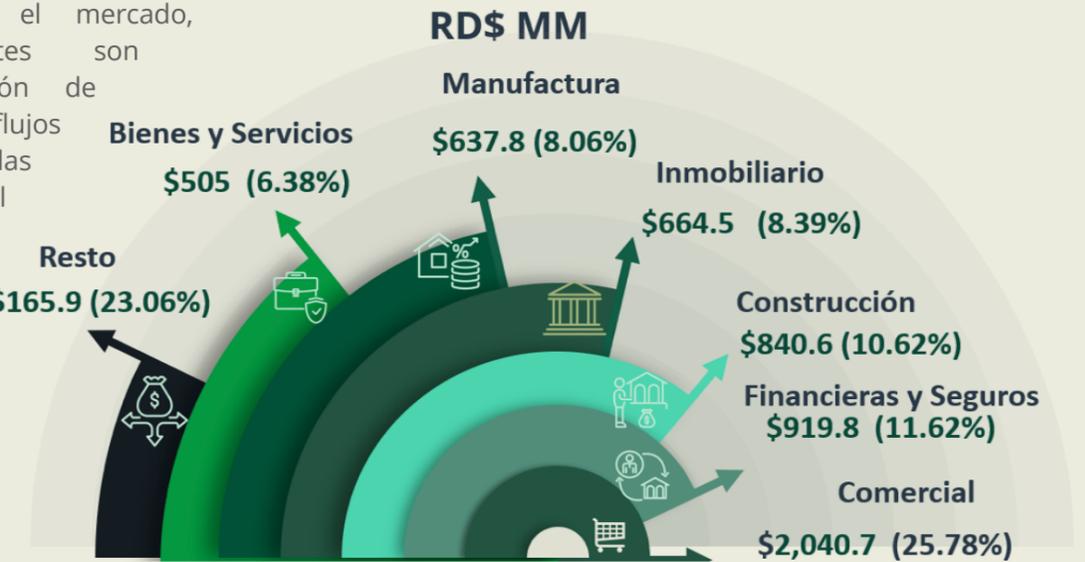
RD\$MM (%)				RD\$ MM			
Sector Económico	2023	2022	Var.%		2023	2022	Var.%
Comercio	2,040.7	1,180.1	72.9%	Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	209.8	78.7	166.4%
Financieras y Seguros	919.8	501.4	83.5%	Sociales y salud	201.9	151.5	33.2%
Construcción	840.6	646.1	30.1%	Servicios comunitarios	149.6	60.2	148.7%
Inmobiliaria Empresas	664.5	410.9	61.7%	Electricidad, gas y agua	146.3	18.3	698.9%
Manufactura	637.8	649.0	-1.7%	Transporte	114.2	79.7	43.3%
Bienes y servicios	505.0	380.5	32.7%	Organismos extraterritoriales	55.1	5.1	989.8%
Hogares	482.4	308.4	56.4%	Administración Pública Seguros	23.3	23.6	-1.5%
Remodelación vivienda	460.3	346.5	32.8%	Hoteles y restaurantes	14.2	24.3	-41.7%
Minas y cantera	436.9	316.1	38.2%	Enseñanza	13.4	57.4	-76.6%
Totales	7,915.7	5,237.7	51.1%				

Las inversiones ascienden a RD\$ 8,662 millones reflejando un incremento interanual de RD\$ 291.92 millones (+3.46%) y constituyen el mayor rubro del activo, representando el 52.03% del total. Las inversiones se encuentran concentradas en inversiones

disponibles para la venta las cuales constituyen un por un 83.9% de las inversiones, seguido de inversiones mantenidas hasta al vencimiento con un 16.1% 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, adicional los excedentes son aprovechados en colocación de créditos que dinamizan los flujos líquidos de la institución. De las inversiones que mantiene el Banco, el 77.50% se encuentran en República Dominicana, con calificación BB- y pertenecen al Banco Central y al Ministerio de Hacienda, mientras que el restante 22.50% de inversiones se encuentran en países como Estados Unidos o Canadá y cuentan con calificación de BB-.

Los depósitos totales cerraron el año con un saldo de RD\$15,633.9 millones concentrándose principalmente en depósitos a Plazo en un 41.2% (57.1% en 2022) con saldo por RD\$6,436 millones (-17.4% vs 2022) seguido de depósitos ahorros en un 28% con saldo por RD\$5,235 millones (+33.5% vs 2022) y los depósitos vista cierran con saldo por RD\$3,962 millones (+108.6% vs 2022). Las disminuciones de ritmo crecimiento y de concentración de producto pasivos ha estado enfocado en la estrategia de lograr una eficiente captación de fondos con el objetivo de reducción de costo financieros, en este sentido la institución aumenta los depósitos ahorro y vista con reducción de depósitos a plazo por ser más caros, adicional la institución continua con se deuda de oferta pública



de valores de renta fija de bonos de deuda subordinada por RD\$300.00 millones que permitirá respaldar el crecimiento de los activos productivos, eficientizar el manejo de pasivos, así como reducir el riesgo de precio y de liquidez. Adicional contribuyen 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\$ 1,12.7 millones, demostrando un incremento en RD\$ 57.9 millones (+5.29%) derivado del incremento en los capitalización de utilidades de periodos anteriores en capital social. De esta manera la solvencia del banco continúa fortaleciéndose. Por regulación local, el coeficiente de solvencia se situó en 13.93% (15.11% en Diciembre 2022) superior al regulatorio de 10%.



Calificación de Riesgo

PCR decidió mantener la calificación DOA a la fortaleza financiera, DO2+ a los depósitos de corto plazo y DOA al programa de bonos de deuda subordinada, con perspectiva “Estable” de Banco Múltiple LAFISE, S.A.; con información al 30 de septiembre 2023.

“La calificación se fundamenta por el constante crecimiento de la cartera de créditos, enfocados en los sectores comercial, consumo e hipotecarios, reflejando adecuados índices de morosidad. A su vez, considera los buenos niveles de liquidez y solvencia; Asimismo, muestra ajustados indicadores de rentabilidad. Por último, se considera el respaldo del grupo LAFISE.”

Crecimiento de la cartera crediticia: Al 30 de septiembre 2023, la cartera neta muestra un crecimiento interanual de un (+41.5%), Banco Múltiple LAFISE refleja una adecuada diversificación de la cartera en el territorio nacional dominicano, además la misma refleja de esta manera un bajo riesgo al tipo de cambio, ya que la mayor parte de sus operaciones corresponde al peso dominicano mitigando el riesgo país.

Adecuado índice de morosidad: El índice de morosidad de Banco Múltiple LAFISE al corte de Análisis

de PCR se ubicó en 1.13%, refleja uno de los índices del sector más bajo, lo que continúa colocando a la empresa en niveles estables, se observa una adecuada calidad crediticia, mostrando una posición conservadora, un excelente manejo de su cartera y una adecuada gestión de cobro.

Adecuado índice de solvencia y moderado endeudamiento patrimonial: EL índice de solvencia al corte del 30 de septiembre 2023 se ubicó en 15.36%, siendo superior respecto a (sep. 2022: 11.45%) y ubicándose a la levemente por encima del sector que a la fecha de análisis se situó en 15.30%, mostrando un endeudamiento estable con el año anterior, siendo capaz de hacer frente a sus obligaciones.

Buenos niveles de liquidez: El indicador de liquidez a septiembre 2023 alcanzó el 23.7%, superior a lo registrado en el periodo de septiembre 2022 (20.9%), Banco Múltiple LAFISE se encuentra por encima del sector por lo que se puede observar que cuenta con una adecuada capacidad para el pago de sus obligaciones financieras al corto plazo.

Perfil y Gestión de Riesgo 2023

Uno de los pilares fundamentales de Grupo LAFISE, y en particular, de Banco Múltiple LAFISE, S.A., es la gestión integral de riesgos, la resiliencia y la adaptabilidad a los constantes cambios económicos y normativos.

La gestión de riesgo de Banco Múltiple LAFISE, S.A. se distingue por su estandarización, planificación anual, implantación de cultura de riesgo en todos los niveles de la organización, establecimiento de límites y alertas temprana acorde a los estándares de las mejores prácticas internacionales, estructura de toma de decisiones colegiadas y sistemas de reportes de revelación de exposiciones oportunos y confiables.

La gestión de mitigación de riesgos se encuentra alineada a los objetivos estratégicos determinados por un equipo multidisciplinario, asimismo, esta se combina con las oportunas recomendaciones de los órganos supervisores, auditores internos y externos, y además de las mejores prácticas del mercado. En este sentido, los elementos más destacados de 2023 fueron:

- 1. Seguimiento sobre los niveles de concentración:** se desarrollaron herramientas de información para la identificación continua del desempeño de las estrategias de diversificación de los depósitos con la finalidad de mitigar los riesgos asociados.
- 2. Seguimiento continuo al portafolio de Inversiones:** Banco LAFISE desarrolló seguimientos a las principales variables de mercado, tendencias macroeconómicas y a la calidad de las inversiones con la finalidad de asegurar que el portafolio, a pesar de las condiciones de mercado, se mantuviera con

niveles de liquidez que permitieran hacer frente a eventuales necesidades de liquidez.

- 3. Seguimiento continuo a la calidad de la cartera:** Banco LAFISE mantuvo una metodología de seguimiento a la calidad de la cartera ante la incertidumbre originada por el contexto económico internacional y su impacto en la economía local.
- 4. Modelos internos de medición:** Banco LAFISE continuó desarrollando una gestión avanzada de los riesgos con modelos y métricas adoptados a la etapa actual, pero que permitieron identificar y gestionar los riesgos desde diferentes perspectivas, combinando los modelos normativos con modelos propios.
- 5. Fortalecimiento de políticas de créditos y cobros:** Se establecieron diferentes niveles aprobatorios de acuerdo al grado de materialidad e implementando una escala de instancias o autonomías de aprobación, y se ha combinado este con la estructura de cobros para mantener niveles de mora saludables para el Balance.
- 6. Marco de gestión de riesgos de LA/FT/PADM:** Se implementaron políticas, identificando perfil de eventos potenciales de riesgos, estableciendo límites de alerta y con ello, apoyando las evaluaciones de nuevos productos para la entrada de nuevos clientes



7. **Medición de indicadores de riesgos no financieros:** Se implementaron mejoras a las matrices de riesgo, que identifican las exposiciones a riesgos Operacional y la gestión de Eventos Potenciales de LA/FT/PADM, acorde a las recomendaciones de los auditores, los supervisores, y las nuevas adecuaciones del Manual de Requerimientos de Información implementado por los organismos supervisores de la Autoridad Monetaria y Financiera.
8. **Riesgo Operacional:** Banco LAFISE continuó el proceso de fortalecimiento en la administración de este riesgo, utilizando herramientas automatizadas para monitorear matrices de escenarios de riesgos por áreas y procesos, control de activos de información, gestión de proveedores y nuevos productos y servicios. Estos logros se soportaron en el mapa de gestión que cubre las principales categorías en las que Banco Múltiple LAFISE tiene exposiciones significativas, facilitando así la tarea de identificación, estratificación y priorización. La estructura se basó en las siguiente tres líneas de defensa:

Primera línea de defensa - Las funciones de negocio o actividades que toman o generan exposición a un riesgo: la asunción o generación de riesgos debe ajustarse al apetito y los límites definidos.

Segunda línea de defensa - Función de gestión integral de los riesgos y por la función de cumplimiento: Esta segunda línea vela por el control efectivo de los riesgos y asegura que los mismos se gestionan de acuerdo con el nivel de apetito de riesgo definido por el Consejo de Administración.

Tercera línea de defensa - Auditoría interna: Constituye la última capa de control, la cual evalúa periódicamente que las políticas, metodologías y procedimientos son adecuados, asimismo, comprueba su efectiva implementación.

La responsabilidad en materia de control y gestión de riesgos, y en especial, en la fijación del apetito de riesgo para el Banco, recae en el Consejo de Administración, el cual se responsabiliza de la aprobación y supervisión de las políticas de riesgo, así como de las herramientas necesarias para el manejo adecuado de los riesgos y velar por la efectiva consistencia de los niveles de tolerancia.

Carpintero Español
Ave de República Dominicana





Cumplimiento y Normativa

El año 2023, LAFISE RD actualizó su programa de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLA/FT/PADM), con fines de mejorar los procesos para detectar, prevenir y controlar el riesgo de que la entidad sea utilizada para este delito.

Por su parte La Superintendencia de Bancos (SB) en su lucha contra este delito posee en vistas pública una nueva versión del Instructivo sobre prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, robusteciendo las gestiones de los riesgos potenciales que se deben realizar y fortaleciendo normativamente las acciones que los sujetos obligados deben llevar a cabo para prevenir este grave delito.

Los organismos designados como reguladores, por la Ley 155-17 sobre Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, han fortalecido sus normativas y controles, aplicando las recomendaciones y mejoras del Grupo de Acción Financiera Internacional de Latinoamérica (GAFILAT) así como las mejores prácticas y estándares internacionales.

En este contexto, en el 2023 el Índice AML de Basilea, el cual es una clasificación independiente que evalúa los riesgos de LA/FT de los países y su capacidad para contrarrestarlos, el promedio global fue de 5.31, aumentando 0.06, en comparación con el 2022, que fue de 5.25. El índice en RD en el 2023 fue de 5.21, lo cual reflejó un aumento de 0.18 en comparación con el 2022 que era de 5.03, ocupando a nivel global la posición 71 y en Latinoamérica la número 14.

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

Sobre este particular el país ha venido trabajando sobre la base de actualizar las normativas que avalan el cumplimiento, especialmente nuestro regulador la Superintendencia de Bancos, en cuanto a la prevención del Lavado de Activos Financiamiento al Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva figuran 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.
- Consideraciones de GAFI: Riesgos asociados de LA/FT

Capacitaciones en materia de PLA/FT/PADM

Sobre este particular, las capacitaciones siguen siendo 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 2023 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 LA/FT 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 quinto año consecutivo fue cubierto el envío del reporte de FATCA para el año 2023, esto a los fines de apegarse al acuerdo intergubernamental de intercambio de información fiscal con el Gobierno de los Estados Unidos de América, al lograr enviar a través de la Dirección General de Impuesto Internos (DGII).

Responsabilidad en materia de Prevención LAFTPADM

En Banco Múltiple LAFISE, S.A. sigue siendo prioridad evitar que los productos, servicios y canales de atención puedan ser utilizados para facilitar actividades ilícitas. Es por ello que, en el ejercicio 2023, 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 viene reforzando a través de visitas a los potenciales clientes por parte del equipo de las distintas líneas de Negocios, así como también, verificación de datos del cliente mediante el uso de herramientas tecnológicas que hace más efectiva y eficiente el proceso de depuración en listas internacionales. Asimismo, se fortaleció a través de capacitaciones constantes los procedimientos de comunicación de actividad inusual en las líneas de negocios.

Se dio continuidad con 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, otras normativas y mejores prácticas 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 2023 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 emiten leyes, reglamento, circulares e instructivos a los cuales se debe dar estricto cumplimiento para continuar operando y prestando los servicios y así evitar infracciones, sanciones y consecuencias reputacionales desfavorables.

Durante el 2023, los reguladores emitieron 33 normativas, las cuales LAFISE a través de la Gerencia de Cumplimiento ha dado a conocer a las áreas involucrada y el debido seguimiento a su cumplimiento dentro de los plazos establecidos.

Actualmente la Superintendencia de Bancos mantiene en proceso de actualización, en consultas pública, 7 normativas, de las cuales 5 corresponden a proyectos del 2023.



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.

Canales digitales disponibles:

- **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.

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.**
- **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).**

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.

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.**
- **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.

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.

Productos diferenciadores:

Desde el 2022 venimos desarrollando y afinando nuestra estrategia de Transformación Digital, la cual está basada en 4 pilares: El Cliente es el Centro, Una Cultura Ágil y de Innovación, Procesos Simples y Tecnología que Agrega Valor. Esto se traduce en excelentes resultados en el Ranking Digital 2023, obteniendo la categoría de Plata en el Segmento Personas, así como la categoría de Oro en el Segmento Negocios de la Banca Múltiple, evidenciando el haber alcanzado importantes logros en cuanto a los productos, canales y servicios digitales. Como parte de nuestro compromiso de mejora continua, el año pasado se creó un área

independiente de Productos e Innovación, fortaleciendo la adopción de los pilares de la Transformación Digital, así como iniciando la importación de productos y servicios regionales e innovadores hacia República Dominicana. También se creó la primera célula ágil del banco, formada por un equipo multidisciplinario autogestionado, usando metodología Scrum para la entrega de valor iterativo. Esta célula tiene como objetivo el desarrollo y mejora continua de productos y servicios claves para lograr los objetivos estratégicos al 2025, así como alcanzar la mayor relevancia posible dentro de nuestra cartera de clientes activos. Ejemplo de esto es el crecimiento escalonado de nuestra Cuenta Digital, única en el mercado por su facilidad de apertura y proveyendo una fuerte herramienta para la inclusión financiera de los Dominicanos.

Pero el crecimiento digital no viene sin sus retos, principalmente la presencialidad, por lo cual nos dedicamos a fortalecer aún más nuestros canales, aumentando la cantidad de cajeros operativos a 6 y gestionando la compra de 4 adicionales, e iniciando la implementación de nuestra red de subagentes bancarios, donde pasamos de 0 a cerca de 14 operando (200% de incremento). También implementamos nuestro asistente virtual Lia en WhatsApp y Web, con las mismas funcionalidades de Messenger y usando lenguaje natural, donde ya se han atendido más de 150 casos y 300 tareas relacionadas, todo en tiempo real y sin asistencia humana. Además, tuvimos otro hito importante al migrar nuestro Bancanet 3.0 a la nube, donde hemos obtenido importantes logros en cuanto a usabilidad, estabilidad y tiempo de respuesta, todo a través de una plataforma realmente regional, siendo nuestra principal ventaja competitiva frente



a otros competidores. Durante el 2023, Bancanet continuó siendo el principal canal de transacciones y gestiones para nuestros clientes, transando US\$5.8 billones en 109,559 operaciones, generando ingresos brutos de US\$3.4 millones. En cuanto a gestiones, agregamos más de 8 LAFISErvidos a ser pagados por nuestra plataforma, aumentando considerablemente la cantidad de servicios que nuestros clientes pueden consumir desde la comodidad de su hogar u oficina.

En cuanto a nuestros productos diferenciadores, destacamos:

Paganet: esta poderosa herramienta de factoring (y líneas de crédito) permite la programación de pagos, adelanto y anticipo de facturas, logrando el año pasado 8,830 pagos de facturas (7.8% más que 2022) con un volumen total de US\$41.7 millones (16% más que 2022), generando además desembolsos por US\$23.7 millones.

LAFISE Connect: es la suite de conectividad para procesar altos volúmenes de pagos, por medio de una conexión segura entre nuestros clientes y Banco LAFISE, así como una mejora en la eficiencia de la tesorería de la empresa, proveyendo estados de cuentas estandarizados para una conciliación más ágil y efectiva. En el 2023 logramos US\$1.05 millones en 270 transacciones de 3 Clientes piloto.

Tarjeta Empresarial: es una plataforma autogestionable para el control de gastos de tarjetas empresariales, única y exclusiva en el mercado, logrando el año pasado una colocación de 1,671 tarjetas nuevas (11% más que 2022) con una facturación de US\$12.7 (34% más que 2022).

Leasing: presenta una alternativa de financiamiento para captación de capital, así como adquisición de bienes muebles e inmuebles, mediante un contrato de arrendamiento con opción a compra. A través de este instrumento, el año pasado se lograron operaciones por un monto de US\$3.4 millones, representando un incremento del 43% en el saldo de la cartera.

Y ya que nuestros clientes son el centro de todo, no menos importantes fueron los resultados de NPS y Satisfacción del banco al cierre del 2023, donde logramos estar en meta todos los meses, obteniendo un resultado final de 82% en NPS (4% aumento versus 2022) y 89% en Satisfacción (12% aumento versus 2022), siendo los principales detractores pocos y 100% atribuibles al cliente.

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**



Euphonia Antillana
Ave de República Dominicana



Transformando vidas:

Más de 300 niños y niñas en Manoguayabo, República Dominicana, acceden a una educación de calidad en el Hub Edutech

Durante el 2023, se continuó trabajando de la mano con el equipo de facilitadores de Fundación La Merced, quienes recibieron formación y acompañamiento virtual para brindar atención educativa de calidad a más de 300 niños y niñas y sus familias.

Los talleres virtuales fueron dirigidos para enriquecer el aprendizaje de lectura y escritura, así como favorecer el desarrollo del pensamiento lógico para la resolución de problemas de estos niños con fuerte rezago educativo y en condiciones de vulnerabilidad.

Taller de lectoescritura

Fue desarrollado en modalidad virtual dirigido a 12 facilitadores, transformado y mejorando su práctica educativa, dotándolos de metodologías y estrategias para desarrollar la conciencia fonológica, código alfabético, vocabulario, fluidez y comprensión lectora con integración de tecnología, estas competencias lectoras son cruciales para comunicarse socialmente, comprender y continuar aprendiendo a lo largo de la vida.



Al finalizar el año 2023, Fundación Zamora Terán continúa marcando un impacto significativo en las comunidades de los 6 países donde tiene presencia, gracias al compromiso y apoyo de donantes y aliados clave.

En un esfuerzo un esfuerzo de proporcionar oportunidades educativas de calidad, nuestras cifras regionales son:

Datos regionales

6 Países

Comunidades 539

318 Escuelas

650 Donantes

Niñas y niños +76,766

3,693 Docentes

+U\$26.8 Millones invertidos

12,850 Voluntarios

Taller de programación en Scratch

El taller ofrece una experiencia formativa sobre la herramienta Scratch, desde un enfoque práctico que está permitiendo desarrollar el pensamiento computacional en combinación con las habilidades de lectura y pensamiento lógico - matemático, aplicados en la resolución de problemas, con lo que se pretende generar experiencias novedosas que integren procesos mentales y procedimentales en combinación con tecnologías modernas.



PORTALATIN & MONTERO

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 veintitres (2023). 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 veintitres (2023).

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 veintitres (2023).

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 10 de abril del 2024



Contadores Públicos Autorizados
Asesores fiscales y financieros

Av. Winston Churchill No. 115
Plaza Paraíso, Suite 310, 3er Piso
Ensanche Paraíso, Santo Domingo, R. D.
Teléfonos 8298694455 y 8097184455
Mail info@portalatin.com.do
Web www.portalatin.com.do
RNC 130276668



Gavilán Dominicano
Ave de República Dominicana



Estados financieros



KPMG Dominicana, S. A.
RNC 1-01026013
E do-fmkpmg@kpmg.com

Oficina en Santo Domingo
Av. Winston Churchill
Acropolis Center, piso 2300
Apartado Postal 1487
T (809) 568-9181

Oficina en Santiago
Av. Bartolomé Colón, núm. 212
Plaza Texas, Los Jardines Metropolitanos
Apartado Postal 51000
T (809) 583 4088

Informe de los auditores independientes

Al Consejo de Administración 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 2023, 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 al 31 de diciembre de 2023, 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 (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana 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.

Asuntos 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)

**Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos**

Véanse las notas 2.7.2, 6, 10 y 27, a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos 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, incluyendo los criterios para las provisiones adicionales en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

Las provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales 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 aclaratorios 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 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 general con el auxiliar de la cartera de créditos y las provisiones correspondientes y observamos la exactitud matemática de dicha 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, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías sometidas para los mismos. 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. Aclaremos y/o propusimos ajustar las diferencias, si alguna.

(Continúa)

**Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría**

- ◆ Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ◆ Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, según lo estipulado en Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.
- ◆ Analizamos y recalculamos las provisiones para la cartera de créditos siguiendo la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones adicionales, avalada por los niveles de autorización del órgano interno.
- ◆ Mediante la utilización de técnica de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos estén acordes con las políticas del Banco y con lo estipulado 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, el estado 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.

(Continúa)



5

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.
- ◆ 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.

(Continúa)



6

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

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 Mario Torres
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPARD núm. 4000

15 de marzo de 2024

Santo Domingo,
República Dominicana



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 17, 20, 21 y 27)		
Caja	54,774,999	50,506,213
Banco Central	3,215,001,275	2,577,297,094
Bancos del país	14,707,205	1,710,463
Bancos del extranjero	146,210,851	50,683,768
Equivalentes de efectivo	7,221,931	9,596,204
Rendimientos por cobrar	575,376	1,391,847
Subtotal	3,438,491,637	2,691,185,589
Inversiones (notas 5 y 10)		
Disponibles para la venta	7,274,380,941	7,121,707,081
Mantenidas hasta el vencimiento	1,387,665,350	1,614,956,865
Provisión para inversiones	-	(50,000)
Subtotal	8,662,046,291	8,736,613,946
Cartera de créditos (notas 6, 10, 17, 20, 21, 27, 28 y 29)		
Vigente	7,888,011,189	5,212,447,207
Reestructurada	8,037,567	7,256,688
En mora (de 31 a 90 días)	1,659,889	15,949,466
Vencida (más de 90 días)	12,807,658	2,018,197
Cobranza judicial	5,222,754	-
Rendimientos por cobrar	46,790,114	28,322,323
Provisiones para créditos	(157,300,351)	(92,416,191)
Subtotal	7,805,228,820	5,173,577,690
Cuentas por cobrar (notas 7, 24 y 31)		
	11,030,110	19,315,474
Propiedad, muebles y equipos, neto (notas 8, 17 y 25)		
	27,849,704	29,212,800
Otros activos (notas 9, 18 y 26)		
Cargos diferidos	160,849,802	132,040,079
Activos diversos	26,181,428	8,243,743
Subtotal	187,031,230	140,283,822
TOTAL DE ACTIVOS	20,131,677,792	16,790,189,321

(Continúa)

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 20, 27 y 28)		
A la vista	1,178,518,921	650,718,127
De ahorro	1,102,808,916	1,289,589,010
A plazo	4,066,563,084	3,605,414,864
Intereses por pagar	13,128,025	8,363,673
Subtotal	6,361,018,946	5,554,085,674
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (notas 12, 20 y 27)		
De instituciones financieras del país	8,868,593,940	7,046,529,468
De instituciones financieras del exterior	417,501,022	1,043,677,091
Intereses por pagar	11,416,358	15,100,359
Subtotal	9,297,511,320	8,105,306,918
Fondos tomados a préstamos (notas 13, 20 y 27)		
Del Banco Central	1,712,337,580	388,054,036
De instituciones financieras del país	200,000,000	200,000,000
De instituciones financieras del exterior	-	274,909,636
Otros financiamientos	754,828,946	652,014,430
Intereses por pagar	7,153,744	1,705,720
Subtotal	2,674,320,270	1,516,683,822
Otros pasivos (notas 10, 14, 18, 21, 23 y 27)	191,966,495	71,067,964
Obligaciones asimilables de capital (notas 15, 21, 27 y 28)		
Obligaciones subordinadas	442,082,801	436,687,802
Intereses por pagar	11,995,428	11,476,861
Subtotal	454,078,229	448,164,663
TOTAL DE PASIVOS	18,978,895,260	15,695,309,041
PATRIMONIO NETO (notas 16 y 29)		
Capital pagado	1,050,344,800	954,687,700
Otras reservas patrimoniales	47,430,383	44,535,270
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	210	126
Resultados del ejercicio	55,007,139	95,657,184
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,152,782,532	1,094,880,280
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	20,131,677,792	16,790,189,321
Cuentas contingentes (notas 10, 17, 18 y 29)	446,440,323	419,615,076
Cuentas de orden (nota 19)	51,745,343,718	29,901,589,325

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 expresados en pesos dominicanos (DOP)

	Años terminados el	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos financieros (notas 5, 6, 20 y 28)		
Intereses por disponibilidades	24,219,983	9,220,016
Intereses por cartera de crédito	724,899,376	446,386,005
Intereses por inversiones	410,568,909	398,080,034
Ganancias en venta de inversiones	212,019,112	75,961,532
Subtotal	<u>1,371,707,380</u>	<u>929,648,187</u>
Gastos financieros (notas 20 y 28)		
Intereses por fondos interbancarios	(5,886,415)	(3,827,761)
Intereses por captaciones	(844,855,433)	(609,185,639)
Pérdidas por inversiones	(26,844,325)	(6,477,063)
Intereses por financiamientos	(143,777,498)	(102,895,399)
Subtotal	<u>(1,021,363,671)</u>	<u>(722,385,862)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	350,343,709	207,262,325
Provisiones para cartera de créditos (notas 10 y 29)	(76,124,957)	(20,683,755)
Provisiones para inversiones (notas 10 y 29)	-	(50,000)
Subtotal	<u>(76,124,957)</u>	<u>(20,733,755)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	274,218,752	186,528,570
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 21)	<u>9,715,042</u>	<u>5,742,949</u>
Otros ingresos operacionales (nota 22)		
Comisiones por servicios	104,074,096	123,762,751
Comisiones por cambio	395,295,170	421,836,505
Ingresos diversos	708,173	297,404
Subtotal	<u>500,077,439</u>	<u>545,896,660</u>
Otros gastos operacionales (nota 22)		
Comisiones por servicios	(22,189,356)	(19,726,324)
Comisiones por cambio	(174,363,483)	(273,589,019)
Gastos diversos	(17,391,120)	(12,533,141)
Subtotal	<u>(213,943,959)</u>	<u>(305,848,484)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	570,067,274	432,319,695
Gastos operativos (notas 8, 9, 10, 18, 23, 24 y 29)		
Sueldos y compensaciones al personal	(255,852,100)	(179,271,565)
Servicios de terceros	(82,909,691)	(48,951,975)
Depreciación y amortizaciones	(8,380,623)	(10,587,171)
Otros gastos	(171,161,049)	(111,664,280)
Subtotal	<u>(518,304,363)</u>	<u>(350,474,991)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	51,762,911	81,844,704
Otros ingresos (gastos) (nota 21)		
Otros ingresos	11,122,756	20,400,868
Otros gastos	(4,704,918)	(1,261,871)
Subtotal	<u>6,417,838</u>	<u>19,139,197</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	58,180,749	100,983,901
Impuesto sobre la renta (nota 22)	(278,497)	(292,128)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>57,902,252</u>	<u>100,691,773</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 FLUJOS DE EFECTIVO
Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

	Años terminados el	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	729,905,231	446,485,228
Otros ingresos financieros cobrados	757,279,362	607,474,767
Otros ingresos operacionales cobrados	514,902,047	544,470,654
Intereses pagados por captaciones	(496,590,586)	(326,451,287)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(137,810,907)	(103,841,738)
Gastos generales y administrativos pagados	(509,923,740)	(340,153,565)
Otros gastos operacionales pagados	(213,142,084)	(305,715,915)
Impuesto sobre la renta pagado	(29,029,546)	(40,850,539)
Cobros diversos por actividades de operación	116,491,194	(1,169,809)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>732,080,971</u>	<u>480,247,796</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(86,918,011)	(1,005,073,353)
Créditos otorgados	(6,643,169,602)	(5,372,686,706)
Créditos cobrados	3,955,155,381	4,975,408,169
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(7,017,527)	(10,718,800)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	2,243,353
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(2,781,949,759)</u>	<u>(1,410,827,337)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	422,614,416,510	311,752,641,610
Devolución de captaciones	(420,969,430,098)	(312,386,173,357)
Interbancarios recibidos	(490,000,000)	2,250,000,000
Interbancarios pagados	490,000,000	(2,250,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	29,536,085,913	32,905,041,301
Operaciones de fondos pagados	(28,383,897,489)	(32,691,189,036)
Emisión de deuda convertible en capital	-	300,000,000
Devolución de deuda convertible en capital	-	(5,292,699)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(124,100,000)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>2,797,174,836</u>	<u>(249,072,181)</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	747,306,048	(1,179,651,722)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>2,691,185,589</u>	<u>3,870,837,311</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>3,438,491,637</u>	<u>2,691,185,589</u>

(Continúa)



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	57,902,252	100,691,773
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	76,124,957	20,683,755
Inversiones	-	50,000
Depreciación y amortización	8,380,623	10,587,171
Activos descargados y reconocidos como gastos	-	995,926
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	-	(2,193,977)
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	161,535,666	139,910,264
Efecto fluctuación cambiaria, neta	5,109,566	(7,168,955)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	801,875	61,451
Intereses reinvertidos de depósitos a plazos	353,070,911	266,155,900
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(19,214,128)	(9,121,393)
Cuentas a recibir	8,285,364	(13,578,866)
Cargos diferidos	(29,088,220)	(14,766,151)
Activos diversos	(17,937,685)	12,091,817
Intereses por pagar	7,046,942	19,530,992
Otros pasivos	120,062,848	(43,681,911)
Total de ajustes	674,178,719	379,556,023
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	732,080,971	480,247,796

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

<u>Marco Enrique Cabral</u> Miembro del Consejo de Administración	<u>Edgar Del Toro Toral</u> Gerente General	<u>Reina Astacio</u> Contador General
--	--	--

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
Valores en pesos dominicanos (DOP)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total de patrimonio
Saldos al 1ro. de diciembre de 2022	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 29)	320,055,400	-	(320,055,400)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	100,691,773	100,691,773
Transferencia a otras reservas patrimoniales (nota 16 y 29)	-	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
Transferencia a resultados acumulados	-	-	95,657,184	(95,657,184)	-
Dividendos pagados en acciones (nota 16 y 29)	95,657,100	-	(95,657,100)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	57,902,252	57,902,252
Transferencia a otras reservas patrimoniales (nota 16 y 29)	-	2,895,113	-	(2,895,113)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,050,344,800	47,430,383	210	55,007,139	1,152,782,532

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

<u>Marco Enrique Cabral</u> Miembro del Consejo de Administración	<u>Edgar Del Toro Toral</u> Gerente General	<u>Reina Astacio</u> Contador General
--	--	--



Nuestro propósito es crear **Soluciones sin fronteras**
colocando al cliente en el centro
de todo lo que hacemos



**Productos y servicios
de Grupo LAFISE**
Escanea el QR y conoce más

Canales de atención

Escanea el QR para recibir atención personalizada

Rep. Dominicana



LIA
Asistente virtual



Bancanet
Sucursal electrónica 24/7



Virtual Banking
Videollamadas



WhatsApp
1-809-7570049



CallCenter
(809) 541-4100





www.lafise.com

Cigua Palmera

Ave Nacional de República Dominicana

(Foto de portada)