

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Estados financieros

31 de diciembre de 2022

(Con el informe de los auditores independientes)



KPMG Dominicana, S. A.
Acropolis Center, Suite 2300
Av. Winston Churchill
Apartado Postal 1467
Santo Domingo, República Dominicana

Teléfono (809) 566-9161
Telefax (809) 566-3468
RNC 1-01025913
 KPMG REPÚBLICA
DOMINICANA

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 (ICPARD), 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)

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)

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, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error de importancia relativa.

(Continúa)

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>	2021 (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 <u>Nota 31</u>)
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	<u>8,363,673</u>	<u>3,158,403</u>
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	<u>15,100,359</u>	<u>8,783,961</u>
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	<u>1,705,720</u>	<u>2,519,490</u>
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	<u>11,476,861</u>	<u>2,592,316</u>
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	<u>95,657,184</u>	<u>444,155,475</u>
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)

	<u>2022</u>	Años terminados el <u>31 de diciembre de</u> 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	<u>75,961,532</u>	<u>341,750,942</u>
Subtotal	<u>929,648,187</u>	<u>1,037,766,654</u>
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	<u>(103,027,968)</u>	<u>(75,462,465)</u>
Subtotal	<u>(722,518,431)</u>	<u>(366,484,506)</u>
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)	<u>(50,000)</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>(20,733,755)</u>	<u>(13,305,309)</u>
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	<u>545,896,660</u>	<u>235,993,872</u>
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	<u>(12,400,572)</u>	<u>(5,521,029)</u>
Subtotal	<u>(305,715,915)</u>	<u>(114,605,614)</u>
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	<u>(111,664,280)</u>	<u>(89,545,589)</u>
Subtotal	<u>(350,474,991)</u>	<u>(298,362,538)</u>
Resultado operacional, neto	81,844,704	483,629,092
Otros ingresos (gastos) (nota 23)		
Otros ingresos	20,400,868	13,980,133
Otros gastos	<u>(1,261,671)</u>	<u>(1,165,620)</u>
Subtotal	<u>19,139,197</u>	<u>12,814,513</u>
Resultado antes de impuestos (nota 25)	100,983,901	496,443,605
Impuesto sobre la renta (nota 25)	<u>(292,128)</u>	<u>(28,911,526)</u>
Resultado del ejercicio	100,691,773	467,532,079

Para ser leídas 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	
	31 de diciembre de	
	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)	(83,038,525.00)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>(1,169,809)</u>	<u>(21,502,864)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>214,091,896</u>	<u>419,772,535</u>
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	<u>2,243,353</u>	<u>265,416</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(1,410,827,337)</u>	<u>(4,709,531,082)</u>
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	<u>(124,100,000)</u>	<u>(13,156,000)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>17,083,719</u>	<u>6,515,588,270</u>
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	<u>3,870,837,311</u>	<u>1,645,007,588</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>2,691,185,589</u>	<u>3,870,837,311</u>

(Continúa)



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Estado de flujos de efectivo

(Valores en DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado Nota 31)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>100,691,773</u>	<u>467,532,079</u>
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	<u>(43,681,911)</u>	<u>23,408,549</u>
Total de ajustes	<u>113,400,123</u>	<u>(47,759,544)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>214,091,896</u>	<u>419,772,535</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



Reima Astacio
Contador General



BANCO MULTIPLE LAFISE, S. A.

Estados de cambios en el patrimonio

(Valores en DOP)

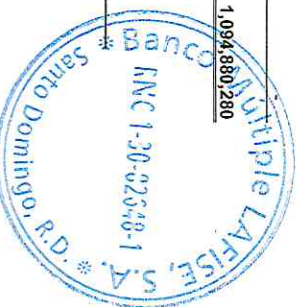
	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total de patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2021	496,312,400	16,124,077	13,440,195	8	151,475,943	677,352,623
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) Acciones (nota 16)	-	-	-	(13,156,000) (138,319,900)	-	(13,156,000)
Pérdidas no realizadas en inversiones disponibles para la venta (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	1,078,289,048
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) Acciones (nota 16 y 30)	-	-	-	(124,100,000) (320,055,400)	-	(124,100,000)
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 Total
Gerente General

Rafael Astacio
Contador General



BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores en DOP)

1 Entidad

Banco Múltiple Lafise, S. A. (el Banco), es una institución financiera constituida de conformidad con las leyes de la República Dominicana. El Banco es poseído en un 99 % por Lafise Group Panamá, Inc., la cual es una entidad radicada en la República de Panamá.

El Banco fue constituido en banco múltiple el 27 de septiembre de 2012 con el objetivo de ofrecer servicios múltiples bancarios, los cuales incluyen otorgamiento de créditos, captaciones del público, operaciones de divisas y todos los servicios bancarios permitidos al amparo del Código Monetario y Financiero.

El Banco recibió el certificado que lo acredita a operar como tal por parte de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (Superintendencia de Bancos), en fecha 3 de mayo de 2013 e inició sus operaciones el 27 de mayo de ese mismo año.

El Banco mantiene su Oficina Principal ubicada en la avenida Abraham Lincoln núm. 414 casi esquina avenida 27 de Febrero, Santo Domingo, República Dominicana.

Un detalle de los principales directores y funcionarios es como sigue:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Roberto Zamora Llanes	Presidente Ejecutivo
Edgar Del Toro Toral	Gerente General
Hugo Villanueva	Vicepresidente Adjunto de Negocios
Franklin Escalona	Vicepresidente Adjunto de Tesorería
Felipe Ernesto De Castro	Vicepresidente Adjunto de Operaciones
César Rijo	Vicepresidente Adjunto de Crédito
Franklyn Ramírez	Vicepresidente Adjunto Zona Norte
Luis Garrido	Gerente Gestión Integral de Riesgos
Edwards Carvajal	Gerente de Cumplimiento
Reina Astacio	Contador General
Santa Méndez	Gerente de Tarjetas
Ana Bottier	Auditor Interno

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las circulares de la Superintendencia de Bancos.

Un detalle de las oficinas del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>		<u>Cajeros automáticos</u>		<u>Oficina de representación</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Zona metropolitana	1	1	3	2	-	-
Interior del país (sucursal)	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>5</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

1 Entidad (continuación)

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP), que es la moneda de curso legal en la República Dominicana.

La emisión de los estados financieros fue aprobada por la administración del Banco en fecha 15 de marzo de 2023. La aprobación final de dichos estados financieros debe ser efectuada por la Asamblea de Accionistas.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad**2.1 Base contable de los estados financieros**

Las políticas e informaciones financieras del Banco están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente, según enmendado, los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las NIIF, aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico, excepto por las inversiones disponibles para la venta que están a su valor razonable con cargo al patrimonio.

2.2 Uso de estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, valor razonable de instrumentos financieros, depreciación y amortización de activos de largo plazo, impuesto sobre la renta y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas, depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) y en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones con vencimiento en los tres (3) meses siguientes a la fecha de los estados financieros, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.4 Cartera de créditos**

Los créditos están registrados por el monto del capital pendiente menos la provisión para cartera de créditos. Para fines de la determinación del cálculo de rendimientos de créditos a tarjetahabientes, el Banco considera como base del cálculo el saldo promedio diario insoluto del capital financiado.

El Banco asigna la clasificación de riesgo a los créditos reestructurados, considerando aquella que se encontraba vigente al momento de reestructurar la deuda o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, o la peor de ambas, de conformidad con el REA. La clasificación de riesgo del crédito reestructurado será la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera. Se asigna una clasificación inicial no menor de "B", que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor, dependiendo de la evolución de sus pagos hasta la clasificación "A" en la medida que cumpla con las condiciones pactadas en el contrato. Para los mayores deudores comerciales se evalúa, en adición a la capacidad de pago, su comportamiento de pago y riesgo país, para la mejora en su clasificación de riesgo.

Adicionalmente, el Banco aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida a más de 90 días, mediante el cual se considera el total del capital como vencido cuando una de las cuotas del total del crédito ha caído en esta condición.

El devengamiento de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 (ver nota 2.5.2).

2.5 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias**2.5.1 Provisión para cartera de créditos**

La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el REA, emitido por la Junta Monetaria. De acuerdo con dicho reglamento y las resoluciones posteriores emitidas por la Superintendencia de Bancos, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores, medianos y menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios.

La evaluación de los mayores deudores comerciales se realiza con base en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento histórico de pago y riesgo del país, a ser efectuado por el Banco de forma trimestral para el 100 % de su cartera de los mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos) y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor, excepto por los créditos a instituciones del Gobierno Central y otras instituciones públicas que se clasifican de acuerdo a lo establecido por el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, así como lo establecido en la Primera Resolución de la Junta Monetaria de fecha 9 de julio de 2015.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.5 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)****2.5.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente, considerando el análisis categorizado de cada deudor en función a su capacidad de pago, tal y como establece el REA y evaluando otros factores, tales como: índices de liquidez, rentabilidad, apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento histórico de pago, riesgo país y alineación. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones.

Los mayores deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de crédito adeudadas en el sistema financiero sean iguales o superiores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema. El REA establece la constitución de un 100 % de provisión por el efecto de fluctuación de la tasa de cambio positiva sobre los créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y con más de 90 días de atrasos.

Para el registro de las provisiones sobre los medianos deudores comerciales se requiere una evaluación simplificada considerando pérdidas operativas, netas y relación con el patrimonio ajustado, además del comportamiento de pago y los niveles de garantía. Entiéndase por patrimonio ajustado, el que para su determinación considera los importes del capital pagado, reservas, utilidades acumuladas y del ejercicio, prima sobre acciones, los aportes para futuras capitalizaciones y deuda subordinada. Los aportes para futuras capitalizaciones se considerarán siempre que estén autorizados de manera escrita por los aportantes a estos fines, reconociendo además la condición de que los fondos aportados no son sujetos de devolución.

Los medianos deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de créditos adeudadas al sistema financiero sean iguales o superiores a DOP25 millones y menores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema financiero. Para los menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, la clasificación es determinada en base a la morosidad a la fecha de la clasificación de cada una de las operaciones comerciales del deudor, asignándose una única clasificación sobre su comportamiento de pago, excepto por los préstamos hipotecarios para la vivienda otorgados con los recursos liberados del encaje legal, los cuales son clasificados en categoría de riesgo "A", con cero constitución de provisiones; ponderando en 0 % para fines del cálculo en el índice de solvencia, de acuerdo a lo establecido por el artículo 9 de la Novena Resolución de la Junta Monetaria de fecha 30 de mayo de 2019. Las garantías son consideradas en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.5 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)****2.5.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

En el caso de que la entidad de intermediación financiera no tenga constituido el 100 % de la provisión de un crédito, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridos de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados a través del pago por parte del deudor.

Para los financiamientos directos otorgados al Estado dominicano o indirectos que sean garantizados por este o con fondos para el repago de la deuda provenientes de flujos reales consignados en la Ley de Presupuesto General del Estado serán clasificados "A" por capacidad de pago y no estarán sujetos a requerimientos de provisión. Asimismo, se asigna la clasificación y provisiones por comportamiento de pago que le corresponda.

Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas, según el REA, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuentos establecidos en dicho reglamento y sobre su valor de mercado.

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

Son las garantías reales que, por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan, apreciablemente, su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor de tasación para fines de la cobertura de los riesgos que las respaldan, según sea la garantía.

No polivalentes

Son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado. Estas garantías solo aplicarán entre 50 % y 60 % del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.5 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)****2.5.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)*****Garantías (continuación)***

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y con base en la tabla núm. 5, establecida en el REA. Las garantías se valúan al valor razonable, es decir, su valor neto de realización mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles, no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles y mensualmente para los títulos valores.

Para fines de constitución de provisión de los créditos comerciales, consumo e hipotecarios, el Banco ajusta el valor de la garantía determinando la porción cubierta y la expuesta con el fin de establecer el monto de provisión a reconocer. De esta manera, se ajusta la clasificación inicial en base a los criterios establecidos en la matriz 6 del REA.

2.5.2 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes y comerciales es calculada usando porcentajes específicos, conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA.

Los rendimientos por cobrar por créditos con 90 días de vencidos (excepto para el caso de las operaciones de tarjetas de crédito) se provisionan al 100 %. Para el caso de las operaciones de tarjetas de crédito, se provisionan 100 % a los 60 días de vencidas. A partir de esos plazos, se suspende su devengamiento, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.5.3 Provisión para contingencias

La provisión para operaciones contingentes, la cual se registra en el renglón de otros pasivos, corresponde a provisión sobre líneas de créditos comerciales y saldos de tarjetas de crédito no utilizadas, entre otros. Para las líneas de créditos comerciales, se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, constituyéndose dicha provisión con base en la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la misma.

En el caso de los saldos de tarjetas de crédito no utilizados, los deudores clasificados en categorías de riesgo A y B, se considerará el 20 % del saldo registrado como contingencia, como base para la determinación de la provisión, mientras que los deudores clasificados en el resto de las categorías de riesgo, se provisionará en un 100 % el saldo registrado como contingencia. La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 19 a los estados financieros.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.6 Costos por beneficios a empleados****2.6.1 Bonificación y otros beneficios**

El Banco registra los beneficios a sus empleados, tales como bonificación, regalía pascual y vacaciones, entre otros, según se incurren y de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país y sus propios planes de compensación.

2.6.2 Plan de aportaciones definidas

El Banco realiza aportes al plan de pensiones contributivo establecido con la entrada en vigencia de la Ley de Seguridad Social No. 87-01 del 9 de mayo de 2001, mediante la cual fue creado el Sistema Social de la República Dominicana. Este sistema funciona bajo el esquema de capitalización individual y consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).

Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe de la AFP el monto de los aportes realizados por él y el empleador más el rendimiento de la cuenta de capitalización individual.

2.6.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de un auxilio de preaviso y auxilio por cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. El Banco registra como gastos los montos pagados por este concepto y son llevados a gastos al momento de efectuarse la cancelación de los contratos de trabajo.

2.7 Valuación de los distintos tipos de inversiones**2.7.1 Inversiones en valores y provisión**

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas, excepto las inversiones mantenidas como disponibles para la venta, las cuales se registran a su valor razonable.

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda, emitido por la Superintendencia de Bancos a través de su Circular núm. 007/08 de fecha 28 de agosto del año 2008, y modificado según Circular núm. 011/08 de fecha 18 de diciembre de ese mismo año, así como el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras requieren que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en valores a negociar, disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda, según se describe a continuación:

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Valuación de los distintos tipos de inversiones (continuación)****2.7.1 Inversiones en valores y provisión (continuación)**

Negociables: Son aquellas inversiones que las entidades tienen en posición propia con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que se coticen en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Las inversiones negociables se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de resultados como una ganancia o pérdida por fluctuación de valores.

Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento, y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y las variaciones en el valor de mercado se reconocen como ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta en el renglón de patrimonio.

Mantenidas hasta el vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y habilidad de mantener hasta su vencimiento y que coticen en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.

Para las inversiones en emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda locales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el REA y sus modificaciones. Para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia de Valores de la República Dominicana o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo a las categorías de riesgo establecidas por el REA. La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas. Además, para las inversiones financieras se consideran las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere.

Las inversiones en el Banco Central en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda y en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado dominicano se consideran sin riesgo, por lo que no están sujetas a provisión. El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 5.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.8 Valuación de la propiedad, muebles y equipos y método de depreciación utilizado****2.8.1 Base de registro**

La propiedad, muebles y equipos son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del período.

2.8.2 Depreciación

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil. El estimado de años de vida útil de la propiedad, muebles y equipos se distribuye de la siguiente forma:

<u>Tipo de activo</u>	<u>Años de vida útil</u>
Mobiliario y equipos	5
Mejoras a propiedades arrendadas	<u>5</u>

Las mejoras en propiedad arrendadas se amortizan entre el menor del estimado de su vida útil o el período de duración del contrato de arrendamiento.

2.9 Cargos diferidos

Los otros activos incluyen principalmente cargos diferidos e intangibles. Los cargos diferidos incluyen intereses y comisiones, seguros, saldo a favor de impuestos sobre la renta y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante vidas útiles estimadas de cinco años para los *softwares*. Los cargos diferidos incluyen el saldo a favor de impuesto sobre la renta y otros pagos adelantados.

Los otros pagos adelantados se amortizan bajo el método de línea recta durante el plazo en el cual el Banco recibe el servicio pagado.

2.10 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo con la tasa establecida por el Banco Central a la fecha de los estados financieros.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.10 Activos y pasivos en moneda extranjera (continuación)**

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se convierten a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio, neto en los estados de resultados que se acompañan.

2.11 Reconocimiento de los ingresos y gastos***Ingresos y gastos financieros***

El Banco registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado. Los rendimientos sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes. Los rendimientos sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a los 90 días de atraso. A partir de estas fechas se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición, los ingresos por rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

Los rendimientos ganados sobre inversiones se reconocen sobre la base del saldo del instrumento. La prima o los descuentos en la adquisición de estos instrumentos son amortizados durante la vida del instrumento y reconocidos como parte de la ganancia o pérdida por inversiones, según corresponda.

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados de resultados sobre bases de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con rendimientos capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto (aplicado al saldo mínimo para las cuentas de ahorro).

Los gastos correspondientes a intereses por las obligaciones por pactos de recompra de títulos se registran en el período en que se devengan.

Los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda subordinada son amortizados y registrados como gasto de interés utilizando el método de línea recta durante el período de vigencia de la deuda.

Otros ingresos y gastos operacionales

Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales y gastos operativos, cuando se incurren. Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, uso de cajeros automáticos y puntos de venta, cobranzas por cuenta ajena y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes. Los ingresos por servicios asociados a tarjetas de crédito se reconocen cuando se cargan a los tarjetahabientes.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.11 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)*****Otros ingresos y gastos***

Los otros ingresos por sobrantes en operaciones, servicios de referimientos de clientes y otros se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan o incurren.

2.12 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.5, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.13 Impuesto sobre la renta

El gasto de impuesto sobre la renta corresponde al impuesto corriente. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados.

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido es reconocido como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en la que las partidas que lo originan se reviertan.

El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse, en caso de no ser probable que el beneficio relacionado con este se realice.

Al determinar el monto de los impuestos corrientes y los diferidos, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. El Banco cree que la acumulación de sus pasivos tributarios es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior.

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir una nueva información que haga que el Banco cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales; tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.14 Instrumentos financieros**

Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad, o un contrato que crea un derecho contractual de recibir efectivo o una obligación contractual de entregar efectivo u otro instrumento financiero de otra entidad.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

Instrumentos financieros a corto plazo

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a su valor en libros según están reflejados en los balances generales del Banco, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo y equivalentes de efectivo, rendimientos por cobrar, depósito del público, depósitos de instituciones financieras del país y del exterior y obligaciones por pactos de recompra de títulos.

Inversiones en valores

El valor razonable de las inversiones en valores se estima en base al valor ajustado por el deterioro, el cual fue determinado siguiendo directrices de la Superintendencia de Bancos ya que no existe un mercado activo de valores en el país que permita determinar sus valores razonables.

Las inversiones clasificadas como disponibles para la venta se miden al valor razonable, el cual es determinado mediante comparación considerando precios cotizados actuales o recientes para instrumentos similares en el mercado organizado. La ganancia y/o pérdida generada por los cambios de su valor razonable son reconocidos como ganancia o pérdida no realizada en el patrimonio neto. El ingreso por intereses, calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en los resultados.

Pasivos financieros a largo plazo

Incluye los fondos tomados a préstamos y obligaciones subordinadas. No fue posible estimar el valor razonable para estos instrumentos debido a que no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada a su valor en libros, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos, según establecen las autoridades reguladoras. Los créditos fueron segregados por tipos en comerciales, consumos, tarjetas de crédito e hipotecarios.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.14 Instrumentos financieros (continuación)*****Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros***

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes y los costos de los depósitos son igualmente reconocidos como gastos bajo el mismo método.

Los gastos por intereses sobre captaciones y obligaciones subordinadas se registran por el método de lo devengado, sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes, a cuentas de ahorro, certificados financieros y contratos de participación con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. Los correspondientes a cuentas de ahorro se acumulan sobre la base del balance promedio y algunos productos de ahorro en base al balance diario con tasas escalonadas.

2.15 Baja de activos y pasivos financieros

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de estos activos, lo cual ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

El Banco da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado.

2.16 Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles son identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

El valor recuperable de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con el mayor entre el valor de mercado del activo y los flujos netos de efectivo descontados, que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor recuperable de dicho activo y este es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.17 Contingencias

El Banco considera como contingencias las operaciones en las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.18 Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado, neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago de los clientes y otros deudores y la evaluación de garantías, en caso de existir.

2.19 Transacciones con pacto de recompra o reventa (repos y reportos)

El Banco tiene como política reconocer los valores que se compran bajo acuerdos de reventa y los valores que se venden bajo acuerdos de recompra, como transacciones financieras con garantía. Por tanto, los valores recibidos o cedidos no son objeto de reconocimiento en los balances generales si no se cede o se transmite el control de los derechos contractuales incorporados a los valores. En las compras con pacto de reventa, el efectivo pagado y el interés acumulado se registran en el activo. El efectivo recibido y el interés acumulado en ventas con pacto de recompra se contabilizan como un pasivo.

El Banco tiene como política reconocer los valores que se compran bajo acuerdos de reventa y los valores que se venden bajo acuerdos de recompra, como transacciones financieras con garantía. Por tanto, los valores recibidos o cedidos no son objeto de reconocimiento en los balances generales si no se cede o se transmite el control de los derechos contractuales incorporados a los valores.

En las compras con pacto de reventa, el efectivo pagado y el interés acumulado se registran en el activo. El efectivo recibido y el interés acumulado en ventas con pacto de recompra se contabilizan como un pasivo.

2.20 Deuda subordinada

El Banco mantiene deudas subordinadas correspondientes a financiamientos obtenidos en dólares estadounidenses (USD) con una institución financiera del exterior y mediante la emisión de títulos en pesos dominicanos bajo la modalidad de "deuda subordinada" aprobadas por la Superintendencia de Bancos amparado en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. Las deudas subordinadas se registran inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan bajo el método interés efectivo durante el período de vigencia de la deuda.

Los gastos financieros correspondientes a rendimientos, comisiones, diferencias de cambio y la amortización de los costos de obtención y otros cargos financieros originados de las referidas obligaciones, se registran en resultados en el período en que se incurren.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.20 Deuda subordinada (continuación)**

Dichos fondos forman parte del capital secundario del Banco, de conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, emitido por la Junta Monetaria y al numeral 2 (título II) del Instructivo para la Autorización e Integración en el Capital Secundario de los Instrumentos de Deuda Convertibles Obligatoriamente en Acciones, Deuda Subordinada y los Resultados Netos de Revaluación de Activos.

Los intereses pagados sobre estos instrumentos se reconocen en resultados.

2.21 Fondos tomados a préstamos

Los fondos tomados a préstamo son reconocidos inicialmente por el monto del préstamo. Estos son medidos al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva. El Banco reconoce el gasto financiero resultante del período utilizando el método de interés efectivo.

2.22 Distribución de dividendos

El Banco tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución núm. 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos en fecha 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuidos a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

2.23 Arrendamientos

Los arrendamientos donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos realizados por el Banco por estos arrendamientos son reconocidos bajo el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base a los períodos establecidos en los contratos de los mismos.

2.24 Nuevos pronunciamientos contables y reclasificación de partidas

Con efectividad al 1ro. de enero de 2022, entró en vigor el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros en rubros distintos a los que se presentaban en 2021.

Los importes comparativos en el estado de situación financiera, el estado de resultados y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, que se acompañan fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Ver detalle de las reclasificaciones en la nota 31.1.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Cambios en las políticas contables**

El Banco registraba a valor razonable con cambio en patrimonio su portafolio de inversiones mantenidas para la venta de acuerdo con el modelo de negocio del Banco y las características de los flujos contractuales. Posteriormente, mediante Circular núm. 010/22 de fecha 26 de mayo de 2022, emitida por la Superintendencia de Bancos, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, en la referida circular se establece el ajuste retroactivo de las ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta contra el valor de las inversiones. Los efectos son como sigue:

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Ajustes <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
<u>Al 1ro. de enero de 2022</u>			
Inversiones	8,444,692,541	39,989,459	8,484,682,000
Patrimonio neto	<u>(1,078,299,048)</u>	<u>(39,989,459)</u>	<u>(1,118,288,507)</u>
<u>Al 1ro. de enero de 2021</u>			
Inversiones	4,483,945,751	(13,440,195)	4,470,505,556
Patrimonio neto	<u>(677,352,623)</u>	<u>13,440,195</u>	<u>(663,912,428)</u>

2.26 Diferencia significativas con las NIIF

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las NIIF en algunos aspectos. Un resumen de algunas de esas diferencias es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito. La evaluación para los mayores deudores comerciales a través de la capacidad de pago incluye la documentación de los expedientes de créditos, considerando las informaciones financieras de los estados financieros del prestatario, así como el dictamen del auditor, calidad de la gestión administrativa y estructura corporativa, entorno económico, evaluación de las razones financieras, como el historial de pago y los niveles de garantía.

Para los medianos deudores comerciales incluye una evaluación simplificada con base en las pérdidas operativas y el patrimonio ajustado, el historial de pago y los niveles de garantía y para los demás deudores (consumo, hipotecarios y menores deudores) en base a los días de atraso. Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.26 Diferencia significativas con las NIIF (continuación)**

De conformidad con las NIIF, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. Las NIIF establecen un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, que se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

- ii) Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago, de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan en un plazo de tres años de forma lineal, luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros; y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago, debidamente legalizado. La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución de fecha 15 de diciembre de 2020, extendió de tres a cinco años el plazo de provisión para los bienes inmuebles registrados en los libros previo al 31 de diciembre de 2020. Esta disposición es de carácter transitorio hasta el 31 de diciembre de 2022. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.
- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son reservados en un 100 %. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- iv) Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central a la fecha de los balances generales. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los balances generales.
- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros del mismo o exista deterioro.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.26 Diferencia significativas con las NIIF (continuación)**

- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por otorgamiento de créditos, por renovación de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, los programas de computadoras y las plusvalías sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses, para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de su puesta en funcionamiento de estos. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido, debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- viii) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden, los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- ix) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las inversiones fácilmente convertibles a efectivo cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea igual o menor a 90 días, sean presentadas como equivalentes de efectivo. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses se clasifiquen como equivalentes de efectivo para fines del estado de flujos de efectivo.
- x) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en tres categorías, las cuales son: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento. Asimismo, permite clasificar en una de estas tres categorías solo aquellas que se coticen en un mercado activo. Las inversiones a negociar y disponibles para la venta deben registrarse a su valor razonable y las inversiones mantenidas a vencimiento a su costo amortizado.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.26 Diferencia significativas con las NIIF (continuación)**

La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados y, en consecuencia, deben reportarse al costo o al valor razonable dependiendo de la clasificación otorgada.

Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

- xi) La provisión para la cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA, el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente y disposiciones específicas. Las NIIF requieren que el deterioro de las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las consideraciones indicadas para la cartera de créditos indicadas en el literal i) anterior.
- xii) La Superintendencia de Bancos requiere que se clasifiquen como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xiii) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática, en base a una clasificación por categoría de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de préstamo.
- xiv) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar en forma cuantitativa, los riesgos a los cuales están expuestos derivados de sus instrumentos financieros, tales como: los riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las NIIF requieren las siguientes revelaciones que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con su posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales el Banco está expuesto durante el ejercicio y a la fecha de reporte y cómo el Banco maneja esos riesgos.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.26 Diferencia significativas con las NIIF (continuación)**

- xv) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito (con o sin garantía) cuando ingresa a cartera vencida y se encuentra 100 % provisionado, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las NIIF no establecen lineamientos para dichos castigos, sino que se basan en el reconocimiento del deterioro del valor de un activo financiero según se detalla en el literal i) anterior.
- xvi) Las NIIF requieren que, si el Banco mantiene otros resultados integrales, se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero separado de resultados integrales, en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xvii) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados, en la medida en que los mismos son devengados. A partir del 1ro. de enero de 2019, las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
 - a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo.
 - c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xviii) El Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras requiere que los activos dados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.26 Diferencia significativas con las NIIF (continuación)**

- xix) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros, según las NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las NIIF no han sido cuantificados.

3 Efectivo y equivalentes de efectivo

Un detalle del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 31.1)
Caja (a)	50,506,213	60,515,568
Banco Central de la República Dominicana (b)	2,577,297,094	3,684,345,407
Bancos del país (c)	1,710,463	3,713,869
Bancos del extranjero (d)	50,683,768	119,455,107
Equivalente de efectivo (e)	9,596,204	2,758,045
Rendimientos por cobrar	<u>1,391,847</u>	<u>49,315</u>
	<u>2,691,185,589</u>	<u>3,870,837,311</u>

- (a) Incluye USD252,535 y €19,075 en el 2022, USD53,602 y €32,043 en el 2021.
- (b) Incluye USD26,460,794 en el 2022 y USD40,387,384 en el 2021.
- (c) Incluye USD28,009 en el 2022 y USD62,706 en el 2021.
- (d) Incluye USD494,201 y €385,457 en el 2022 y USD2,090,521 y €1,543,917 en el 2021. De igual forma, en este rubro para el 2021 incluye USD250,000 en disponibilidades restringidas, como garantía de una carta de crédito.
- (e) Representan efectos recibidos de otros bancos pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

3 Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)

El encaje legal requerido asciende a DOP754,882,080 y USD23,715,525 para el año 2022 y DOP767,970,386 y USD22,757,993 para el año 2021. Para estos fines, el Banco mantiene montos ascendentes a DOP830,863,403 y USD25,244,275 para el año 2022 y DOP807,776,749 y USD23,750,755 para el año 2021.

4 Fondos interbancarios

Los movimientos de los fondos interbancarios obtenidos y otorgados durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>No. días</u>	<u>Fondos Interbancarios Pasivos</u>	
				<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Saldo DOP</u>
2022					
Banco Múltiple Santa Cruz, S.A.	15	1,450,000,000	76	7.44 %	-
Banco Múltiple Ademi, S.A.	<u>2</u>	<u>800,000,000</u>	<u>22</u>	<u>8.00 %</u>	<u>-</u>
	<u>17</u>	<u>2,250,000,000</u>	<u>98</u>	<u>7.64 %</u>	<u>-</u>
2021					
Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	<u>1</u>	<u>100,000,000</u>	<u>7</u>	<u>3.60 %</u>	<u>-</u>

Durante los años 2022 y 2021, el Banco negoció fondos interbancarios con diferentes instituciones financieras; no obstante, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no mantiene saldos pendientes por este concepto.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Inversiones

Un detalle de las inversiones del Banco, las cuales están clasificadas como disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2022				
Disponibles para la venta:				
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (Incluye USD50,488,973) (a)	4,282,186,416	2.5 % a 12.15 %	2023 - 2044
Notas	Banco Central de la República Dominicana (b)	2,511,360,809	5.5 % a 10.15 %	2023 – 2027
Bonos	JP Morgan Chase Co. (Corresponde USD761,160)	42,611,200	2.80 %	2023
Bonos	Reserva Federal de los EEUU del Tesoro (corresponde USD 985,022)	55,143,407	2.50 %	2023
Bonos Corporativos	United Capital PB, S.A.	4,990,664	9.25 %	2023
Cuotas de Participación	Fondo Inmobiliario Excel I (Corresponde USD431,447)	24,153,248	6.90 %	2026
Cuotas de Participación	Fondo Inmobiliario Excel I (Corresponde USD492,460)	<u>27,568,851</u>	5.47 %	2029
		<u>6,948,014,595</u>		
	Rendimientos por cobrar (Incluye USD1,091,867)	<u>173,692,486</u>		
	Total	<u>7,121,707,081</u>		
Mantenidas hasta el vencimiento:				
Bonos				
Notas	Banco Central de la República Dominicana	162,883,849	4.50 %	2023 - 2025
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (Incluye USD12,559,400)	<u>1,430,419,770</u>	4.21 %	2026 - 2031
		<u>1,593,303,619</u>		
	Rendimientos por cobrar (Incluye USD244,836)	<u>21,653,246</u>		
	Total	<u>1,614,956,865</u>		
	Provisión para inversiones	<u>(50,000)</u>		
		<u>8,736,613,946</u>		

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Inversiones (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2021 (Reclasificado, nota 31.1)				
Disponibles para la venta:				
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (Incluye USD43,478,679) (a)	4,422,381,714	3.46 %	2023 - 2044
Notas	Banco Central de la República Dominicana (b)	2,422,493,159	4.50 %	2022 - 2026
Letra a plazo	Banco Central de la República Dominicana	338,234,201	4.33 %	2023
Notas Estructuradas	Citigroup Global Markets F.Lx. (Corresponde USD987,250)	56,412,748	4.74 %	2023
Notas Estructuradas	Canadian Imperial Bank (Corresponde USD250,000)	14,285,324	1.00 %	2023
Bonos	JP Morgan Chase Co. (Corresponde USD777,367)	<u>44,419,790</u>	2.80 %	2023
		<u>7,298,226,936</u>		
	Rendimientos por cobrar (Incluye USD1,068,449)	<u>158,890,528</u>		
	Total	<u>7,457,117,464</u>		
Mantenidas hasta el vencimiento:				
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (Incluye USD7,113,003)	<u>406,446,212</u>	4.21 %	2027 - 2030
	Rendimientos por cobrar	<u>7,937,181</u>		
	Total	414,383,393		
	Provisión para inversiones (Incluye USD2,704)	<u>(308,367)</u>		
		<u>7,871,192,490</u>		

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen un monto de DOP502,450,000 y DOP906,200,000, respectivamente, las cuales están cedidas en garantías de fondos tomados a préstamo (nota 13).

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye un monto de DOP846,730,522 y DOP410,100,000, respectivamente, los cuales están otorgados en garantías de deudas por obligaciones con pactos de recompra de títulos con Puesto de Bolsa (nota 13).

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditosa) *El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos se presenta a continuación: (continuación)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	1,919,217	997,940
Préstamos (incluye USD34,525,090 en el 2022 y USD23,347,743 en el 2021)	3,748,876,728	3,763,669,038
Descuentos de facturas (incluye USD2,655,700 en el 2022 y USD3,687,277 en el 2021)	533,717,809	444,390,892
Arrendamientos financieros (incluye USD570,856 en el 2022)	<u>226,205,369</u>	<u>83,167,202</u>
	<u>4,510,719,123</u>	<u>4,292,225,072</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales (incluye USD307,414 en el 2022 y USD212,410 en el 2021)	62,340,170	44,328,121
Préstamos de consumo (incluye USD143,684 en el 2022 y USD177,613 en el 2021)	<u>318,129,149</u>	<u>302,361,185</u>
	<u>380,469,319</u>	<u>346,689,306</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas (incluye USD1,938,752 en el 2022)	315,437,129	72,842,040
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	<u>31,045,987</u>	<u>128,636,603</u>
	<u>346,483,116</u>	<u>201,478,643</u>
	<u>5,237,671,558</u>	<u>4,840,393,021</u>
Rendimientos por cobrar (incluye USD128,031 en el 2022 y USD82,567 en el 2021)	28,322,323	19,200,930
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD761,301 en el 2022 y USD464,296 en el 2021)	<u>(92,416,191)</u>	<u>(79,421,986)</u>
	<u>5,173,577,690</u>	<u>4,780,171,965</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

a) *El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos se presenta a continuación: (continuación)*

Una proporción de los créditos cuenta con garantía hipotecaria o prendaria y la firma solidaria de terceros. Asimismo, en su mayoría tienen vencimientos entre un mes y 90 meses para los créditos comerciales, entre 12 y 120 meses para los créditos de consumo y hasta 240 meses para los hipotecarios. Estos préstamos generan una tasa de interés anual sobre el saldo insoluto, que va desde 1% hasta 46% para los créditos comerciales; desde 6.5% hasta 24% para los créditos de consumo; desde 5.75% hasta 16% para los créditos hipotecarios al 31 de diciembre 2022 y 1% hasta 46% para los créditos comerciales, desde 6.75% hasta 20% para los créditos de consumo; desde 6.25% hasta 15% para los hipotecarios al 31 de diciembre 2021.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de créditos incluye deudores acogidos al programa de flexibilización adoptado por el Banco. El monto de los préstamos a dicho corte asciende a aproximadamente DOP438,948,218, DOP74,340,707 y DOP43,649,040, para los créditos comerciales, consumo e hipotecarios, respectivamente, acogiéndose a la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 17 de marzo de 2020.

b) *La condición de la cartera de créditos es:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigente (i)	4,491,670,517	4,279,492,971
Vencida:		
De 31 a 90 días (iii)	15,776,596	1,013,816
Más de 90 días (iv)	73,244	-
Reestructurada (ii):		
Vigente (i)	3,183,103	7,718,285
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	15,663	-
Cobranza judicial (v)	-	4,000,000
	<u>4,510,719,123</u>	<u>4,292,225,072</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigente (i)	376,130,828	341,712,303
Vencida:		
De 31 a 90 días (iii)	137,239	42,019
Más de 90 días (iv)	1,944,953	2,627,536
Reestructurados (ii):		
Vigente (i)	1,745,897	2,307,448
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	31,859	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	478,543	-
	<u>380,469,319</u>	<u>346,689,306</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)b) *La condición de la cartera de créditos es: (continuación)*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigente (i)	344,645,862	199,555,015
Vencida:		
De 31 a 90 días (iii)	35,631	1,923,628
Reestructurados (ii):		
Vigente (i)	1,781,540	-
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	<u>20,083</u>	<u>-</u>
	<u>346,483,116</u>	<u>201,478,643</u>
	<u>5,237,671,558</u>	<u>4,840,393,021</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes (i)	25,473,695	18,429,058
Vencida:		
De 31 a 90 días (iii)	2,411,165	154,176
Más de 90 días (iv)	208,414	299,934
Reestructurados (ii):		
Vigente (i)	48,730	116,095
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	151,264	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	29,055	-
Cobranza judicial (v)	<u>-</u>	<u>201,667</u>
	<u>28,322,323</u>	<u>19,200,930</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(92,416,191)</u>	<u>(79,421,986)</u>
	<u>5,173,577,690</u>	<u>4,780,171,965</u>

- (i) Representan créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presentan atrasos mayores de 30 días contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos, con excepción de los créditos de consumo bajo la modalidad de tarjeta de crédito, los cuales permanecerán vigentes hasta 60 días contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.
- (ii) Representan capital y rendimientos por cobrar de préstamos que presentan un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago y se les han cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en la capitalización de rendimientos, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior.
- (iii) Corresponden a cuotas de capital y rendimientos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)b) *La condición de la cartera de créditos es: (continuación)*

- (iv) Corresponde al total de capital y rendimientos que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas, estos son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días.
- (v) Corresponde al capital y rendimientos de préstamos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

c) *Por tipo de garantía:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Con garantías polivalentes (i)	2,570,541,626	2,240,415,911
Con garantías no polivalentes (ii)	382,030,106	277,676,601
Sin garantía (iii)	<u>2,285,099,826</u>	<u>2,322,300,509</u>
	<u>5,237,671,558</u>	<u>4,840,393,021</u>
Rendimientos por cobrar	28,322,323	19,200,930
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(92,416,191)</u>	<u>(79,421,986)</u>
	<u>5,173,577,690</u>	<u>4,780,171,965</u>

- (i) Son polivalentes las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estas garantías son consideradas según el siguiente detalle:

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado dominicano (Banco Central y Ministerio de Hacienda) (a)	100
Títulos representativos de deuda emitidos por entidades de intermediación financiera (a)	95
Depósitos a plazos en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a)	100
Depósitos a plazos en moneda nacional o extranjera de otras entidades de intermediación financiera (a)	95
Avales o fianzas, cartas de crédito irrevocables y cartas de crédito <i>stand-by</i>	95
Certificados de garantías recíproca	80

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)c) *Por tipo de garantía: (continuación)*

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Acciones de sociedades cotizadas	50
Cuotas de participación de fondos de inversión (b)	-
Solares o terrenos	80
Solares o terrenos exclusivos para fines agropecuarios	80
Edificios residenciales, viviendas o apartamentos	80
Edificios y locales comerciales	80
Hoteles en operación	80
Proyectos hoteleros en construcción	70
Naves industriales	80
Zonas Francas	60
Aeronaves	80
Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años	50
Vehículos pesados	50
Equipos de energías renovables	80
Maquinarias y equipos de uso múltiple	70
<i>Warrants</i> de inventario	90
Valores de fideicomisos garantizados por fideicomisos de oferta pública constituidos sobre títulos de valores del Banco Central y Ministerio de Hacienda	-
Certificados de garantía fiduciaria sobre fideicomisos en garantía (c)	-
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago	<u>50</u>

- (a) Para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de la moneda (local o extranjera) sea diferente que la moneda del crédito que están garantizando, el porcentaje de admisibilidad debe disminuirse en un 10 %.
- (b) El porcentaje de admisibilidad de las cuotas en participación de fondos de inversiones, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establecen de acuerdo a los activos que conforman el patrimonio.
- (c) El porcentaje de admisibilidad de las garantías fiduciarias, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establece de acuerdo al bien del patrimonio fideicomitado.
- (ii) Garantías no polivalentes son garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado:

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)c) *Por tipo de garantía: (continuación)*

<u>Tipo de garantía</u>	<u>Porcentaje de admisión</u>
Vehículos pesados	50
Zonas Francas	60
Maquinarias y equipos de uso especializado	<u>50</u>

(iii) En este renglón se considera como préstamos sin garantía aquellos garantizados por endoso de pólizas de seguros y avales.

d) *Por origen de los fondos:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Propios	4,680,733,593	3,509,101,780
Facilidades de Liquidez Rápida	508,497,130	1,266,146,823
Liberados de Encaje Legal	<u>48,440,835</u>	<u>65,144,418</u>
	<u>5,237,671,558</u>	<u>4,840,393,021</u>
Rendimientos por cobrar	28,322,323	19,200,930
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(92,416,191)</u>	<u>(79,421,986)</u>
	<u>5,173,577,690</u>	<u>4,780,171,965</u>

e) *Por plazos:*

Corto plazo (hasta un año)	3,179,240,162	3,061,932,825
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	908,811,440	576,622,795
Largo plazo (más de tres años)	<u>1,149,619,956</u>	<u>1,201,837,401</u>
	<u>5,237,671,558</u>	<u>4,840,393,021</u>
Rendimientos por cobrar	28,322,323	19,200,930
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(92,416,191)</u>	<u>(79,421,986)</u>
	<u>5,173,577,690</u>	<u>4,780,171,965</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)f) *Por sectores económicos:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	78,748,474	99,835,466
Explotación de minas y canteras	316,078,482	142,725,179
Industria manufacturera	648,975,758	428,551,712
Suministro de electricidad, gas y agua	18,313,888	43,947,126
Construcción	646,054,228	630,101,358
Comercio al por mayor y al por menor	1,180,064,568	1,011,688,983
Hoteles y restaurantes	24,348,175	67,806,614
Transporte, almacenamiento y comunicación	79,689,251	38,713,056
Actividades financieras y de seguro	501,371,977	791,637,206
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	432,927,395	470,498,792
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	23,621,038	10,217,049
Enseñanza	57,407,497	82,717,881
Servicios sociales y relacionados con la salud humana	151,542,588	117,431,653
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	60,165,259	13,787,744
Actividades de los hogares en calidad de empleadores, actividades indiferenciadas de producción de bienes y servicios de los hogares para uso propio	1,013,307,466	836,226,385
Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales	<u>5,055,514</u>	<u>54,506,817</u>
	<u>5,237,671,558</u>	<u>4,840,393,021</u>
Rendimientos por cobrar	28,322,323	19,200,930
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(92,416,191)</u>	<u>(79,421,986)</u>
	<u>5,173,577,690</u>	<u>4,780,171,965</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por cobrar al personal (incluye USD1,475 en el 2021)	767,635	517,709
Depósitos en garantía (incluye USD62,250 en el 2022 y USD8,950 en el 2021)	4,105,080	2,519,987
Cargos por cobrar tarjetas de crédito (incluye USD3,319 en el 2022 y USD1,748 en el 2021)	371,382	210,120
Reclamos y contra cargos (incluye USD13,063 en el 2022 y USD17,263 en el 2021)	768,184	1,056,553
Anticipos a proveedores	1,798,314	-
Comisiones por cobrar (incluye USD483 en el 2022)	455,092	26,428
Cuentas por cobrar leasing financiero- (incluye USD72,654 en el 2022)	4,238,897	-
Cuentas por cobrar relacionadas (incluye USD5,203 en el 2022)	743,911	-
Cuentas por cobrar al seguro	4,761,899	-
Otras cuentas por cobrar (incluye USD1,608 en el 2022 y USD300 en el 2021)	<u>1,305,080</u>	<u>1,405,811</u>
	<u>19,315,474</u>	<u>5,736,608</u>

8 Propiedad, muebles y equipos

Un resumen de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	Mobiliario, muebles y <u>equipos</u>	Mejoras a propiedades <u>arrendadas</u>	Construcción y adquisiciones <u>en proceso (i)</u>	<u>Total</u>
2022				
<u>Costo de adquisición:</u>				
Saldos al 1ro. de enero de 2022	20,030,222	31,241,232	17,361,772	68,633,226
Adquisiciones	10,141,112	-	577,688	10,718,800
Retiros y descargos	(3,928,669)	-	(995,926)	(4,924,595)
Transferencias	<u>2,967,082</u>	<u>11,755,347</u>	<u>(14,722,429)</u>	<u>-</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>29,209,747</u>	<u>42,996,579</u>	<u>2,221,105</u>	<u>74,427,431</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

8 Propiedad, muebles y equipos (continuación)

	Mobiliario, muebles y equipos	Mejoras a propiedades arrendadas	Construcción y adquisiciones en proceso (i)	Total
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Saldos al 1ro. de				
enero de 2022	7,265,521	31,241,232	-	38,506,753
Retiros y descargos	(3,879,293)	-	-	(3,879,293)
Gasto de depreciación	<u>5,329,975</u>	<u>5,257,196</u>	<u>-</u>	<u>10,587,171</u>
Saldos al 31 de				
diciembre de 2022	<u>8,716,203</u>	<u>36,498,428</u>	<u>-</u>	<u>45,214,631</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2022	<u>20,493,544</u>	<u>6,498,151</u>	<u>2,221,105</u>	<u>29,212,800</u>
2021				
<u>Costo de adquisición:</u>				
Saldos al 1ro. de				
enero de 2021	13,142,018	31,241,232	7,860,139	52,243,389
Adquisiciones	7,831,297	-	9,749,791	17,581,088
Retiros y descargos	<u>(943,093)</u>	<u>-</u>	<u>(248,158)</u>	<u>(1,191,251)</u>
Saldos al 31 de				
diciembre de 2021	<u>20,030,222</u>	<u>31,241,232</u>	<u>17,361,772</u>	<u>68,633,226</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Saldos al 1ro. de				
enero de 2021	(5,311,425)	(31,241,232)	-	(36,552,657)
Retiros y descargos	925,835	-	-	925,835
Gasto de depreciación	<u>(2,879,931)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,879,931)</u>
Saldos al 31 de				
diciembre de 2021	<u>(7,265,521)</u>	<u>(31,241,232)</u>	<u>-</u>	<u>(38,506,753)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2021	<u>12,764,701</u>	<u>-</u>	<u>17,361,772</u>	<u>30,126,473</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2022, corresponde a la adquisición en proceso de un cajero automático. Al 31 de diciembre de 2021, corresponde básicamente a remodelaciones de la oficina de representación ubicada en Punta Cana, la sucursal de Santiago de los Caballeros y trabajos eléctricos de remodelación del segundo piso de la oficina de Santo Domingo.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

9 Otros activos

Un resumen de los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Cargos diferidos:</u>		
Intereses y comisiones pagadas por anticipado (incluye USD5,578 en el 2021)	168,639	318,735
Seguros pagados por anticipado	1,258,883	1,069,193
Saldo a favor de impuesto sobre la renta (nota 25)	29,474,714	-
ITBIS pagado por anticipado	31,619,098	13,506,721
Impuesto por adelanto acuerdo con Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos (nota 25)	65,053,789	68,477,673
Otros gastos pagados por anticipado	<u>4,464,956</u>	<u>7,850,776</u>
	<u>132,040,079</u>	<u>91,223,098</u>
<u>Intangibles:</u>		
Programas de computadoras	34,428,457	34,428,457
Amortización acumulada de programas de computadora	<u>(34,428,457)</u>	<u>(34,428,457)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>Activos diversos:</u>		
Biblioteca y obras de arte	764,107	764,107
Otros bienes diversos (a)	306,829	1,375,503
Partidas por imputar (incluye USD45,275 en el 2021 y USD50,243 en el 2021) (b)	<u>7,172,807</u>	<u>44,246,780</u>
	<u>8,243,743</u>	<u>46,386,390</u>
	<u>140,283,822</u>	<u>137,609,488</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a inventarios de plásticos de tarjetas de crédito y tokens.

(b) El Banco registra en este renglón los saldos deudores de las partidas que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

10 Resumen de provisiones para activos riesgosos

Un resumen de las provisiones para activos riesgosos se presenta a continuación:

	Cartera de <u>créditos</u>	<u>Inversiones</u>	Rendimientos <u>por cobrar</u>	Operaciones <u>contingentes (b)</u>	<u>Total</u>
2022					
Saldos al 1ro. enero de 2022	78,296,567	308,367	1,125,419	3,639,033	83,369,386
Constitución de provisiones	20,683,755	50,000	-	-	20,733,755
Transferencias de provisiones	(1,344,393)	(320,326)	817,195	847,524	-
Efectos de revaluación cambiaría y otros	<u>(6,397,264)</u>	<u>11,959</u>	<u>(765,088)</u>	<u>(18,562)</u>	<u>(7,168,955)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>91,238,665</u>	<u>50,000</u>	<u>1,177,526</u>	<u>4,467,995</u>	<u>96,934,186</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (a)	<u>87,849,608</u>	<u>49,907</u>	<u>1,148,926</u>	<u>3,844,882</u>	<u>92,893,323</u>
Exceso de provisiones mínimas exigidas al 31 diciembre de 2022	<u>3,389,057</u>	<u>93</u>	<u>28,600</u>	<u>623,113</u>	<u>4,040,863</u>
2021					
Saldos al 1ro. enero de 2021	66,091,625	1,708,248	2,584,417	3,662,806	74,047,096
Constitución de provisiones	13,305,309	-	-	1,592,580	14,897,889
Transferencias de provisiones	4,087,093	(1,399,836)	(1,127,973)	(1,559,284)	-
Castigos contra provisiones	(4,844,036)	-	(320,052)	-	(5,164,088)
Efectos de revaluación cambiaría y otros	<u>(343,424)</u>	<u>(45)</u>	<u>(10,973)</u>	<u>(57,069)</u>	<u>(411,511)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	78,296,567	308,367	1,125,419	3,639,033	83,369,386
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2021 (a)	<u>77,933,462</u>	<u>-</u>	<u>873,958</u>	<u>2,617,075</u>	<u>81,424,495</u>
Exceso de provisiones mínimas exigidas al 31 diciembre de 2021	<u>363,105</u>	<u>308,367</u>	<u>251,461</u>	<u>1,021,958</u>	<u>1,944,891</u>

(a) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, siguiendo los lineamientos del REA.

(b) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en la nota 14 y el gasto por constitución se incluye en el rubro de gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

11 Depósitos del público

Un detalle de las obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

a) Por tipo

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2022					
A la vista	650,718,127	1.60	-	-	650,718,127
De ahorro	131,703,491	1.68	1,157,885,519	0.26	1,289,589,010
A plazo	1,936,404,852	10.51	1,669,010,012	3.46	3,605,414,864
Intereses por pagar	<u>5,974,909</u>	<u>-</u>	<u>2,388,764</u>	<u>-</u>	<u>8,363,673</u>
	<u>2,724,801,379</u>	<u>7.95</u>	<u>2,829,284,295</u>	<u>2.15</u>	<u>5,554,085,674</u>

2021

A la vista	1,077,911,171	1.46	-	-	1,077,911,171
De ahorro	124,560,999	1.21	1,034,943,728	0.16	1,159,504,727
A plazo	1,124,521,709	5.38	1,133,830,352	2.02	2,258,352,061
Intereses por pagar	<u>2,084,813</u>	<u>-</u>	<u>1,073,590</u>	<u>-</u>	<u>3,158,403</u>
	<u>2,329,078,692</u>	<u>3.34</u>	<u>2,169,847,670</u>	<u>1.14</u>	<u>4,498,926,362</u>

b) Por sector

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2022					
Privado no financiero	2,718,823,039	7.95	2,808,756,904	2.15	5,527,579,943
No residente	3,431	-	18,138,627	-	18,142,058
Intereses por pagar	<u>5,974,909</u>	<u>-</u>	<u>2,388,764</u>	<u>-</u>	<u>8,363,673</u>
	<u>2,724,801,379</u>	<u>7.95</u>	<u>2,829,284,295</u>	<u>2.15</u>	<u>5,554,085,674</u>

2021

Privado no financiero	2,326,993,879	3.34	2,145,755,922	1.15	4,472,749,801
No residente	-	-	23,018,158	0.06	23,018,158
Intereses por pagar	<u>2,084,813</u>	<u>-</u>	<u>1,073,590</u>	<u>-</u>	<u>3,158,403</u>
	<u>2,329,078,692</u>	<u>3.34</u>	<u>2,169,847,670</u>	<u>1.14</u>	<u>4,498,926,362</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

11 Depósitos del público (continuación)**c) Por plazo de vencimiento**

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2022					
De 0 a 15 días	1,012,985,269	3.44	1,510,058,055	1.29	2,523,043,324
De 16 a 30 días	122,968,411	9.01	89,372,293	2.77	212,340,704
De 31 a 60 días	268,958,304	9.75	25,047,077	3.86	294,005,381
De 61 a 90 días	177,896,012	10.40	127,912,056	3.68	305,808,068
De 91 a 180 días	252,424,186	10.09	67,000,329	2.61	319,424,515
De 181 a 360 días	869,767,059	11.37	1,001,571,641	3.11	1,871,338,700
A más de un año	13,827,229	7.70	5,934,080	4.71	19,761,309
Intereses por pagar	<u>5,974,909</u>	<u>-</u>	<u>2,388,764</u>	<u>0.0</u>	<u>8,363,673</u>
	<u>2,724,801,379</u>	<u>7.95</u>	<u>2,829,284,295</u>	<u>2.15</u>	<u>5,554,085,674</u>
2021					
De 0 a 15 días	1,276,198,610	1.63	1,085,186,897	0.18	2,361,385,507
De 16 a 30 días	75,480,855	4.60	27,226,593	1.82	102,707,448
De 31 a 60 días	252,229,347	4.89	51,008,275	1.51	303,237,622
De 61 a 90 días	210,747,895	5.21	115,363,199	2.19	326,111,094
De 91 a 180 días	268,553,925	5.80	243,436,542	1.76	511,990,467
De 181 a 360 días	225,442,055	5.88	646,266,542	2.26	871,708,597
A más de un año	18,341,192	7.06	286,032	1.11	18,627,224
Intereses por pagar	<u>2,084,813</u>	<u>-</u>	<u>1,073,590</u>	<u>-</u>	<u>3,158,403</u>
	<u>2,329,078,692</u>	<u>3.34</u>	<u>2,169,847,670</u>	<u>1.14</u>	<u>4,498,926,362</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las obligaciones con el público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

	Cuentas inactivas	Fondos embargados	Depósitos en garantía	Total
2022				
Obligaciones con el público:				
A la vista	928,457	4,162,345	-	5,090,802
De ahorro	20,072,844	492,780	-	20,565,624
A plazo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>561,780,102</u>	<u>561,780,102</u>
	<u>21,001,301</u>	<u>4,655,125</u>	<u>561,780,102</u>	<u>587,436,528</u>
2021				
Obligaciones con el público:				
A la vista	699,434	2,169,327	-	2,868,761
De ahorro	19,432,591	291,853	2,886,580	22,611,024
A plazo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>596,683,571</u>	<u>596,683,571</u>
	<u>20,132,025</u>	<u>2,461,180</u>	<u>599,570,151</u>	<u>622,163,356</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

11 Depósitos del público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las obligaciones con el público incluyen montos de cuentas inactivas según el siguiente detalle:

	<u>Plazo de 3 a 10 años</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones con el público:		
A la vista	928,457	699,434
De ahorro	<u>20,072,844</u>	<u>19,432,591</u>
	<u>21,001,301</u>	<u>20,132,025</u>

12 Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Un resumen de los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se presenta a continuación:

a) Por tipo y moneda

	Moneda nacional <u>DOP</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera <u>DOP</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total <u>DOP</u>
2022					
A la vista	1,248,928,661	9.19	-	-	1,248,928,661
De ahorro	259,819	0.10	2,656,861,490	4.10	2,657,121,309
A plazos	3,038,477,978	12.55	1,145,678,611	4.62	4,184,156,589
Intereses por pagar	<u>14,239,254</u>	-	<u>861,105</u>	-	<u>15,100,359</u>
	<u>4,301,905,712</u>	<u>11.57</u>	<u>3,803,401,206</u>	<u>4.25</u>	<u>8,105,306,918</u>
2021					
A la vista	934,851,216	3.00	-	0.00	934,851,216
De ahorro	381,018	0.10	2,482,725,468	0.85	2,483,106,486
A plazos	4,211,765,461	4.80	1,877,813,285	1.42	6,089,578,746
Intereses por pagar	<u>7,827,625</u>	-	<u>956,336</u>	-	<u>8,783,961</u>
	<u>5,154,825,320</u>	<u>4.47</u>	<u>4,361,495,089</u>	<u>1.09</u>	<u>9,516,320,409</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

12 Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (continuación)**b) Por plazo de vencimiento**

	Moneda nacional <u>DOP</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera <u>DOP</u>	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total <u>DOP</u>
2022					
De 0 a 15 días	2,908,986,859	12.67	3,069,109,661	4.23	5,978,096,520
De 16 a 30 días	30,105,713	11.74	371,540,234	4.84	401,645,947
De 31 a 60 días	601,642,411	6.59	91,078,827	3.85	692,721,238
De 61 a 90 días	266,207,689	11.11	37,727,316	2.95	303,935,005
De 91 a 180 días	253,803,340	11.93	196,818,748	4.15	450,622,088
De 181 a 360 días	168,071,417	10.95	36,265,315	3.28	204,336,732
A más de un año	58,849,029	-	-	-	58,849,029
Intereses por pagar	<u>14,239,254</u>	<u>-</u>	<u>861,105</u>	<u>-</u>	<u>15,100,359</u>
	<u>4,301,905,712</u>	<u>11.57</u>	<u>3,803,401,206</u>	<u>4.25</u>	<u>8,105,306,918</u>
2021					
De 0 a 15 días	1,333,295,392	3.33	2,720,977,220	0.90	4,054,272,612
De 16 a 30 días	474,504,419	4.46	72,177,098	0.98	546,681,517
De 31 a 60 días	1,092,808,067	5.04	781,985,795	1.50	1,874,793,862
De 61 a 90 días	1,177,446,756	4.57	522,186,185	1.47	1,699,632,941
De 91 a 180 días	883,164,087	5.25	224,440,738	1.15	1,107,604,825
De 181 a 360 días	180,167,933	5.11	38,771,717	1.56	218,939,650
A más de un año	5,611,041	-	-	-	5,611,041
Intereses por pagar	<u>7,827,625</u>	<u>-</u>	<u>956,336</u>	<u>-</u>	<u>8,783,961</u>
	<u>5,154,825,320</u>	<u>4.47</u>	<u>4,361,495,089</u>	<u>1.09</u>	<u>9,516,320,409</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantenía depósitos restringidos por embargos de terceros y cuentas inactivas en instituciones financieras del país por DOP1,316,913 y DOP896,613, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

13 Fondos tomados a préstamos

Un resumen de los fondos tomados a préstamos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

2022

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u>
A) <u>Banco Central:</u>					
Banco Central de la República Dominicana (FLR) (i)	Préstamos	262,450,000	3.00%	2023	208,054,036
Banco Central de la República Dominicana	Repo de 1 día	240,000,000	9.00%	2023	<u>180,000,000</u>
					<u>388,054,036</u>
B) <u>Entidades financieras del país:</u>					
Banco Popular Dominicano, S. A.	Línea de crédito	Sin garantía	13.40%	2023	<u>200,000,000</u>
C) <u>Entidades financieras del exterior:</u>					
Blue Orchard Microfinance Fund (Corresponde USD375,000)	Préstamos	Sin garantía	.96%	2023	20,993,213
Interactive Brokers (Corresponde USD4,535,687)	Adelantos en cuentas corrientes	Sin garantía	3.83%	2023	<u>253,916,423</u>
					<u>274,909,636</u>
D) <u>Entidades no financieras (ii):</u>					
CCI Puesto de Bolsa, S.A. (incluye USD1,066,531)	Reporto Pasivo	440,981,900	10.26%	2023	269,945,952
Vertex Valores PB, S.A.	Reporto Pasivo	129,310,000	12.50%	2023	100,498,309
Primma Valores PB, S.A. (Corresponde USD5,029,664)	Reporto Pasivo	276,438,622	6.90%	2023	<u>281,570,169</u>
					652,014,430
Intereses por pagar (Incluye USD21,173)					<u>1,705,720</u>
			Total		<u>1,516,683,822</u>

2021 (Reclasificado, nota 31.1)

A) <u>Banco Central:</u>					
Banco Central de la República Dominicana (FLR) (i)	Préstamos	906,200,000	3.00%	2023	<u>471,842,518</u>
B) <u>Entidades financieras del país:</u>					
Banco Popular Dominicano, S. A.	Línea de crédito	Sin garantía	4.20%	2023	150,000,000
Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	Línea de crédito	Sin garantía	4.50%	2023	<u>150,000,000</u>
					<u>300,000,000</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

13 Fondos tomados a préstamos (continuación)

2021 (Reclasificado, nota 31.1)

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u>
C) <u>Entidades financieras del exterior:</u>					
Blue Orchard Microfinance Fund (Corresponde USD750,000)	Préstamos	Sin garantía	5.96%	2023	<u>42,855,976</u>
D) <u>Entidades no financieras:</u>					
CCI Puesto de Bolsa, S.A.(ii)	Reporto Pasivo	410,100,000	4.46%	2022	<u>486,427,343</u>
Intereses por pagar (Incluye USD12,166)					<u>2,519,490</u>
			Total		<u>1,303,645,327</u>

- (i) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluye financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) habilitada por el Banco Central de la República Dominicana ascendente a DOP208,054,036 y DOP471,842,518 respectivamente, con el objetivo de otorgar financiamientos al sector MYPYMES, sectores productivos y a hogares a una tasa interés fija no mayor a un 8% y plazos de tres años.
- (ii) Corresponde a obligaciones por pacto de recompra de títulos garantizadas con inversiones del Ministerio de Hacienda de la República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las operaciones fueron realizadas con puestos de bolsas locales con vencimientos en el mes de enero 2023 y enero 2022 respectivamente y a tasas de interés anual que oscilan entre el 6.90 % a 12.50 % para el 2022 y desde 3 % a 3.5 % para el 2021.

14 Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, <u>nota 31.1</u>)
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (a)	1,392,580	4,328,030
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito (incluye USD10,641 en el 2022 y USD8,060 en el 2021)	982,292	792,917
Partidas no reclamadas por terceros	342,548	342,548
Otros cheques de administración	<u>592,632</u>	<u>272,238</u>
	<u>3,310,052</u>	<u>5,735,733</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

14 Otros pasivos (continuación)

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 31.1)
Cuentas por pagar y provisiones:		
Honorarios por pagar (incluye USD3,099 para ambos años)	173,497	177,090
Acreedores por adquisición de bienes y servicios (incluye USD7,217 en el 2022 y USD118,529 en el 2021)	404,020	17,857,977
Impuesto por pagar (nota 25)	274,387	14,507,581
Otros impuestos por pagar	2,415,618	580,318
Aportes patronales	1,677,459	1,193,064
Impuestos retenidos a terceros por pagar	3,583,024	1,704,266
Impuestos retenidos al personal por pagar	1,823,982	1,250,911
Primas de seguros por pagar (incluye USD3,964 en el 2022 y USD13,130 en el 2021)	1,166,143	2,068,400
Provisiones para operaciones contingentes (b) (incluye USD945 en el 2022 y USD13,848 en el 2021)	4,467,995	3,639,033
Provisión de bonificación a empleados (c)	12,916,561	32,872,259
Remuneraciones por pagar	-	2,760
Retención del régimen contributivo de la seguridad social	603,763	462,294
Acreedores varios (incluye USD14,625 en el 2022 y USD6,735 en el 2021)	5,216,899	2,993,660
Partidas por imputar (incluye USD78,327 en el 2022 y USD 30,729 en el 2021)	21,368,051	8,146,106
Otros créditos diferidos (incluye USD2,806 en el 2022 y USD23,294 en el 2021)	521,911	521,911
Otros pasivos (incluye USD150,941 en el 2022 y USD26,968 en el 2021)	<u>11,144,602</u>	<u>20,207,550</u>
	<u>67,757,912</u>	<u>108,185,180</u>
	<u>71,067,964</u>	<u>113,920,913</u>

- (a) Corresponden a obligaciones financieras que el Banco ha contraído y que son exigibles a la vista e incluyen cheques certificados y de administración, entre otros.
- (b) Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes, según requerimiento de la Superintendencia de Bancos (véase la nota 10).
- (c) Corresponde a provisiones para cubrir los compromisos del Banco con los empleados por bonos, vacaciones e incentivos.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

15 Obligaciones asimilables de capital

Las obligaciones subordinadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, consisten en:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Deuda subordinada DOP (Tasa de interés 13.50%) (i)	300,000,000	-
Deuda subordinada USD (Tasa de interés 6.65% + Sof) (Corresponde a USD2,500,000 para ambos años) (ii)	139,954,750	142,853,250
Intereses por pagar (Incluye USD58,445 para el 2022 y USD45,367 en el 2021)	11,476,861	2,592,316
Costo de amortización	<u>(3,266,948)</u>	<u>(872,749)</u>
	<u>448,164,663</u>	<u>144,572,817</u>

- (i) En fecha 18 de agosto de 2021, mediante el Acta de Asamblea Extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración del Banco, se aprobó contraer con una entidad financiera bajo la modalidad de deuda subordinada hasta el monto de DOP300,000,000 y con un vencimiento original de 7 años hasta el 2028, a ser utilizada para capital de trabajo e incremento del activo productivo, la tasa de interes efectiva al momento del desembolso era de 13.50%. Esta deuda cuenta con las características siguientes:
- ◆ Los intereses son pagaderos de forma semestral los días 26 de abril y octubre de cada año; el capital es pagadero a vencimiento.
 - ◆ Sin garantía.
 - ◆ La tasa de interes efectiva al 31 de diciembre de 2022, es de 13.50%.
- (ii) En fecha 13 de diciembre de 2018, mediante el Acta de Asamblea Extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración del Banco, se aprobó contraer con una entidad financiera del exterior un financiamiento bajo la modalidad de deuda subordinada hasta el monto de USD3,000,000 y con un vencimiento original de 10 años hasta el 30 de septiembre de 2027, a ser utilizada para capital de trabajo e incremento del activo productivo, la tasa de interes efectiva al momento del desembolso era de 6.65 %. Esta deuda cuenta con las características siguientes:
- ◆ Los intereses son pagaderos de forma semestral los días 30 de marzo y septiembre de cada año; el capital es pagadero en tres cuotas de USD500,000, USD1,000,000 y USD1,000,000, los días 30 de septiembre de 2025, 2026 y 2027, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

15 Obligaciones asimilables de capital (continuación)

- ◆ Sin garantía.
- ◆ La tasa de interes efectiva al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de 13.50% y 6.81%, respectivamente.
- ◆ Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la deuda subordinada contiene requisitos de cumplimiento con ciertos índices financieros, así como otros parámetros no financieros, los cuales deben reportar a la entidad financiera.

Dichos fondos forman parte del Capital Secundario del Banco de conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial emitido por la Junta Monetaria, numeral 2, título II, del Instructivo para la Autorización e Integración en el Capital Secundario de los Instrumentos de Deuda Convertibles Obligatoriamente en Acciones, Deuda Subordinada y los Resultados Netos de Revaluación de Activos y Autorización.

De conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, este financiamiento se considera para fines del capital normativo como capital secundario. En tal sentido, la Superintendencia de Bancos aprobó la utilización de estos financiamientos como capital secundario para fines del cálculo del índice de solvencia, mediante las Circulares ADM/3608/21 de fecha 27 de diciembre de 2021 para la deuda subordinada en moneda local y para la deuda subordinada en moneda extranjera la (SB) ADM/2025/19 de fecha 18 de julio de 2019.

16 Patrimonio neto

Un resumen del patrimonio del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto
Saldos al diciembre de 2022	<u>9,546,877</u>	<u>954,687,700</u>	<u>9,546,877</u>	<u>954,687,700</u>
Saldos al diciembre de 2021	<u>6,346,323</u>	<u>634,632,300</u>	<u>6,346,323</u>	<u>634,632,300</u>

En la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de fecha 06 de abril de 2022, se aprobó el pago de dividendos por DOP320,055,400 equivalentes a 3,200,554 acciones con un valor nominal de DOP100, distribuidos de la siguiente forma:

- i) DOP320,055,400 pago de dividendo en acciones.
- ii) DOP124,100,000 pago de dividendo en efectivo.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

16 Patrimonio neto (continuación)

En la Asamblea General Extraordinaria de accionistas de fecha 29 de abril de 2021, se aprobó el pago de dividendos por DOP151,475,900 equivalentes a 1,514,759 acciones con un valor nominal de DOP100, distribuidos de la siguiente forma:

- i) DOP138,319,900 pago de dividendo en acciones.
- ii) DOP13,156,000 pago de dividendo en efectivo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la estructura de participación accionaria del Banco es la siguiente:

<u>Accionistas</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto</u>	<u>Participación</u>
2022			
Personas jurídicas - ente relacionado	9,507,735	950,773,480	99.59 %
Personas físicas - ente relacionado	<u>39,142</u>	<u>3,914,220</u>	<u>00.41 %</u>
	<u>9,546,877</u>	<u>954,687,700</u>	<u>100.00%</u>
2021			
Personas jurídicas - ente relacionado	6,320,417	632,041,700	99.59 %
Personas físicas - ente relacionado	<u>25,906</u>	<u>2,590,600</u>	<u>00.41 %</u>
	<u>6,346,323</u>	<u>634,632,300</u>	<u>100.00%</u>

El valor nominal de las acciones es de DOP100 cada una.

16.1 Otras reservas patrimoniales

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requieren que toda sociedad anónima transfiera, anualmente, como mínimo, el 5 % de su beneficio a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10 % del capital social. Dicha reserva no está disponible para ser distribuida entre los accionistas, excepto en el caso de disolución del Banco.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

17 Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
31 de diciembre de 2022		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en pesos dominicanos (DOP)	754,882,080	830,863,403
Encaje legal en dólares estadounidenses (USD)	23,715,525	25,244,275
Patrimonio técnico	929,791,108	1,410,416,117
Índice de solvencia (a)	<u>10.00%</u>	<u>15.16%</u>
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales:		
Con el sector público	564,166,447	-
Con garantías reales	423,124,835	363,503,932
Sin garantías reales	211,562,418	186,572,223
Funcionarios y empleados	14,104,161	12,845,148
Partes vinculadas	705,208,059	328,000,332
Inversiones en acciones:		
Entidades financieras del exterior	199,844,619	-
Empresas no financieras	99,922,310	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	199,844,619	-
Propiedad, muebles y equipos	705,208,059	29,212,800
Contingencias	4,231,248,351	419,615,076
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	<u>299,766,929</u>	<u>274,909,636</u>
31 de diciembre de 2021		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en pesos dominicanos (DOP)	767,970,386	807,776,749
Encaje legal en dólares estadounidenses (USD)	22,757,993	23,750,755
Patrimonio técnico	600,150,724	816,113,481
Índice de solvencia (a)	<u>10 %</u>	<u>13.63 %</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

17 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
31 de diciembre de 2021		
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales:		
Con el sector público	326,445,393	-
Con garantías reales	244,834,044	140,243,797
Sin garantías reales	81,611,348	79,227,517
Funcionarios y empleados	8,161,135	2,287,539
Partes vinculadas	408,056,741	256,809,376
Inversiones en acciones:		
Entidades financieras del exterior	134,826,596	-
Empresas no financieras	67,413,298	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	134,826,596	-
Propiedad, muebles y equipos	816,113,481	30,126,473
Contingencias	2,448,340,444	332,769,948
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	<u>244,834,044</u>	<u>42,855,976</u>

(a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, el Banco evalúa periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que, en todo momento, se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso. La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y, en conjunto, han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente.

El patrimonio técnico está compuesto por: capital pagado, capital adicional pagado, reserva legal, superávit por revaluación y deuda subordinada. Para ambos períodos, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido. Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Total activos ponderados menos deducciones	5,167,797,799	4,747,737,501
Total operaciones contingentes menos deducciones	415,147,082	175,846,186
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>3,929,654,749</u>	<u>1,063,515,089</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>9,512,599,630</u>	<u>5,987,098,776</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

17 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

Según la Circular núm. ADM/1028/15, de fecha 10 de septiembre de 2015, emitida por la Superintendencia de Bancos y la Séptima Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 19 de diciembre de 2019, se otorga dispensa para ponderación al 0 % en el índice de solvencias para las operaciones de créditos a generadoras de electricidad y a algunas empresas contratistas de obras del Estado, respectivamente.

18 Compromisos y contingencias**(a) Operaciones contingentes**

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Garantías otorgadas:		
Avales:		
Otros avales	40,500,000	45,455,121
Otras garantías otorgadas	115,990,655	83,522,574
Cartas de crédito emitidas no negociadas	-	14,285,325
Líneas de crédito de utilización automática	<u>263,124,421</u>	<u>189,506,928</u>
	<u>419,615,076</u>	<u>332,769,948</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco dispone de provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a DOP4,467,995 y DOP3,639,033, respectivamente, los cuales se incluyen dentro de los otros pasivos en los balances generales a esas fechas que se acompañan (véase la nota 10).

(b) Alquiler de local y equipos

El Banco mantiene contratos de arrendamiento de los locales donde se ubica su Oficina Principal, oficinas de representación y equipos de impresión. Estos contratos tienen una duración de cinco años y son renovables a vencimiento, previo acuerdo entre las partes. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, los gastos por este concepto ascendieron a DOP20,099,538 y DOP20,501,883, respectivamente, los cuales se encuentran formando parte de los otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

El compromiso estimado de pago por este concepto para el próximo año es de aproximadamente DOP26,300,000.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

18 Compromisos y contingencias (continuación)**(c) Cuota Superintendencia de Bancos**

La Junta Monetaria de la República Dominicana requiere que las entidades financieras realicen un aporte para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto ascendió a DOP27,015,669 y DOP17,267,505, respectivamente, los cuales se encuentran formando parte de los otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

(d) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia.

El aporte debe ser el 0.25 % trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1 % de las captaciones totales del público. La Junta Monetaria, a través de su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención del pago de los aportes al Fondo de Contingencia correspondientes a los años 2022 y 2021.

(e) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes, según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima de 0.17 %, pagadera trimestralmente.

La Junta Monetaria, a través de su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria correspondiente a los años 2022 y 2021.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

18 Compromisos y contingencias (continuación)**(e) Licencias de tarjetas de crédito y débito*****Tarjetas de crédito Visa***

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia no exclusiva del uso y emisión de las tarjetas Visa en tarjetas de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar las marcas. La duración de la licencia es ilimitada, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato, los cuales pueden ser interrumpidos previo acuerdo entre las partes. Las obligaciones del Banco por el uso de estas licencias implican el pago de derechos determinados en función del número de transacciones, entre otras variables.

El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascendió a DOP15,155,358 y DOP13,552,305, respectivamente, los cuales se encuentran formando parte de los otros gastos, en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

Procesamiento de operaciones de tarjetas de débito

El Banco contrató los servicios de la compañía Prisma Medios de Pagos, S. A., para el procesamiento de las operaciones de tarjeta de débito. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascendió a DOP2,226,314 y DOP2,049,528, respectivamente, los cuales se encuentran formando parte de los otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

Procesamiento de operaciones de tarjetas de crédito

El Banco contrató los servicios de la compañía Evertec Costa Rica, Sociedad Anónima para el procesamiento de las operaciones de tarjeta de crédito. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascendió a DOP5,264,044 y DOP5,465,408, respectivamente, los cuales se encuentran formando parte de los otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

19 Cuentas de orden

El resumen de las cuentas de orden del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Garantías recibidas en poder de terceros	6,589,475,926	4,680,939,755
Operaciones de títulos con pacto de recompra o reventa	1,012,378,320	-

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

19 Cuentas de orden (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Créditos otorgados pendientes de utilizar	-	1,498,645,189
Crédito castigado	24,721,445	17,618,670
Rendimiento en suspenso cartera créditos	368,450	458,836
Capital autorizado	954,687,700	634,632,300
Líneas crédito pendientes de utilización	77,990,950	228,570,650
Activos y contingentes por riesgo crediticio	17,279,451,805	17,141,864,126
Cuenta de registros varios	<u>3,962,514,729</u>	<u>2,074,406,523</u>
	<u>29,901,589,325</u>	<u>26,277,136,049</u>

20 Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los ingresos y gastos financieros durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 31.1)
<u>Ingresos financieros:</u>		
Por cartera de créditos:		
Por créditos comerciales	371,394,203	262,453,370
Por créditos de consumo	52,617,454	38,470,436
Por créditos hipotecarios	<u>22,374,948</u>	<u>17,983,902</u>
	<u>446,386,605</u>	<u>318,907,708</u>
Por inversiones:		
Por inversiones en valores disponibles para la venta	336,793,494	343,609,765
Mantenidas hasta su vencimiento	<u>61,286,540</u>	<u>32,372,631</u>
	<u>398,080,034</u>	<u>375,982,396</u>
Ganancias por inversiones	<u>75,961,532</u>	<u>341,750,942</u>
<u>Otros ingresos financieros -</u>		
Por disponibilidades	<u>9,220,016</u>	<u>1,125,608</u>
	<u>929,648,187</u>	<u>1,037,766,654</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Ingresos y gastos financieros (continuación)

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 31.1)
<u>Gastos financieros:</u>		
Por captaciones-		
Por depósitos del público	(609,185,639)	(287,989,452)
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	(83,816,440)	(65,310,738)
Por obligaciones convertibles en capital	(11,950,632)	(10,151,727)
Por obligaciones subordinadas	(7,260,896)	-
	<u>(103,027,968)</u>	<u>(75,462,465)</u>
Otros gastos financieros:		
Por fondos interbancarios	(3,827,761)	(51,215)
Por pérdida en ventas de inversiones	(6,477,063)	(2,981,374)
	<u>(10,304,824)</u>	<u>(3,032,589)</u>
	<u>(722,518,431)</u>	<u>(366,484,506)</u>

21 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

El resumen de los principales ingresos y (gastos) por diferencia de cambio durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Ingresos de cambio:</u>		
Por cartera de créditos	323,702,666	139,714,636
Por inversiones	629,154,756	269,389,098
Por disponibilidades	279,966,918	420,316,220
Por cuentas a recibir	1,090,301	388,062
Por otros activos	80,414,461	17,145,492
Ajustes por diferencias de cambios	<u>1,311,514,694</u>	<u>416,529,579</u>
	<u>2,625,843,796</u>	<u>1,263,483,087</u>
<u>Gastos de cambio:</u>		
Por depósitos del público	(1,096,614,027)	(552,548,856)
Por otros financiamientos obtenidos	(84,642,924)	(13,646,066)
Ajustes por diferencias de cambio	<u>(1,438,843,896)</u>	<u>(694,661,632)</u>
	<u>(2,620,100,847)</u>	<u>(1,260,856,554)</u>
	<u>5,742,949</u>	<u>2,626,533</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

22 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	2021 (Reclasificado, nota 31.1)
<u>Otros ingresos operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Giros y transferencias	15,086,127	12,301,489
Certificación y venta de cheques de administración	139,380	159,621
Comercio al exterior	-	30,161
Comisiones por servicios de remesas	5,625	-
Garantías otorgadas	44,431,662	3,146,699
Tarjetas de créditos	22,588,241	14,339,882
Otras comisiones cobradas	<u>41,511,716</u>	<u>23,631,260</u>
	<u>123,762,751</u>	<u>53,609,112</u>
<u>Ingresos diversos:</u>		
Divisas al contado	421,836,505	181,596,191
Otros ingresos operacionales diversos	<u>297,404</u>	<u>788,569</u>
	<u>422,133,909</u>	<u>182,384,760</u>
	<u>545,896,660</u>	<u>235,993,872</u>
<u>Otros gastos operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Giros y trasferencias	(6,739)	(5,702)
Tarjetas de crédito y débito	(15,861,918)	(13,881,604)
Otros servicios	<u>(3,857,667)</u>	<u>(2,910,196)</u>
	<u>(19,726,324)</u>	<u>(16,797,502)</u>
<u>Gastos diversos:</u>		
Cambio de divisas	(273,589,019)	(92,287,083)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(12,400,572)</u>	<u>(5,521,029)</u>
	<u>(285,989,591)</u>	<u>(97,808,112)</u>
	<u>(305,715,915)</u>	<u>(114,605,614)</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

23 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Otros ingresos:</u>		
Ganancias en ventas de activos fijos	2,193,977	-
Por recuperación de activos castigados	-	11,439
Referimientos de clientes (a)	7,214,874	8,831,598
Otros ingresos	<u>10,992,017</u>	<u>5,137,096</u>
	<u>20,400,868</u>	<u>13,980,133</u>
<u>Otros gastos:</u>		
Sanciones por incumplimiento	(522,204)	(508,972)
Pérdidas por robos, asaltos y fraudes	-	(378,533)
Otros gastos	<u>(739,467)</u>	<u>(278,115)</u>
	<u>(1,261,671)</u>	<u>(1,165,620)</u>
	<u>19,139,197</u>	<u>12,814,513</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a ingresos recibidos por los servicios de referimiento de clientes a entidades financieras relacionadas.

24 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de los sueldos y compensaciones al personal durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participaciones		
en beneficios	120,575,714	103,569,547
Seguro médico	9,807,929	7,197,999
Contribuciones a planes de pensiones	8,027,714	6,095,692
Otros gastos de personal	<u>40,860,208</u>	<u>40,942,367</u>
	<u>179,271,565</u>	<u>157,805,605</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de este importe un total de DOP82,606,247 y DOP61,279,211, respectivamente, corresponden a retribución del personal ejecutivo, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de gerente de primera línea en adelante.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

24 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de gerente de primera línea en adelante, se presentan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Alta Gerencia	<u>55,071,640</u>	<u>43,343,71</u>

Para los años 2022 y 2021, el número de empleados del Banco es de 90 y 74 empleados, respectivamente.

25 Impuesto sobre la renta

Una conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y para propósitos fiscales durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>100,983,901</u>	<u>496,443,605</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Retribuciones complementarias	59,637	277,046
Impuestos asumidos	9,510,313	8,135,695
Rendimientos exentos sobre bonos emitidos por el Estado dominicano	(347,486,029)	(184,048,353)
Prima en bonos exentos	119,865,890	67,834,610
Ganancia en venta de valores exentos	(29,896,435)	(244,699,749)
Contribución por gestión y coprocesamiento de residuos sólidos	(260,000)	(260,000)
Otras partidas no deducibles	<u>3,386,868</u>	<u>4,316,698</u>
Total diferencias permanentes	<u>(244,819,756)</u>	<u>(348,444,053)</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias temporales:		
Diferencia en gasto de depreciación fiscal	(868,459)	(2,061,469)
Diferencia en amortización de mejoras en propiedad arrendada	4,669,429	-
Diferencias en amortización de intangibles	-	(121,874)
Ganancia contable por venta de activos fijos	(2,193,977)	(11,439)
Deterioro de activos fijos	-	14,979
Activos fijos llevados a gastos	340,528	195,758
Provisión para vacaciones	118,635	(6,799)
Variaciones en provisiones	2,693,348	(15,970,333)
Otras	<u>(7,426,089)</u>	<u>1,351,179</u>
Total diferencias temporales	<u>(2,666,585)</u>	<u>(16,609,998)</u>
Pérdida (beneficio) fiscal	<u>(146,502,440)</u>	<u>131,389,554</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Impuesto sobre la renta (continuación)

El Código Tributario de la República Dominicana, según enmendado, establece que el impuesto sobre la renta por pagar será el 27 % de su renta neta imponible o el 1 % de los activos fijos netos, el que resulte mayor. Al 31 de diciembre de 2022 el Banco calificó para pagar sobre la base de los activos fijos, netos sujetos a impuesto, mientras que para el 31 de diciembre de 2021 calificó para pagar sobre la base del 27 % de la renta neta imponible.

Un resumen del impuesto determinado, anticipos pagados y monto a pagar al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Base imponible	29,212,800	131,389,554
Tasa impositiva	<u>1 %</u>	<u>27 %</u>
Impuesto sobre la renta determinado	292,128	35,475,180
Compensación pérdida fiscal años anteriores	-	(6,563,654)
Crédito por retenciones a instituciones del Estado	(2,297,116)	(1,937,059)
Anticipos pagados	(24,045,842)	(12,466,886)
Compensable 1% sobre activos productivos (i)	<u>(3,423,884)</u>	<u>-</u>
Saldo a favor (Impuesto por pagar) (ii)	<u>(29,474,714)</u>	<u>14,507,581</u>

- (i) El 31 de diciembre de 2020, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Múltiples Comerciales de la República Dominicana, Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual el Banco se comprometió a realizar un pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta (ISR) por DOP68,477,673, pagaderos en cuatro cuotas trimestrales iguales durante el año 2021. Este pago anticipado podría ser deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros del Banco, por un período de 10 años a partir del 2022. Esta deducción será en proporción de un 5 % para los años 2022 y 2023 y 11.25 % para los años comprendidos desde el 2024 hasta el 2031. Al 31 de diciembre de 2022, el monto pendiente de compensar asciende a DOP65,053,789, los cuales se presentan como parte de los cargos diferidos en el estado de situación financiera de ese año que se acompaña.
- (ii) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo a favor y el impuesto sobre la renta por pagar se presenta formando parte de los otros activos y otros pasivos, respectivamente en el estado de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Impuesto sobre la renta (continuación)

Durante los años terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021 el gasto de impuesto sobre la renta está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto sobre la renta determinado	292,128	35,475,180
Compensación pérdida fiscal años anteriores	<u>-</u>	<u>(6,563,654)</u>
	<u>292,128</u>	<u>28,911,526</u>

Conforme al Artículo I de la Ley No. 557-05 que modifica el literal K del Artículo 287 del Código Tributario, las pérdidas fiscales podrán ser compensadas en los siguientes cinco períodos fiscales en base a un límite de 20 % anual; adicionalmente, se establece una limitación para el cuarto y quinto año, en los cuales no se podrá compensar más del 80 % y 70 % de la renta neta imponible, respectivamente.

El movimiento de las pérdidas fiscales trasladables y compensables durante los años 2022 y 2021, se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo de pérdidas fiscales compensables al inicio del período	74,825,150	91,368,645
Ajuste por inflación	<u>5,858,810</u>	<u>7,766,334</u>
Pérdidas fiscales ajustadas por inflación	80,683,960	99,134,979
Pérdidas fiscales no compensadas	(26,213,288)	(24,309,829)
Pérdida fiscal del año	<u>146,502,440</u>	<u>-</u>
Pérdidas fiscales disponibles para ser compensadas con beneficios futuros	<u>200,973,112</u>	<u>74,825,150</u>

Las pérdidas fiscales están disponibles para ser compensadas con beneficios fiscales futuros hasta el año 2027, las cuales se podrán aprovechar como sigue:

2023	48,408,182
2024	46,408,182
2025	45,278,566
2026	34,948,337
2027	<u>25,929,845</u>
	<u>200,973,112</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no ha reconocido el impuesto sobre la renta diferido activo, debido a que existen dudas razonables sobre su recuperación al momento de revertirse las diferencias temporarias que lo originan. El impuesto sobre la renta diferido no reconocido se relaciona con las partidas siguientes:

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Impuesto sobre la renta (continuación)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Propiedad, muebles y equipos	2,087,706	1,639,718
Activos intangibles	(10,682)	(10,682)
Provisiones	2,634,879	3,880,688
Pérdidas fiscales trasladables	<u>54,262,740</u>	<u>20,202,790</u>
	<u>58,974,643</u>	<u>25,712,514</u>

26 Gestión de riesgos financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos agrupados según se fecha de vencimiento. Los riesgos a los que está expuesto el Banco son los siguientes:

26.1 Riesgo de mercado*i) Composición del portafolio*

Un resumen de la composición del portafolio sujeto al riesgo de mercado se presenta a continuación.

	<u>31 de diciembre de 2022</u>		<u>31 de diciembre de 2021</u>	
	<u>Importe en libros</u>	<u>Medición del riesgo de mercado portafolio no negociable</u>	<u>Importe en libros</u>	<u>Medición del riesgo de mercado portafolio para negociar</u>
-				
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,691,185,589	2,691,185,589	3,870,837,311	3,870,837,311
Inversiones disponibles para la venta	7,121,707,081	7,121,707,081	7,457,117,464	7,457,117,464
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1,614,906,865	1,614,906,865	414,075,026	414,075,026
Cartera de créditos	5,173,577,690	5,173,577,690	4,780,171,965	4,780,171,965
Cuentas por cobrar	<u>19,315,474</u>	<u>19,315,474</u>	<u>5,736,608</u>	<u>5,736,608</u>
Pasivos:				
Depósitos del público	5,554,085,674	5,554,085,674	4,498,926,362	4,498,926,362
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	8,105,306,918	8,105,306,918	9,516,320,409	9,516,320,409
Fondos tomados a préstamo	1,516,683,822	1,516,683,822	1,303,645,327	1,303,645,327
Obligaciones subordinadas	<u>448,164,663</u>	<u>448,164,663</u>	<u>144,572,817</u>	<u>144,572,817</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)**26.1 Riesgo de mercado (continuación)***ii) Exposición a riesgo de mercado*

La exposición a riesgo de mercado del banco consiste en:

	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
2022			
Riesgo de tipo de cambio	19,848,253	38,282,205	1,174,876
Riesgo de tasa de interés	<u>3,440,925,515</u>	<u>5,033,754,748</u>	<u>1,183,790,806</u>
	<u>3,460,773,768</u>	<u>5,072,036,953</u>	<u>1,184,965,682</u>
2021			
Riesgo de tipo de cambio	9,013,966	511,156	511,156
Riesgo de tasa de interés	<u>969,512,816</u>	<u>1,060,815,892</u>	<u>845,407,709</u>
	<u>978,526,782</u>	<u>1,079,288,221</u>	<u>845,918,865</u>

iii) Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

<i>DOP</i>	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2022									
<i>Activos:</i>									
Depósitos en Banco Central	1,095,971,594	-	-	-	-	-	-	-	1,095,971,594
Créditos vigentes	163,646,944	258,759,278	349,238,071	2,143,772,514	9,467,223	622,342	18,516,156	22,008,636	2,966,031,164
Créditos en mora	15,908,021	-	-	-	-	-	-	-	15,908,021
Créditos reestructurados vigentes	84,719	112,975	197,695	6,710,156	-	-	-	-	7,105,545
Créditos reestructurados en mora	67,604	-	-	-	-	-	-	-	67,604
Inversiones disponibles para la venta	306,126,075	107,751,023	428,286,406	-	50,759,339	58,060,159	2,508,793,917	451,167,559	3,910,944,478
Inversiones mantenidas a vencimiento	-	-	-	-	-	-	644,330,692	232,167,456	876,498,148
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>1,581,804,957</u>	<u>366,623,276</u>	<u>777,722,172</u>	<u>2,150,482,670</u>	<u>60,226,562</u>	<u>58,682,501</u>	<u>3,171,640,765</u>	<u>705,343,651</u>	<u>8,872,526,554</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

26.1 Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

DOP

	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2022									
Pasivos:									
Depósitos del público	1,010,596,506	122,968,411	268,958,304	177,896,012	252,424,186	869,767,059	13,827,228	-	2,716,437,706
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,908,125,753	30,105,713	601,642,411	266,207,689	253,803,340	168,071,417	58,849,029	-	4,286,805,352
Fondos tomados a préstamo	897,086,099	-	-	-	-	-	-	-	897,086,099
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	286,026,970	286,026,970
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>4,815,808,358</u>	<u>153,074,124</u>	<u>870,600,715</u>	<u>444,103,701</u>	<u>506,227,526</u>	<u>1,037,838,476</u>	<u>72,676,257</u>	<u>286,026,970</u>	<u>8,186,356,127</u>
Brecha	<u>(3,234,003,401)</u>	<u>213,549,152</u>	<u>(92,878,543)</u>	<u>1,706,378,969</u>	<u>(446,000,964)</u>	<u>(979,155,975)</u>	<u>3,098,964,508</u>	<u>419,316,681</u>	<u>686,170,427</u>

USD

	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos:									
Depósitos en Banco Central	1,481,325,500	-	-	-	-	-	-	-	1,481,325,500
Casa matriz y sucursales	6,308,880	-	-	-	-	-	-	-	6,308,880
Créditos vigentes	209,826,119	154,981,497	488,388,227	1,316,205,061	-	-	77,015,139	-	2,246,416,043
Créditos en mora	41,455	-	-	-	-	-	-	-	41,445
Créditos reestructurados vigentes	-	10,621	10,261	62,297	-	-	-	-	83,539
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	12,472,720	124,727,206	1,634,963,701	1,264,906,490	3,037,070,117
Inversiones mantenidas a vencimiento	-	-	-	-	-	-	627,840,191	88,965,280	716,805,471
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>1,697,501,944</u>	<u>154,992,118</u>	<u>488,398,488</u>	<u>1,316,267,718</u>	<u>12,472,720</u>	<u>124,727,206</u>	<u>2,339,819,031</u>	<u>1,353,871,770</u>	<u>7,488,050,995</u>
Pasivos:									
Depósitos del público	1,512,446,819	89,372,293	25,047,077	127,912,056	67,000,329	1,001,571,641	5,934,080	-	2,829,284,295
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	3,069,970,766	371,540,234	91,078,827	37,727,316	196,818,748	36,265,316	-	-	3,803,401,207
Fondos tomados a préstamo	617,892,003	-	-	-	-	-	-	-	617,892,003
Obligaciones subordinadas	-	11,476,861	-	-	-	-	139,183,971	-	150,660,832
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>5,200,309,588</u>	<u>472,389,388</u>	<u>116,125,904</u>	<u>165,639,372</u>	<u>263,819,077</u>	<u>1,037,836,957</u>	<u>145,118,051</u>	<u>-</u>	<u>7,401,238,337</u>
Brecha	<u>(3,502,807,644)</u>	<u>(317,397,270)</u>	<u>372,272,944</u>	<u>1,150,628,346</u>	<u>(251,346,357)</u>	<u>(913,109,751)</u>	<u>2,194,700,980</u>	<u>1,353,871,770</u>	<u>86,812,658</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

26.1 Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

DOP

	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2021									
<u>Activos:</u>									
Depósitos en Banco Central	1,376,557,782	-	-	-	-	-	-	-	1,376,557,782
Créditos vigentes	138,133,440	372,032,090	424,959,962	1,636,631,229	146,849,019	3,033,357	313,618,145	218,938,975	3,275,470,171
Créditos en mora	5,606,999	-	-	-	-	-	-	-	5,606,999
Créditos reestructurados									
vigentes	62,973	50,161	113,133	2,318,456	3,021,651	-	4,248,315	-	9,814,689
Inversiones disponibles									
para la venta	485,338,604	901,343,123	625,443,977	-	182,847,798	-	1,876,949,398	31,532,982	4,103,455,882
Inversiones mantenidas a									
vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	7,251,907	7,251,907
Total activos sensibles a									
tasas de interés	<u>2,005,699,798</u>	<u>1,273,425,374</u>	<u>1,050,517,072</u>	<u>1,638,949,685</u>	<u>332,718,468</u>	<u>3,033,357</u>	<u>2,216,089,812</u>	<u>257,723,864</u>	<u>8,778,157,430</u>
<u>Pasivos:</u>									
Depósitos del público	1,285,125,020	75,480,855	252,229,347	210,747,895	268,553,925	225,442,055	8,341,192	-	2,325,920,289
Depósitos de entidades									
financieras del país									
y del exterior	1,392,339,089	474,504,419	1,092,808,067	1,117,446,756	883,164,087	180,167,900	5,611,041	-	5,146,041,359
Fondos tomados a									
préstamo	<u>771,842,519</u>	-	-	-	<u>485,732,162</u>	-	-	-	<u>1,257,574,681</u>
Total pasivos sensibles a									
tasas de interés	<u>3,449,306,628</u>	<u>549,985,274</u>	<u>1,345,037,414</u>	<u>1,328,194,651</u>	<u>1,637,450,174</u>	<u>405,609,955</u>	<u>13,952,233</u>	-	<u>8,729,536,329</u>
Brecha	<u>(1,443,606,830)</u>	<u>723,440,100</u>	<u>(294,520,342)</u>	<u>310,755,034</u>	<u>(1,304,731,706)</u>	<u>(402,576,598)</u>	<u>2,202,137,579</u>	<u>257,723,864</u>	<u>48,621,101</u>

USD

	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<u>Activos:</u>									
Depósitos en Banco Central	2,307,787,625	-	-	-	-	-	-	-	2,307,787,625
Casa matriz y sucursales	89,569,961	-	-	-	-	-	-	-	89,569,961
Disponibilidades restringidas	14,285,382	-	-	-	-	-	-	-	14,285,382
Créditos vigentes	80,798,309	92,149,884	458,202,103	630,663,899	184,953,078	3,781,518	94,741,327	-	1,545,290,118
Créditos reestructurados									
vigentes	-	10,222	10,222	190,600	-	-	-	-	211,044
Inversiones disponibles									
para la venta	-	1,304,250	8,029,096	51,378,828	10,037,212	70,749,386	1,253,712,464	1,799,559,818	3,194,771,054
Inversiones mantenidas a									
vencimiento	<u>99,826</u>	<u>2,039,944</u>	-	<u>3,810,753</u>	<u>6,903,812</u>	<u>12,754,510</u>	<u>102,036,077</u>	<u>271,549,383</u>	<u>399,194,305</u>
Total activos sensibles a									
tasas de interés	<u>2,492,541,103</u>	<u>95,504,300</u>	<u>466,241,421</u>	<u>686,044,080</u>	<u>201,894,102</u>	<u>87,285,414</u>	<u>1,450,489,868</u>	<u>2,071,109,201</u>	<u>7,551,109,489</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

26.1 Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

USD

	0 - 15 días	16 - 31 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2021									
Pasivos:									
Depósitos del público	1,086,260,487	27,226,593	51,008,275	115,363,199	243,436,542	646,266,542	286,032	-	2,169,847,670
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,721,933,556	72,177,098	781,985,795	522,186,185	224,440,738	38,771,717	-	-	4,361,495,089
Fondos tomados a préstamo	43,551,156	-	-	-	-	-	-	-	43,551,156
Obligaciones subordinadas	-	-	-	84,839,201	57,141,300	-	-	-	141,980,501
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>3,851,745,199</u>	<u>99,403,691</u>	<u>832,994,070</u>	<u>722,388,585</u>	<u>525,018,580</u>	<u>685,038,259</u>	<u>286,032</u>	<u>-</u>	<u>6,716,874,416</u>
Brecha	<u>(1,359,204,096)</u>	<u>(3,899,391)</u>	<u>(366,752,649)</u>	<u>(36,344,505)</u>	<u>(323,124,478)</u>	<u>(597,752,845)</u>	<u>1,450,203,836</u>	<u>2,071,109,201</u>	<u>834,235,073</u>

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se presentan a continuación:

	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	Moneda nacional	Dólares americanos	Moneda nacional	Dólares americanos
Activos:				
Depósitos en Banco Central	8.0%	0.0%	4.0%	0.0%
Casa matriz y sucursales	6.6%	3.0%	2.2%	3.0%
Créditos vigentes	10.3%	6.0%	8.7%	5.8%
Créditos en mora	9.1%	0.0%	5.7%	5.8%
Créditos reestructurados vigentes	14.6%	10.5%	8.2%	0.0%
Inversiones disponibles para la venta	6.4%	4.0%	5.0%	3.5%
Inversiones mantenidas a vencimiento	<u>4.8%</u>	<u>5.8%</u>	<u>0.0%</u>	<u>4.2%</u>
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>8.5%</u>	<u>5.8%</u>	<u>5.6%</u>	<u>4.5%</u>
Pasivos:				
Depósitos del público	8.0%	2.4%	3.4%	1.1%
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	11.5%	4.7%	4.4%	1.1%
Fondos tomados a préstamo	9.2%	4.9%	4.0%	6.0%
Obligaciones subordinadas	<u>13.5%</u>	<u>6.7%</u>	<u>0.0%</u>	<u>6.7%</u>
Total pasivos sensibles a tasas de interés	<u>10.5%</u>	<u>4.7%</u>	<u>3.9%</u>	<u>3.7%</u>
Brecha	<u>(2.0%)</u>	<u>1.1%</u>	<u>2.4%</u>	<u>1.1%</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)**26.1 Riesgo de mercado (continuación)***iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)*

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP4,455,955,508 y DOP3,373,882,013, respectivamente, y representan el 30% y 39%, respectivamente, del total de activos. Los activos con tasa de interés fija ascienden a DOP10,303,040,173 y DOP5,339,035,654, respectivamente y representan el 70% y 61%, respectivamente, del total de activos. Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP5,985,541,078 y DOP5,798,226,850, respectivamente, y representan el 38% y 26%, respectivamente, del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fija ascienden a DOP9,638,700,000 y DOP16,095,998,379, respectivamente, y representan el 62% y 74%, respectivamente, del total de pasivos.

iv) Riesgo de tipo de cambio

Un resumen de la exposición al riesgo de cambio por moneda extranjera se presenta a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	27,640,071	1,548,853,701	44,420,173	2,461,602,234
Inversiones	67,055,165	3,753,875,542	53,672,044	3,066,890,368
Cartera de créditos, neta	39,508,226	2,211,745,486	27,043,314	1,545,290,118
Cuentas por cobrar	158,580	8,877,620	29,736	1,699,154
Otros activos	45,275	2,534,624	55,821	3,189,685
Total activos	134,407,317	7,525,886,973	125,221,088	7,078,671,559
Pasivos:				
Obligaciones con el público	(50,514,798)	(2,829,284,295)	(37,973,369)	(2,169,847,670)
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	(67,936,788)	(3,803,401,206)	(76,328,244)	(4,361,495,089)
Fondos tomados a préstamos	(11,028,055)	(617,371,602)	(762,166)	(43,551,156)
Otros pasivos	(272,565)	(15,258,670)	(244,392)	(13,964,877)
Obligaciones subordinadas	(2,558,445)	(143,226,586)	(2,530,093)	(144,572,817)
Total pasivos	(132,310,651)	(7,408,542,359)	(117,838,264)	(6,733,431,609)
Posición larga de moneda extranjera	2,096,666	117,344,614	7,382,824	345,239,950

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

26.1 Riesgo de mercado (continuación)

iv) Riesgo de tipo de cambio (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>
Contingencia activa (pasiva)	94,515	5,196,600	347,767	19,524,066
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u>7,096,268</u>	<u>390,166,296</u>	<u>6,033,749</u>	<u>338,742,523</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las tasas de cambio utilizadas para convertir de dólares estadounidenses (USD) a pesos dominicanos (DOP) fueron de DOP55.9819 y DOP57.1413, respectivamente.

26.2 Riesgo de liquidez

(i) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos y pasivos agrupados según su fecha de vencimiento, se presentan a continuación:

	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
2022						
Activos:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,691,185,589	-	-	-	-	2,691,185,589
Inversiones	413,877,098	635,202,195	246,019,424	5,311,725,281	2,129,839,948	8,736,663,946
Cartera de créditos	482,526,607	1,438,874,929	1,188,902,811	1,385,321,068	770,368,466	5,265,993,881
Cuentas por cobrar (*)	<u>19,315,474</u>	-	-	-	-	<u>19,315,474</u>
Total activos	<u>3,606,904,768</u>	<u>2,074,077,124</u>	<u>1,434,922,235</u>	<u>6,697,046,349</u>	<u>2,900,208,414</u>	<u>16,713,158,890</u>
Pasivos:						
Obligaciones con el público	2,743,747,701	599,813,449	2,190,763,215	19,761,309	-	5,554,085,674
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	6,394,842,826	996,656,243	654,958,820	58,849,029	-	8,105,306,918
Fondos tomados a préstamos	1,287,636,573	-	229,047,249	-	-	1,516,683,822
Otros pasivos (**)	66,991,526	-	-	-	-	66,991,526
Obligaciones Subordinadas	-	<u>11,476,861</u>	-	<u>139,183,971</u>	<u>297,503,831</u>	<u>448,164,663</u>
Total pasivos	<u>10,493,218,626</u>	<u>1,607,946,553</u>	<u>3,074,769,284</u>	<u>217,794,309</u>	<u>297,503,831</u>	<u>15,691,232,603</u>
Posición neta	<u>(6,886,313,858)</u>	<u>466,130,571</u>	<u>(1,639,847,049)</u>	<u>6,479,252,040</u>	<u>2,602,704,583</u>	<u>1,021,926,287</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

26.2 Riesgo de liquidez (continuación)

	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
2021						
Activos:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,870,837,311	-	-	-	-	3,870,837,311
Inversiones	813,181,676	625,443,977	182,847,798	4,587,862,015	1,662,165,391	7,871,500,857
Cartera de créditos	657,988,187	1,526,314,229	896,831,344	1,283,785,907	494,674,284	4,859,593,951
Cuentas por cobrar (*)	<u>5,736,608</u>	-	-	-	-	<u>5,736,608</u>
Total activos	<u>5,347,743,782</u>	<u>2,151,758,206</u>	<u>1,079,679,142</u>	<u>5,871,647,922</u>	<u>2,156,839,675</u>	<u>16,607,668,727</u>
Pasivos:						
Obligaciones con el público	2,467,251,358	629,348,716	1,383,699,064	18,627,224	-	4,498,926,362
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	4,609,738,090	3,574,426,803	1,326,544,475	5,611,041	-	9,516,320,409
Fondos tomados a préstamos	788,946,833	-	514,698,494	-	-	1,303,645,327
Otros pasivos (**)	113,920,913	-	-	-	-	113,920,913
Obligaciones Subordinadas	-	<u>2,592,316</u>	-	<u>84,839,201</u>	<u>57,141,300</u>	<u>144,572,817</u>
Total pasivos	<u>7,979,857,194</u>	<u>4,206,367,835</u>	<u>3,224,942,033</u>	<u>109,077,466</u>	<u>57,141,300</u>	<u>15,577,385,828</u>
Posición neta	<u>(2,632,113,412)</u>	<u>(2,054,609,629)</u>	<u>(2,145,262,891)</u>	<u>5,762,570,456</u>	<u>2,099,698,375</u>	<u>1,030,282,899</u>

(*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.

(**) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para el Banco.

(ii) Exposición al riesgo de liquidez

Los vencimientos de los activos y pasivos arriba indicados se refieren a los compromisos de pago de los clientes de crédito y a las obligaciones del Banco con clientes y terceros, respectivamente. La posición neta resultante, anteriormente mostrada, es un ejercicio realizado en el caso de que los clientes y terceros cancelen y retiren todos los fondos en las fechas en que estos vencen.

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera
Razón de liquidez:				
A 15 días ajustada	482%	116%	550%	171%
A 30 días ajustada	421%	116%	429%	148%
A 60 días ajustada	328%	125%	350%	134%
A 90 días ajustada	<u>262%</u>	<u>143%</u>	<u>311%</u>	<u>131%</u>
Posición:				
A 15 días ajustada	3,750,473,677	3,441,654	4,336,409,385	13,787,768
A 30 días ajustada	3,723,942,887	4,038,960	4,268,342,140	12,154,191
A 60 días ajustada	3,671,973,066	7,231,981	4,381,064,281	11,807,232
A 90 días ajustada	3,445,733,745	12,693,614	4,403,555,407	12,465,507
Global (meses)	<u>(27.91)</u>	<u>(6.68)</u>	<u>(14.97)</u>	<u>(7.45)</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)**26.2 Riesgo de liquidez (continuación)**

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada en ambas monedas a 15 y 30 días no inferior a 80 %, y a 60 y 90 días no inferior a 70 %. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las razones de liquidez mantenidas por el Banco son superiores a las requeridas. No se presentan cambios significativos en la posición de liquidez como resultado de la pandemia.

(iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los importes en libros que se espera recuperar o liquidar en los próximos 12 meses, son los siguientes:

	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
2022		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	50,506,213	50,506,213
Depósitos en el Banco Central	2,577,297,094	2,577,297,094
Depósitos en otros bancos	<u>63,382,282</u>	<u>63,382,282</u>
	2,691,185,589	2,691,185,589
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	8,636,399,175	ND
Instrumentos de deuda de empresas privadas	<u>100,214,771</u>	ND
	8,736,663,946	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>263,124,421</u>	ND
Reserva de liquidez total	<u>11,690,973,956</u>	
2021		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	60,515,568	60,515,568
Depósitos en el Banco Central	3,684,345,407	3,684,345,407
Depósitos en otros bancos	<u>125,976,336</u>	<u>125,976,336</u>
	3,870,837,311	3,870,837,311

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)**26.2 Riesgo de liquidez (continuación)***(iii) Reserva de liquidez (continuación)*

	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
2021		
Inversiones:		
Inversiones en títulos de deuda pública	7,728,107,179	N/D
Instrumentos de deuda de empresas privadas	<u>116,536,047</u>	N/D
	7,844,643,226	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>189,506,928</u>	N/D
Reserva de liquidez total	<u>11,904,987,465</u>	

26.3 Riesgo de crédito*(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito*

El Consejo de Administración creó el Comité Directivo de Créditos del Banco para la supervisión del riesgo de crédito. El departamento de riesgos, que informa al Comité, es responsable de gestionar el riesgo de crédito, incluyendo lo siguiente:

- Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos

El Banco realiza la estimación de provisiones crediticias para activos riesgosos atendiendo en primer orden los lineamientos establecidos por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Asimismo, en el caso de las provisiones para la cartera de créditos, rendimientos por cobrar y contingencias, realiza un análisis de pérdidas esperadas.

- Políticas de castigo de la cartera de créditos

La política de castigos del Banco está basada en la irrecuperabilidad de los créditos por lo que se efectúan a partir de determinado nivel de mora y/o previo sustento de haber agotado las vías y acciones de cobro correspondientes.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)**26.3 Riesgo de crédito (continuación)***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)*

Durante el año 2022 y 2021 se han efectuado castigos de facilidades sin garantía, principalmente para préstamos comerciales, de consumo y tarjetas de crédito, y en menor proporción, a partir de 270 días y posterior a la constitución del 100% de las provisiones, además posteriormente a realización de todas las gestiones judiciales y extrajudiciales disponibles para la recuperación de la deuda.

- *Políticas de reestructuración de créditos;*

El Banco realiza una gestión integral con sus clientes y esto incluye ofrecer alternativas cuando presentan dificultades estructurales para el pago de la deuda contraída, es así que, cuando un cliente presenta signos de deterioro en su capacidad de pago, se diseña una reestructuración de crédito para adecuar las condiciones del crédito inicial a su nueva realidad mediante una reducción en el importe de cuota, aumento de plazo, etc. siempre bajo los lineamientos regulatorios y lo establecido en el REA, en su Capítulo II, Art. 4 y Capítulo VII Art. 35-37 y en el marco de los parámetros internos que considera antigüedad del crédito, recurrencia de impagos, clasificación de riesgo, promesas incumplidas, entre otros.

- *Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte;*

El Banco evitará la concentración excesiva en una única contraparte, sector económico, facilidad de crédito, productos, tipo de clientes, grupos de riesgos, plazos, vencimientos o grupos económicos para lo cual gestiona en mediante la gestión Integral de Riesgos para mantenerse en cumplimiento con los límites y niveles de exposición internos que se encuentran enmarcados en la regulación correspondiente; es así que, partiendo de la recomendación del equipo especializado de riesgos correspondiente, se revisa en el Comité de Gestión Integral de Riesgos para su posterior aprobación en Consejo de Administración todas las políticas que afectan el apetito de riesgo.

- *Políticas de recuperación de la cartera de créditos;*

La gestión de recuperación de cartera de créditos se realiza en cuatro etapas:

- ✓ Gestión de Cobro Preventiva o Pre-Mora que busca evitar la morosidad temprana y educar al pago oportuno, a manera de recordatorio;
- ✓ Gestión de Cobro Administrativa con la finalidad de normalizar el estatus del crédito y no pase a vencido, identificando razones de atrasos, oportunidades de pagos y mantener una relación de negocios con el cliente;

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)**26.3 Riesgo de crédito (continuación)***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)*

- ✓ Gestión de Cobro Pre-Judicial donde se realizan gestiones procurando no se deteriore más el crédito para evitar que el caso se traslade a Cobro Judicial;
- ✓ Gestión de Cobro Judicial o Recuperación que busca recuperar el crédito en etapas avanzadas de morosidad.

Esta operación se realiza utilizando diferentes herramientas como la gestión telefónica, cartas, minimensajes, correos electrónicos, intimaciones de pagos, entre otras y dentro del marco establecido en la Resolución núm. 010-16 del Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones.

- *Políticas internas de gestión del riesgo de crédito;*

La gestión del riesgo de crédito tiene un marco robusto que parte de la definición del apetito de riesgos y en función a éste, se tienen definidas políticas que incluyen los límites, atribuciones y niveles de autorización que permiten al Banco tener un portafolio diversificado por sectores económicos, productos, segmentos de clientes, grupos de riesgos y grupos económicos, dentro de la regulación vigente.

26.3 Riesgo de crédito (continuación)*(ii) Información sobre las garantías*

El Banco, mantiene políticas y procesos para la valoración, gestión y ejecución de las garantías, las cuales consisten para los casos de bienes inmuebles en el requerimiento expreso de requerimientos mínimos para las tasaciones.

Los procedimientos de formalización y resguardo de garantías están de acuerdo con los altos estándares de seguridad para el resguardo, la calidad, el ahorro de espacio y mejores prácticas.

Para los años 2022 y 2021, el Banco mantiene el 49% y 46% del total de su cartera de crédito garantizada a través de garantías polivalentes, las cuales por su naturaleza se consideran de uso múltiple y de fácil realización en el mercado. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía y de acuerdo con los lineamientos del REA.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)**26.3 Riesgo de crédito (continuación)***(iii) Concentración de préstamos*

Los procedimientos que el Banco utiliza para identificar relaciones de grupos de riesgo parten de la información proporcionada por la Superintendencia de Bancos y, asimismo, bajo los criterios de vinculación, gestión o propiedad establecidos para determinar dichas relaciones se efectúa la evaluación sobre todo en los créditos comerciales.

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, la cartera comercial del Banco se encontraba concentrada en el sector comercio con 19.43% y 20.90%; consumo y actividades de los hogares 19.34% y 17.27%; e industria de manufactura 12.39% y 8.85%, respectivamente.

(iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los activos más significativos medidos al costo amortización, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Inversiones						
<i>Sector público</i>						
<i>no financiero:</i>						
Clasificación A	55,143,407	-	55,143,407	4,919,480,331	-	4,919,480,331
Clasificación B	<u>5,826,253,512</u>	-	<u>5,826,253,512</u>	-	-	-
	<u>5,881,396,919</u>	-	<u>5,881,396,919</u>	<u>4,919,480,331</u>	-	<u>4,919,480,331</u>
<i>Sector financiero:</i>						
Clasificación A	43,430,906	-	43,430,906	116,536,047	(308,367)	116,227,680
Clasificación B	<u>2,755,052,256</u>	-	<u>2,755,052,256</u>	<u>2,835,484,479</u>	-	<u>2,835,484,479</u>
	<u>2,798,483,162</u>	-	<u>2,798,483,162</u>	<u>2,952,020,526</u>	<u>(308,367)</u>	<u>2,951,712,159</u>
<i>Sector privado</i>						
<i>no financiero:</i>						
Clasificación A	29,215,014	(50,000)	29,165,014	-	-	-
Clasificación B	<u>27,568,851</u>	-	<u>27,568,851</u>	-	-	-
	56,783,865	(50,000)	56,733,865	-	-	-
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	<u>8,736,663,946</u>	<u>(50,000)</u>	<u>8,736,613,946</u>	<u>7,871,500,857</u>	<u>(308,367)</u>	<u>7,871,192,490</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

26.3 Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto
Cartera de créditos						
<i>Mayores deudores</i>						
<i>Comerciales:</i>						
Clasificación A	1,734,159,867	21,104,349	1,713,055,518	2,034,977,652	20,989,822	2,013,987,830
Clasificación B	1,033,380,273	21,748,789	1,011,631,484	1,034,593,991	19,781,576	1,014,812,415
Clasificación C	152,914,610	4,811,747	148,102,863	50,585,197	4,683,589	45,901,608
Clasificación D1	2,893,073	1,157,229	1,735,844	33,670,035	336,700	33,333,335
Clasificación D2	<u>531,077,638</u>	<u>16,220,464</u>	<u>514,857,174</u>	<u>152,742,685</u>	<u>5,076,435</u>	<u>147,666,250</u>
	<u>3,454,425,461</u>	<u>65,042,578</u>	<u>3,389,382,883</u>	<u>3,306,569,560</u>	<u>50,868,122</u>	<u>3,255,701,438</u>
Cartera de créditos						
<i>Medianos deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	290,048,188	2,900,482	287,147,706	182,365,203	1,832,917	180,532,286
Clasificación B	-	-	-	84,871,339	3,314,527	81,556,812
Clasificación C	16,369,250	3,273,850	13,095,400	43,743,064	1,019,548	42,723,516
Clasificación D2	-	-	-	4,932,416	147,972	4,784,444
Clasificación E	<u>10,807,914</u>	<u>2,161,583</u>	<u>8,646,331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>317,225,352</u>	<u>8,335,915</u>	<u>308,889,437</u>	<u>315,912,022</u>	<u>6,314,964</u>	<u>309,597,058</u>
Menores deudores						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	725,159,262	7,251,593	717,907,669	657,093,803	6,714,386	650,379,417
Clasificación B	25,713,250	771,397	24,941,853	14,976,817	244,442	14,732,375
Clasificación C	11,544,581	980,461	10,564,120	1,630,788	16,308	1,614,480
Clasificación D1	81,055	37,109	43,946	-	-	-
Clasificación D2	<u>389,615</u>	<u>233,769</u>	<u>155,846</u>	<u>12,665,929</u>	<u>7,478,557</u>	<u>5,187,372</u>
	<u>762,887,763</u>	<u>9,274,329</u>	<u>753,613,434</u>	<u>686,367,337</u>	<u>14,453,693</u>	<u>671,913,644</u>
Créditos de consumo						
<i>- Préstamos personales</i>						
Clasificación A	314,661,209	3,151,612	311,509,597	298,682,904	2,986,829	295,696,075
Clasificación B	1,188,488	35,654	1,152,834	1,099,752	22,704	1,077,048
Clasificación C	1,856,984	371,397	1,485,587	1,216,427	243,285	973,142
Clasificación D1	1,807,939	615,462	1,192,477	2,252,529	704,883	1,547,646
Clasificación D2	341,627	213,410	128,217	-	-	-
Clasificación E	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>213,108</u>	<u>213,108</u>	<u>-</u>
	<u>319,856,247</u>	<u>4,387,535</u>	<u>315,468,712</u>	<u>303,464,720</u>	<u>4,170,809</u>	<u>299,293,911</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

26.3 Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- Tarjetas de crédito</i>						
Clasificación A	60,793,637	607,936	60,185,701	42,360,748	673,684	41,687,064
Clasificación B	1,101,202	33,036	1,068,166	1,407,414	42,223	1,365,191
Clasificación C	485,438	97,088	388,350	99,531	17,715	81,816
Clasificación D1	1,246,636	600,401	646,235	379,794	136,477	243,317
Clasificación D2	-	-	-	939,774	517,678	422,096
Clasificación E	-	-	-	86,640	75,684	10,956
	<u>63,626,913</u>	<u>1,338,461</u>	<u>62,288,452</u>	<u>45,273,901</u>	<u>1,463,461</u>	<u>43,810,440</u>
<i>Créditos hipotecarios</i>						
Clasificación A	329,046,443	3,291,965	325,754,478	199,987,012	1,999,870	197,987,142
Clasificación B	17,033,714	367,011	16,666,703	-	-	-
Clasificación D1	<u>1,891,988</u>	<u>378,397</u>	<u>1,513,591</u>	<u>2,019,399</u>	<u>151,067</u>	<u>1,868,332</u>
	<u>347,972,145</u>	<u>4,037,373</u>	<u>343,934,772</u>	<u>202,006,411</u>	<u>2,150,937</u>	<u>199,855,474</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>5,265,993,881</u>	<u>92,416,191</u>	<u>5,173,577,690</u>	<u>4,859,593,951</u>	<u>79,421,986</u>	<u>4,780,171,965</u>

(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	2,496,740	4,914,800	7,701,155	5,606,999	11,311,433	7,204,587
Cartera en cobranza judicial	-	1,333,333	2,269,716	4,000,000	3,031,634	2,269,717
Cartera de créditos castigada	<u>24,721,445</u>	<u>18,256,467</u>	<u>12,434,379</u>	<u>17,168,670</u>	<u>11,371,429</u>	<u>7,941,324</u>
Total de créditos deteriorados	<u>27,218,185</u>	<u>24,504,600</u>	<u>22,405,250</u>	<u>27,225,669</u>	<u>25,714,496</u>	<u>17,415,628</u>
Cartera de créditos bruta	<u>5,265,993,881</u>	<u>4,575,069,197</u>	<u>3,725,503,945</u>	<u>4,859,413,951</u>	<u>3,783,840,267</u>	<u>2,965,300,824</u>
Tasa histórica de impago %	<u>0,52%</u>	<u>0,54%</u>	<u>0,60%</u>	<u>0,56%</u>	<u>0,69%</u>	<u>0,59%</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)

26.3 Riesgo de crédito (continuación)

(v) Cobertura de las garantías recibidas

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto
<i>Mayores deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	1,734,159,867	386,223,632	1,347,936,235	2,034,977,652	844,412,951	1,190,564,701
Clasificación B	1,033,380,273	462,630,985	570,749,288	1,034,593,991	568,333,994	466,259,997
Clasificación C	152,914,610	135,637,762	17,276,848	50,585,197	50,585,197	-
Clasificación D1	2,893,073	2,893,073	-	33,670,035	33,670,035	-
Clasificación D2	<u>531,077,638</u>	<u>531,077,638</u>	<u>-</u>	<u>152,742,685</u>	<u>152,742,685</u>	<u>-</u>
	<u>3,454,425,461</u>	<u>1,518,463,090</u>	<u>1,935,962,371</u>	<u>3,306,569,560</u>	<u>1,649,744,862</u>	<u>1,656,824,698</u>
<i>Medianos deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	290,048,188	104,821,566	185,226,622	182,365,203	27,162,431	155,202,772
Clasificación B	-	-	-	84,871,339	1,897,560	82,973,779
Clasificación C	16,369,250	-	16,369,250	43,743,064	40,679,287	3,063,777
Clasificación D2	-	-	-	4,932,416	4,932,416	-
Clasificación E	<u>10,807,914</u>	<u>10,807,914</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>317,225,352</u>	<u>115,629,480</u>	<u>201,595,872</u>	<u>315,912,022</u>	<u>74,671,694</u>	<u>241,240,328</u>
<i>Menores deudores</i>						
<i>comerciales</i>						
Clasificación A	725,159,262	220,556,892	504,602,370	657,093,803	175,390,031	481,703,772
Clasificación B	25,713,250	-	25,713,250	14,976,817	10,243,124	4,733,693
Clasificación C	11,544,581	6,991,867	4,552,714	1,630,788	1,630,788	-
Clasificación D1	81,055	-	81,055	-	-	-
Clasificación D2	<u>389,615</u>	<u>-</u>	<u>389,615</u>	<u>12,665,929</u>	<u>-</u>	<u>12,665,929</u>
	<u>762,887,763</u>	<u>227,548,759</u>	<u>535,339,004</u>	<u>686,367,337</u>	<u>187,263,943</u>	<u>499,103,394</u>
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- Préstamos personales</i>						
Clasificación A	314,661,209	100,795,269	213,865,940	298,682,904	103,034,262	195,648,642
Clasificación B	1,188,488	-	1,188,488	1,099,752	514,503	585,249
Clasificación C	1,856,984	-	1,856,984	1,216,427	-	1,216,427
Clasificación D1	1,807,939	697,592	1,110,347	2,252,529	847,292	1,405,237
Clasificación D2	341,627	-	341,627	-	-	-
Clasificación E	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>213,108</u>	<u>-</u>	<u>213,108</u>
	<u>319,856,247</u>	<u>101,492,861</u>	<u>218,363,386</u>	<u>303,464,720</u>	<u>104,396,057</u>	<u>199,068,663</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26 Gestión de riesgos financieros (continuación)**26.3 Riesgo de crédito (continuación)***(i) Cobertura de las garantías recibidas*

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo <u>bruto</u>	Saldo <u>cubierto</u>	Saldo <u>expuesto</u>	Saldo <u>bruto</u>	Saldo <u>cubierto</u>	Saldo <u>expuesto</u>
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- Tarjetas de crédito</i>						
Clasificación A	60,793,637	-	60,793,637	42,360,749	70,085	42,290,664
Clasificación B	1,101,202	-	1,101,202	1,407,414	-	1,407,414
Clasificación C	485,438	-	485,438	99,531	-	99,531
Clasificación D1	1,246,636	-	1,246,636	379,794	-	379,794
Clasificación D2-0	-	-	-	939,773	-	939,773
Clasificación E	-	-	-	86,640	-	86,640
	<u>63,626,913</u>	<u>-</u>	<u>63,626,913</u>	<u>45,273,901</u>	<u>70,085</u>	<u>45,203,816</u>
<i>Créditos hipotecarios</i>						
Clasificación A	329,046,443	275,121,013	53,925,430	199,987,012	177,032,792	22,954,220
Clasificación B	17,033,714	7,200,000	9,833,714	-	-	-
Clasificación D1	<u>1,891,988</u>	<u>1,891,988</u>	<u>-</u>	<u>2,019,399</u>	<u>1,585,600</u>	<u>433,799</u>
	<u>347,972,145</u>	<u>284,213,001</u>	<u>63,759,144</u>	<u>202,006,411</u>	<u>178,618,392</u>	<u>23,388,019</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>5,265,993,881</u>	<u>2,247,347,191</u>	<u>3,018,646,690</u>	<u>4,859,593,951</u>	<u>2,194,765,033</u>	<u>2,664,828,918</u>

27 Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo de 2004, aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas, el cual establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

<u>Vinculados a la administración:</u>	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Garantías reales</u>
31 de diciembre de 2022	<u>332,552,422</u>	<u>80,831,841</u>
31 de diciembre de 2021	<u>241,564,670</u>	<u>60,364,236</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

27 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. Asimismo, estos créditos se encuentran al día en el pago de capital e intereses.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los créditos vinculados a la administración del Banco fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivos al personal. De igual manera, los depósitos con partes vinculadas mantienen tasas de interés en condiciones distintas de aquellas con partes no vinculadas.

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen lo siguiente:

	2022		2021	
	Efecto en resultados		Efecto en resultados	
	<u>Saldos</u>	Ingresos (gastos)	<u>Saldos</u>	Ingresos (gastos)
Efectivo y equivalentes de efectivo	6,586,948	522,491	103,855,228	656,092
Cartera de créditos	331,569,289	13,398,297	241,017,930	14,840,099
Rendimientos por cobrar	983,133	-	546,740	-
Cuentas por cobrar	1,511,546	-	517,709	-
Comisiones por servicios	-	4,295,480	-	3,407,950
Comisiones por referimientos de clientes	-	37,405,425	-	8,831,598
Depósitos a la vista	6,469,282	-	501,643,396	(196,836)
Depósitos de ahorro	59,120,806	(94)	50,157,552	(709,906)
Depósito a plazo	146,897,025	(12,160,307)	167,933,365	(14,471,217)
Intereses por pagar	505,394	-	409,360	-
Depositos de instituciones financieras del país y del exterior	1,046,347,362	(640,719)	70,102,380	(678,587)
Servicios contratados y otros gastos	-	(9,868,331)	-	(11,685,503)

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco realizó transacciones de compra de cartera de créditos comerciales en moneda extranjera con las entidades vinculadas Banco Lafise Panamá, S. A., y Banco Lafise Costa Rica, S. A., según se resume a continuación:

	2022		2021	
	<u>USD</u>	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>DOP</u>
Compras	<u>2,176,334</u>	<u>121,835,256</u>	<u>2,070,000</u>	<u>117,499,727</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

29 Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco aporta al sistema de pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley No. 87-01 de Seguridad Social (véase la nota 2.6.2).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, los aportes realizados por el Banco y los empleados al sistema de pensiones ascienden a DOP8,027,714 y DOP6,095,692, respectivamente.

30 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, son como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Castigos de cartera de crédito y rendimientos por cobrar (nota 10)	-	(5,164,088)
Transferencia entre provisión para activos riesgosos (nota 10):		
Cartera de créditos	(1,344,393)	4,087,093
Inversiones	(320,326)	(1,399,836)
Rendimientos por cobrar	817,195	(1,127,973)
Contingencias	847,524	(1,559,284)
Dividendos pagados en acciones	320,055,400	138,319,900
Amortización de prima y descuento en Inversiones, neto	139,910,264	88,290,085
Transferencias desde resultados acumulados del ejercicio hacia resultados acumulados ejercicios anteriores (nota 16)	(320,055,400)	138,319,900
Transferencias desde resultados del ejercicio hacia otras reservas patrimoniales	<u>(5,034,589)</u>	<u>(23,376,604)</u>

31 Otras revelaciones**31.1 Reclasificaciones de partidas**

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.24, así como la naturaleza de estas, se detalla a continuación:

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Otras revelaciones (continuación)**31.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)**i) *Estado de situación financiera - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021*

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Activos			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,270,787,996	600,049,315	3,870,837,311
Inversiones	8,444,692,541	(573,500,051)	7,871,192,490
Cartera de créditos	4,780,171,965	-	4,780,171,965
Cuentas por cobrar	5,736,608	-	5,736,608
Propiedades, muebles y equipos	30,126,473	-	30,126,473
Otros activos	137,609,488	-	137,609,488
Total de activos	<u>16,669,125,071</u>	<u>26,549,264</u>	<u>16,695,674,335</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos del público	(4,498,926,362)	-	(4,498,926,362)
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	(9,516,320,409)	-	(9,516,320,409)
Fondos tomados a préstamo	(816,017,701)	(487,627,626)	(1,303,645,327)
Valores en circulación			
Otros pasivos	(601,548,539)	487,627,626	(113,920,913)
Obligaciones asimilables de capital	(144,572,817)	-	(144,572,817)
Total de pasivos	<u>(15,577,385,828)</u>	<u>-</u>	<u>(15,577,385,828)</u>
Total patrimonio	<u>(1,091,739,243)</u>	<u>(26,549,264)</u>	<u>(1,118,288,507)</u>
Total de pasivos y patrimonio	<u>(16,669,125,071)</u>	<u>(26,549,264)</u>	<u>(16,695,674,335)</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Otras revelaciones (continuación)**31.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)***ii) Estado de resultados - efectos durante el año terminado al 31 de diciembre de 2021*

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Ingresos			
financieros	1,146,108,742	(108,342,088)	1,037,766,654
Gastos financieros	(474,661,564)	108,177,058	(366,484,506)
Provisiones para cartera de créditos	(13,305,309)	-	(13,305,309)
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	2,626,533	-	2,626,533
Otros ingresos operacionales	237,119,480	(1,125,608)	235,993,872
Otros gastos operacionales	(115,896,252)	1,290,638	(114,605,614)
Gastos operativos	(298,362,538)	-	(298,362,538)
Otros ingresos (gastos)	<u>12,814,513</u>	<u>-</u>	<u>12,814,513</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	496,443,605	-	496,443,605
Impuesto sobre la renta	<u>(28,911,526)</u>	<u>-</u>	<u>(28,911,526)</u>
Resultado del período	<u>467,532,079</u>	<u>-</u>	<u>467,532,079</u>

iii) Estado de flujos de efectivo - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021

	Saldos previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	907,400,161	(487,627,626)	419,772,535
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	(5,309,580,397)	600,049,315	(4,709,531,082)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>6,027,960,644</u>	<u>487,627,626</u>	<u>6,515,588,270</u>
(Disminución) aumento neto en el efectivo	1,625,780,408	600,049,315	2,225,829,723
Efectivo al inicio del año	<u>1,645,007,588</u>	<u>-</u>	<u>1,645,007,588</u>
Efectivo al final del año	<u>3,270,787,996</u>	<u>600,049,315</u>	<u>3,870,837,311</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Otras revelaciones (continuación)**31.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)***iii) Estado de flujos de efectivo - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2021 (continuación)*

	Saldos Previamente informados <u>DOP</u>	Reclasificaciones <u>DOP</u>	Saldos reexpresados <u>DOP</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:			
Resultados del ejercicio	467,532,079	-	467,532,079
Total de ajustes para conciliación	<u>(47,759,544)</u>	<u>-</u>	<u>(47,759,544)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>419,722,535</u>	<u>-</u>	<u>419,722,535</u>

Asientos de reclasificación al 31 de diciembre de 2021

- a) Corresponde a la reclasificación de las inversiones mantenidas en el Banco Central de la Republica Dominicana a un día de plazo, así como sus rendimientos por cobrar hacía el renglón de efectivo y equivalentes de efectivo:

Efectivo y equivalentes de efectivo	600,049,315
Inversiones	<u>(600,049,315)</u>

- b) Corresponde a la reclasificación de las obligaciones por pactos de recompra de títulos, así como los intereses por pagar de otros pasivos a fondos tomados a préstamo:

Fondos tomados a préstamos	487,627,626
Otros pasivos	<u>(487,627,626)</u>

- c) Corresponde al ajuste retroactivo de las pérdidas no realizadas en inversiones disponibles para la venta registradas como parte del patrimonio contra el valor de las inversiones:

Inversiones	26,549,264
Patrimonio	<u>(26,549,264)</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Otras revelaciones (continuación)**31.1 Reclasificaciones de partidas (continuación)***Asientos de reclasificación al 31 de diciembre de 2021 (continuación)*

- d) Corresponde a la reclasificación del gasto por amortización de prima en compra de inversiones para su presentación neta en el ingreso financiero:

Ingresos financieros	109,302,080
Gastos financieros	<u>(109,302,080)</u>

- e) Corresponde a la reclasificación de los rendimientos por depósitos a la vista y de ahorro a ingresos financieros:

Ingresos financieros	1,125,608
Otros ingresos operacionales	<u>(1,125,608)</u>

- f) Corresponde a la reclasificación del gasto por obligaciones financieras a gastos financieros:

Gastos financieros	1,290,638
Otros gastos operacionales	<u>(1,290,638)</u>

- g) Corresponde a la reclasificación de los cargos financieros por pacto de recompra a ingresos financieros:

Ingresos financieros	165,616
Gastos financieros	<u>(165,616)</u>

31.2 Futura aplicación de normas**Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas**

De conformidad con la Circular núm. 013/21, de fecha 1ro. de septiembre de 2021, entró en vigor el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a partir del 1ro. de enero de 2022. Algunos de los cambios establecidos en dicho manual fueron aplazados a través de diversas circulares; un resumen de esto es como sigue:

- ◆ La Circular SB núm. 013/21 estableció un plazo adicional de doce (12) meses para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- ◆ Mediante la Circular SB núm. 008/22 del 13 de abril de 2022 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2023 la entrada en vigor de los cambios en los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Otras revelaciones (continuación)**31.2 Futura aplicación de normas (continuación)**

- ♦ A través de la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Otra resolución

La junta Monetaria, a través de su Decimosegunda Resolución de fecha 22 de diciembre de 2022 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, estableció que las entidades de intermediación financiera podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto sin garantía reales admisibles, u otorgar garantías o avales que, en su conjunto, no excedan el 15% del patrimonio técnico.

31.3 Hechos posteriores al cierreDisposiciones de la Junta Monetaria

- ♦ De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física, jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante si posee, controla o recibe, directa o indirectamente, un 5 % o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio comercial de las partes a las que es vinculada.
- ♦ La Junta Monetaria, a través de su Primera Resolución de fecha 12 de enero de 2023, autorizó al Banco Central para que a partir del 1ro. de febrero de 2023 sean considerados para fines de cobertura de encaje legal en moneda nacional, los nuevos préstamos otorgados por las entidades de intermediación financiera para la adquisición de viviendas de bajo costo por un plazo de hasta cinco (5) años, y los préstamos para la construcción de dichas viviendas por un plazo de hasta dos (2) años, a tasas de interés que, en ambos casos, no excedan el 9 % anual. Esta medida tendrá vigencia por cinco (5) años hasta el 1ro. de febrero de 2028.

32 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

La Resolución núm. 13-94 del 9 de diciembre de 1994 de la Superintendencia de Bancos y sus modificaciones, que incluyen la Resolución 9-2002 del 15 de noviembre de 2002, establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir.

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establecen las notas mínimas que los estados financieros de las instituciones de intermediación financiera deben incluir.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

32 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Al 31 de diciembre de 2022, las siguientes notas no se incluyen porque no aplican:

- ◆ Contratos de compraventa al contado
- ◆ Contratos de préstamo de valores
- ◆ Derechos en fideicomiso
- ◆ Valores en circulación
- ◆ Reservas técnicas
- ◆ Responsabilidades
- ◆ Reaseguros
- ◆ Fideicomisos
- ◆ Agente de garantías
- ◆ Patrimonios separados de titularización
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- ◆ Valor razonable de los instrumentos financieros
- ◆ Utilidad por acción
- ◆ Información financiera por segmentos
- ◆ Combinaciones de negocios
- ◆ Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- ◆ Operaciones descontinuadas

Cierre de ejercicio: December 31, 2022
 Reclassifying Journal Entries
 Fecha: 1/1/2022 A 12/31/2022
 N° de cuenta: RCL-01 A RCL-02

Número	Fecha	Nombre	N° de cuenta	Referencia	Debe	Haber	Beneficio (Pérdid	Var. importe	Recurrencia	Incorrección
Beneficio (Pérdida) Neta Antes de ajustes							100,691,770.00			
RCL-01	12/31/2022	ANTICIPO DE UN 1.5% DEL I.S.R.	1720210101000000		3,423,884.00					
RCL-01	12/31/2022	CUOTAS PAGO A CUENTA I.S.R. /	1720210103000000			3,423,884.00				
Para registrar la compensación del 1% sobre los activos productivos según el pacto que se realizó en 2020 entre las entidades financieras, el ministerio de hacienda y la DGIL.					3,423,884.00	3,423,884.00	100,691,770.00	0.00		
					3,423,884.00	3,423,884.00	100,691,770.00	0.00		



Cierre de ejercicio: December 31, 2022
 Adjusting Journal Entries
 Fecha: 1/1/2022 A 12/31/2022

Número	Fecha	Nombre	N° de cuenta	Referencia	Debe	Haber	Beneficio (Pérdid	Var. importe	Recurrencia	Incorrección
Beneficio (Pérdida) Neta Antes de ajustes							100,691,770.00			
AJ-01	12/31/2022	ANTICIPO DE UN 1.5% DEL I.S.R.	1720210101000000			391,558.00				
AJ-01	12/31/2022	IMPUESTO S/ACTIVOS, S/RENTA	2510410101020000		391,558.00					
Para registrar el ajuste del ISR 2022.					391,558.00	391,558.00	100,691,770.00	0.00		
					391,558.00	391,558.00	100,691,770.00	0.00		



3/15/2023
 11:27 PM

Cuenta Prelim Ajustes Rep Anotación Rep 12/21 Var. importe % Var

1101101010000000	EFFECTIVO EN BOVEDA_HAYDEE VASQUEZ	21,142,000.00	0.00	21,142,000.00	0.00	37,152,000.00	(16,020,000.00)	(43)
110110101003000000	EFFECTIVO EN BOVEDA_SANTIAGO	5,260,000.00	0.00	5,260,000.00	0.00	13,990,000.00	(8,730,000.00)	(62)
1101102010000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA_1021	2.00	0.00	2.00	0.00	448,742.00	(448,742.00)	(100)
1101102040000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA_1013	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
1101102050000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA_1018	0.00	0.00	0.00	0.00	708,316.00	(708,316.00)	(100)
1101102060000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA / ATM	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
1101102070000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA / ATM	1,548,800.00	0.00	1,548,800.00	0.00	1,130,200.00	418,600.00	37
1101102080000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA_2012	0.00	0.00	0.00	0.00	2,645,200.00	(2,645,200.00)	(100)
1101102090000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA / ATM03	987,300.00	0.00	987,300.00	0.00	342,298.13	(222,966.13)	(65)
1101102100000000	EFFECTIVO EN BOVEDA_HAYDEE VASQUEZ	11,633,039.00	0.00	11,633,039.00	0.00	20,000.00	(10,000.00)	(50)
110110210300000000	FONDO DE CAJA CHICA / OFIC. SANTIAGO	20,000.00	0.00	20,000.00	0.00	40,000.00	(20,000.00)	(50)
110110301000000000	FONDO DE CAJA CHICA C.M.	1,751,200.00	0.00	1,751,200.00	0.00	1,751,200.00	0.00	0
110110211400000000	EFFECTIVO EN RDS ATM CCNATM01	387,481.00	0.00	387,481.00	0.00	387,481.00	0.00	0
110110212000000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA_1030	1,736,450.00	0.00	1,736,450.00	0.00	1,736,450.00	0.00	0
110110211000000000	EFFECTIVO EN RDS ATM MPTCATM1	2,267,200.00	0.00	2,267,200.00	0.00	633,800.00	1,633,400.00	258
110110211000000000	EFFECTIVO DOP CAJERO CCNATM02	987,300.00	0.00	987,300.00	0.00	2,357,800.00	(1,370,500.00)	(58)
110110209000000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA / ATM03	119,332.00	0.00	119,332.00	0.00	342,298.13	(222,966.13)	(65)
110110208000000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA_2012	0.00	0.00	0.00	0.00	2,645,200.00	(2,645,200.00)	(100)
110110207000000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA / ATM02	1,548,800.00	0.00	1,548,800.00	0.00	1,130,200.00	418,600.00	37
110110206000000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA / ATM	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
110110205000000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA_1017	597,148.00	0.00	597,148.00	0.00	1,295,560.00	(698,412.00)	(54)
110110204000000000	EFFECTIVO USD EN CAJA_1017	0.00	0.00	0.00	0.00	1,733,271.95	(1,733,271.95)	(100)
110110205000000000	EFFECTIVO USD EN CAJA_1018	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
11011020208000000000	EFFECTIVO USD EN CAJA_10	135,924.00	0.00	135,924.00	0.00	649,966.29	(513,772.29)	(79)
11012026500000000000	EFFECTIVO CAJA_2012	24,184.00	0.00	24,184.00	0.00	24,184.00	0.00	0
11012026500000000000	EFFECTIVO EN EUR CAJA_1030	926,784.00	0.00	926,784.00	0.00	926,784.00	0.00	0
11012026500000000000	EFFECTIVO EN EUR CAJA_1030	926,784.00	0.00	926,784.00	0.00	926,784.00	0.00	0
100 Caja		50,506,214.00	0.00	50,506,214.00	0.00	121,031,135.08	(70,524,921.08)	(58)
11201101000000000000	CUENTA CORRIENTE REGULAR BCRD	819,871,595.00	0.00	819,871,595.00	0.00	819,871,595.00	0.00	0
11201201000000000000	CUENTA ESPECIAL DEPOSITO ENCAJE LEGAL EN US\$	1,481,325,499.00	0.00	1,481,325,499.00	0.00	1,481,325,499.00	0.00	0
11202101000000000000	CUENTA CORRIENTE REGULAR BCRD	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
11202201000000000000	CUENTA CORRIENTE REGULAR BCRD	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
11202201030000000000	DEPOSITOS REMUNERADOS A CORTO PLAZO	276,100,000.00	0.00	276,100,000.00	0.00	276,100,000.00	0.00	0
11301101010000000000	BANCO HIPOTECARIO DOMINICANO BHD 1277629-01	25,050.00	0.00	25,050.00	0.00	12,1273.62	(96,223.62)	(79)
11301101030000000000	BANCO VIMENCA	48,976.00	0.00	48,976.00	0.00	98,326.00	(49,326.00)	(50)
11301101040000000000	BANCO POPULAR DOMINICANO CTA USD	68,453.00	0.00	68,453.00	0.00	41,925.85	26,527.15	63
11302201010000000000	BANRESEVYAS CTA USD	1,413,495.00	0.00	1,413,495.00	0.00	2,884,103.56	(1,470,608.56)	(51)
11302201030000000000	BANCO POPULAR DOMINICANO CTA USD:8072202395	33,304.00	0.00	33,304.00	0.00	1,549,985.60	(1,516,681.60)	(98)
11302201030000000000	BANCO BHDLEON CTA USD:12776290028	121,185.00	0.00	121,185.00	0.00	2,732,148.20	(2,610,963.20)	(96)
11401204010000000000	CTA OPERATIVA BANK OF AMERICA 190	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
11401204020000000000	PARA VENTA GIROS BANK OF AMERICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
11401204030000000000	CITIBANK, N.A.: 36317982	4,795,915.00	0.00	4,795,915.00	0.00	2,439,142.34	2,356,772.66	97
11401204040000000000	DEUTSCHE BANK TRUUST COMPANY AMERI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
11401204050000000000	PARA TC VISA BANK OF AMERICA 1901	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
11401204060000000000	BANCO BANESCO USA CTA 1500004286	1,396,751.00	0.00	1,396,751.00	0.00	221,969.98	1,174,781.02	529
11401204070000000000	CITIBANK, N.A.: 36388668 / PARA TC VISA	15,290,316.00	0.00	15,290,316.00	0.00	23,408,669.76	(8,118,353.76)	(35)
11401204080000000000	JPMORGAN CHASE BANK, N.A.:596615358	400,102.00	0.00	400,102.00	0.00	3,466,666.05	(3,066,564.05)	(88)
11401205040000000000	JEFFERIES LLC / PERSHING LLC CTA_JW3099496	248,163.00	0.00	248,163.00	0.00	0.00	248,163.00	0
11401205050000000000	LAFISE SECURITIES / STONEX_CTA 39722564	348,295.00	0.00	348,295.00	0.00	0.00	348,295.00	0
11401206010000000000	VISA INC / VISA GLOBAL SERVICE CTA 6550410950	560.00	0.00	560.00	0.00	0.00	560.00	0
11401207010000000000	BANKINTER / CTA E2501280005440170000353	21,894,836.00	0.00	21,894,836.00	0.00	21,894,836.00	0.00	0
11403201010000000000	LAFISE SECURITIES / PERSHING LLC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
11403201030000000000	INTERACTIVE BROKERS LLC, CTA_U20	0.00	0.00	0.00	0.00	1,663,287.62	(1,663,287.62)	(100)
11403201040000000000	JEFFERIES LLC / PERSHING LLC CTA_	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
11501201010000000000	BANCO LAFISE PANAMA_119600201	4,380,080.00	0.00	4,380,080.00	0.00	3,260,769.97	1,119,310.03	291
11501201020000000000	BANCO LAFISE BANQUENRO_10121905	409,847.00	0.00	409,847.00	0.00	685,405.66	(275,558.66)	(40)
11501201030000000000	BANCO LAFISE HONDURAS_114603000093	130,440.00	0.00	130,440.00	0.00	261,399.87	(130,959.87)	(50)
11501201040000000000	BANCO LAFISE COSTA RICA_745530896	265,818.00	0.00	265,818.00	0.00	630,846.40	(365,028.40)	(58)
11501201050000000000	BANCO LAFISE BANQUENRO_3040340	1,670,886.00	0.00	1,670,886.00	0.00	3,322,566.98	(1,651,679.98)	(54)
11501201070000000000	BANCO LAFISE PANAMA_20303000000040	51,761.00	0.00	51,761.00	0.00	174,120,279.51	(174,068,518.51)	(100)
11601101000000000000	EFFECTOS AL COBRO EN RDS	9,596,204.00	0.00	9,596,204.00	0.00	5,056,089.95	4,540,114.05	90
11601102000000000000	EFFECTOS AL COBRO EN RDS / SANTIAGO	0.00	0.00	0.00	0.00	460,000.00	(460,000.00)	(100)
11605201000000000000	EFFECTOS AL COBRO EN DOLARES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0



Cuenta Prelim Ajustes Rep Anotación Rep 12/21 Var. importe % Var

Cuenta	Prelim	Ajustes	Rep Anotación	Rep 12/21	Var. importe	% Var
1210110203019912 ADM.PUBLICA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019913 ENSEMANZA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019914 SERV.SOCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019915 SERVICIOS COMUNITARIOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019916 HOGARES.PRIV.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019990 TARJETAS DE CREDITO COMERCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019999 TARJETAS DE CREDITO COMERCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019999 TARJETAS DE CREDITO COMERCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019999 HOGARES.PRIV.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019916 HOGARES.PRIV.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019914 SERV.SOCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019913 ENSEMANZA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019914 SERV.SOCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019915 SERVICIOS COMUNITARIOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019915 SERV.SOCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110203019914 SERV.SOCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110403019915 INMOBILIARIA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110403019910 INMOBILIARIA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110403019911 INMOBILIARIA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110403019990 ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL DOP	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110403019991 ADELANTOS PAGANET COMERCIAL DOP	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110403019992 ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL DOP	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110403019900 INMOBILIARIA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110503019900 INDUSTRIA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110503019904 INDUSTRIA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110503019907 COMERCIO EN GENERAL O VENTAS AL POR MAYOR	27,133,493.00	27,133,493.00		27,133,493.00	0.00	0
1210110503019908 HOTEL.REST.	3,077,238.00	3,077,238.00		3,077,238.00	0.00	0
1210110503019909 TRANSPORTE	8,597,738.00	8,597,738.00		8,597,738.00	0.00	0
1210110503019910 SERV.SOCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110503019911 SERV.SOCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110503019914 SERV.SOCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110503019917 (9,969,890.17)	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210110503019914 SERV.SOCIALES	12,428,032.00	12,428,032.00		12,428,032.00	0.00	0
121011092110000 FUESTOS DE BOLSAS DE VALORES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120201010100 MINISTERIO DE HACIENDA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120201021100 F.MUTUOS	97,968,325.00	97,968,325.00		97,968,325.00	0.00	0
1210120201021100 P.BOLSA	55,981,900.00	55,981,900.00		55,981,900.00	0.00	0
1210120201030101 SERV.SOCIALES	1,701,413,298.00	1,701,413,298.00		1,701,413,298.00	0.00	0
1210120201030199 TARJETAS DE CREDITO COMERCIALES	15,635,304.00	15,635,304.00		15,635,304.00	0.00	0
1210120201030202 RESTO DE HOGARES	61,781,309.00	61,781,309.00		61,781,309.00	0.00	0
1210120201050300 CORPORACION DOMINICANA DE EMPRESA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
121012020210000 F.MUTUOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120202110000 P.BOLSA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019900 AGRICULTURA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019901 AGRICULTURA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019903 MINAS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019904 INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019905 ELECT.GAS Y AGUA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019906 CONSTRUCCION	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019907 COMERCIO EN GENERAL O VENTAS AL P	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019908 HOTEL.REST.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019909 TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019910 ACTIVIDADES FINANCIERAS Y DE SEGU	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019911 ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, ALQUIL	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019913 ENSEMANZA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019914 SERV.SOCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019916 HOGARES.PRIV.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019905 TARJETAS DE CREDITO COMERCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203019909 TARJETAS DE CREDITO COMERCIALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203020200 COMERCIALES HOGARES PESOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120203020200 COMERCIALES HOGARES PESOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120403019904 INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120403019910 INMOBILIARIA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120403019911 INMOBILIARIA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120403019990 ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL USD	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120403019992 ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL USD	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120503019905 ELECT.GAS,AGUA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120503019909 COMERCIO EN GENERAL O VENTAS AL POR MAYOR	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120503019911 INMOBILIARIA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120503019990 TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210120503019999 TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210201020200 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210201020200 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210201020200 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202000000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 OTROS PREST.PERSONALES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 CARTERA VIGENTE VEHICULOS USADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.NUEVO A MED.PLAZO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
1210210202020000 PREST.VEH.USADOS MED.PLAZO	0.00	0.				

Cuenta Pelgrim Ajustes Rep Anotación Rep 12/21 Var. Importe % Var

1330210102010300	RENDIMIENTOS POR COBRAR - NOTAS	1,597,241.00	0.00	1,597,241.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1330210102010400	(AMORTIZACIÓN PRIMA - NOTAS)	(2,462,591.00)	0.00	(2,462,591.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1330210102020100	VALOR ADQUISICIÓN - CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	112,207,297.00	0.00	112,207,297.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1330210102020300	RENDIMIENTOS POR COBRAR - CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	863,204.00	0.00	863,204.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1330210102020400	(AMORTIZACIÓN PRIMA - CERTIFICADOS DE INVERSIÓN)	(6,128,965.00)	0.00	(6,128,965.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
133051010101010201	VALOR ADQUISICIÓN - BONOS Y OBLIGACIONES (BU)	62,025,000.00	0.00	62,025,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
133051010101010203	RENDIMIENTOS POR COBRAR - BONOS Y OBLIGACIONES (BU)	361,607.00	0.00	361,607.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
133051010101010204	(AMORTIZACIÓN PRIMA - BONOS Y OBLIGACIONES (BU))	(3,074,089.00)	0.00	(3,074,089.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
133052010101010201	VALOR ADQUISICIÓN - BONOS Y OBLIGACIONES (BU)	158,251,034.00	0.00	158,251,034.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
133052010101010203	RENDIMIENTOS POR COBRAR - BONOS Y OBLIGACIONES (BU)	2,221,080.00	0.00	2,221,080.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
133052010101010204	(AMORTIZACIÓN PRIMA - BONOS Y OBLIGACIONES (BU))	(11,976,852.00)	0.00	(11,976,852.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
136032010101000000	(AMORT. PRIMA SOBRE INSTRUM DEUDA)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
129	Mantenedas hasta su vencimiento - A costo amortizado	1,614,956,865.00	0.00	1,614,956,865.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1710220199000000	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
152	Deudores por Aceptación	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1420610102000000	COMISIONES AVANCE EFECTIVO	990.00	0.00	990.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1420610103000000	COMISIONES POR SOBREGIRO	53,600.00	0.00	53,600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1420610202000000	COMISIÓN AVANCE DE EFECTIVO	8,203.00	0.00	8,203.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1420610203000000	COMISIONES POR SOBREGIRO	365,265.00	0.00	365,265.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1420620202000000	COMISIONES AVANCE EFECTIVO	27,034.00	0.00	27,034.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
147011010101000000	ANTICIPO A PROVEEDORES	1,798,314.00	0.00	1,798,314.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470210101000000	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	166,195.00	0.00	166,195.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470210200000000	AVANCE A SUELDOS	608,943.00	0.00	608,943.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470210501000000	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,496.00	0.00	2,496.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470220100000000	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	2,496.00	0.00	2,496.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
147022010101000000	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	168,581.85	0.00	168,581.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
147031010101000000	OPERACIONES POR RECUPERAR EN PRES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470319900000000	OTROS GASTOS POR RECUPERAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
147041010101000000	FIANZA ELECTRICIDAD	208,500.00	0.00	208,500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470410102000000	OTRAS FIANZAS	114,571.00	0.00	114,571.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470410103000000	FIANZA ALQUILERES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470410104000000	DEPOSITO CONTRATO DOMINICANVATCOMAN	266,302.00	0.00	266,302.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
147042010105000000	DEPOSITO CONTRATO CENTRO CUESTA NACIONAL	30,834.00	0.00	30,834.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470420101000000	DEPOSITO EN GARANTIA EDIFICIO BANCO	391,873.00	0.00	391,873.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470420102000000	DEPOSITO CONTRATO INTERSPACE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470420103000000	DEPOSITO CONTRATO KYDOM SR	69,977.00	0.00	69,977.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470420104000000	DEPOSITO CONTRATO ROBLE CORPORATE CENTER	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470420105000000	DEPOSITO ALQUILER OFICINA PRINCIPAL	2,911,059.00	0.00	2,911,059.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470420106000000	DEPOSITO ALQUILER OFIC. NEG. PUNTA CANA	111,964.00	0.00	111,964.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
147061010100000000	RECLAMACIONES A ASEGURADORAS	4,761,899.00	0.00	4,761,899.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470810100000000	CHEQUES DEVUELTOS	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1470910100000000	SOBREGIROS CUENTAS CORRIENTES	22,362.00	0.00	22,362.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471010101000000	CARGOS EMISIÓN	3,200.00	0.00	3,200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471010102000000	CARGOS RENOVACIÓN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471010103000000	CARGOS REEMPLAZO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471010104000000	CARGOS X COBERTURA SEGURO	65,977.00	0.00	65,977.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471010201000000	CARGOS POR EMISIÓN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471010202000000	CARGOS RENOVACIÓN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471010203000000	CARGOS POR REEMPLAZO	71,456.00	0.00	71,456.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471010204000000	CARGOS X COBERTURA SEGURO	44,930.00	0.00	44,930.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471010205000000	MEMBRERIA TITULAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471020104000000	CARGOS X COBERTURA DE SEGURO	56,220.00	0.00	56,220.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471020204000000	CARGOS SEGURO	129,599.00	0.00	129,599.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471110101000000	BTS / CXC REMESAS BTS	7,880.00	0.00	7,880.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
147191010102000000	CUENTAS A RECIBIR CIAS RELACIONADAS	452,628.00	0.00	452,628.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
147191010197010000	SALDO A FAVOR DGIH / OTROS IMPUESTOS	1,054,703.00	0.00	1,054,703.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471910199010000	OTRAS CUENTAS X COBRAR SOBREGIROS	5,324.00	0.00	5,324.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471910199020000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR GASTOS LEGALES	70,915.00	0.00	70,915.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471910199030000	OTRAS CXC POR COBRAR GASTOS LEGALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471910199060000	PRIMAS DE SEGUROS POR COBRAR	5,878.00	0.00	5,878.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471910199070000	CUENTAS POR COBRAR ITBIS LEASING FINANCIERO	171,576.00	0.00	171,576.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471910199080000	RECHAZOS DE INCOMING (COMPRA Y RETIROS)	4,815.00	0.00	4,815.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471910199090000	RECHAZOS DE INCOMING (COMPRA Y RETIROS)	22,089.00	0.00	22,089.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471910199100000	OTRAS CUENTAS	8,622.00	0.00	8,622.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1471920199010000	OTRAS CUENTAS X COBRAR SOBREGIROS	12,703.00	0.00	12,703.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

BA



Cuenta Prelim Ajustes Rep Anotación Rep 12/21 Var. importe % Var

2140220403019907	FONDOS EMBARGADOS DE DEP. DE AHORROS	(403,210.00)	0.00	(403,210.00)	0.00	(403,210.00)	0
2140220403019907	COMERCIO EN GENERAL AL X MAYOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140220403020200	RESTO DE HOGARES	(4,818.00)	0.00	(4,818.00)	0.00	(4,818.00)	0
2160110203010000	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(13,872.00)	0.00	(13,872.00)	0.00	(13,872.00)	(100)
2160110203020200	RESTO DE HOGARES	(266,844.00)	0.00	(266,844.00)	0.00	(266,844.00)	0
2160120203010000	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(1,289,543.00)	0.00	(1,289,543.00)	0.00	(1,289,543.00)	0
2160120203020200	RESTO DE HOGARES	(591,288.00)	0.00	(591,288.00)	0.00	(591,288.00)	0
2160120204990000	OTRAS EMPRESAS DEL EXTERIOR	(17,895,334.00)	0.00	(17,895,334.00)	0.00	(17,895,334.00)	0
(1,289,589,011.00)							(44)

2130110301000000	SOCIEDADES PRIVADAS	(46,806,934.00)	0.00	(46,806,934.00)	0.00	(46,806,934.00)	0
2130110301010000	INMOBILIARIA	(1,237,806,994.00)	0.00	(1,237,806,994.00)	0.00	(1,237,806,994.00)	0
2130110301020000	RESTO DE HOGARES	(488,654,948.00)	0.00	(488,654,948.00)	0.00	(488,654,948.00)	0
2130120301000000	INMOBILIARIA	(765,704,417.00)	0.00	(765,704,417.00)	0.00	(765,704,417.00)	0
2130120302000000	HOGARES	(244,282,582.00)	0.00	(244,282,582.00)	0.00	(244,282,582.00)	0
2130210301000000	SOCIEDADES PRIVADAS	(58,849,029.00)	0.00	(58,849,029.00)	0.00	(58,849,029.00)	0
2130210302020000	RESTO DE HOGARES	(11,330,135.00)	0.00	(11,330,135.00)	0.00	(11,330,135.00)	0
2130220302020000	RESTO DE HOGARES	(2,350,922.00)	0.00	(2,350,922.00)	0.00	(2,350,922.00)	0
2130310301990200	PESCA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301990400	INDUSTRIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301990500	ELECT.GAS.AGUA.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301990600	CONSTRUCCION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301990700	COMERCIO EN GENERAL AL X MAYOR Y	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301990800	HOTEL.REST.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301990900	TRANSPORTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301991000	INTERMEDIACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301991100	INMOBILIARIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301991300	ENSENANZA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301991400	SERV.SOCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310301991500	SERV.COMUNIT.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130310302000000	HOGARES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990100	AGRICULTURA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990400	INDUSTRIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990500	ELECT.GAS.AGUA.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990600	CONSTRUCCION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990700	VEHICULO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990800	TRANSPORTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991000	INTERMEDIACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991100	INMOBILIARIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991200	ADM.PUBLICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991400	SERV.SOCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991500	SERV.COMUNIT.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320302000000	HOGARES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140310403019900	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140310403019908	FONDOS EMBARGADOS DE DEP. DE AHOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140310403019908	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140320403019908	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL DETALL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140320403020200	RESTO DE HOGARES (DEP. EN GARANTIAS)	(93,719,121.00)	0.00	(93,719,121.00)	0.00	(93,719,121.00)	(33)

220 Obligaciones con el publico a plazo		(3,693,354,827.00)	0.00	(3,693,354,827.00)	0.00	(3,693,354,827.00)	(18)
2140320403020200	RESTO DE HOGARES (DEP. EN GARANTIAS)	(93,719,121.00)	0.00	(93,719,121.00)	0.00	(93,719,121.00)	(33)
2140320403019907	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL DETALLE	(283,043,470.00)	0.00	(283,043,470.00)	0.00	(283,043,470.00)	0
2140320403019900	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL DETALLE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(100)
214031040302020000	RESTO DE HOGARES (DEP. EN GARANTIAS)	(84,647,787.00)	0.00	(84,647,787.00)	0.00	(84,647,787.00)	(67)
2140310403019904	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	(96,248,988.00)	0.00	(96,248,988.00)	0.00	(96,248,988.00)	0
2140310403019900	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(100)
2130320302000000	HOGARES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991500	SERV.COMUNIT.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991400	SERV.SOCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991200	ADM.PUBLICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(100)
2130320301991100	INMOBILIARIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991000	INTERMEDIACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990900	TRANSPORTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(100)
2130320301990800	VEHICULO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990700	TRANSPORTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990600	CONSTRUCCION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990500	ELECT.GAS.AGUA.	(279,909,500.00)	0.00	(279,909,500.00)	0.00	(279,909,500.00)	0
2130320301990400	INDUSTRIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990100	AGRICULTURA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990000	INDUSTRIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(100)
2130320301991100	ADM.PUBLICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991200	INMOBILIARIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991400	SERV.SOCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991500	SERV.COMUNIT.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320302000000	HOGARES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140310403019900	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140310403019908	FONDOS EMBARGADOS DE DEP. DE AHOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140310403019908	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140320403019908	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL DETALL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140320403020200	RESTO DE HOGARES (DEP. EN GARANTIAS)	(139,177,192.23)	0.00	(139,177,192.23)	0.00	(139,177,192.23)	(18)
2140320403019900	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL DETALLE	(283,043,470.00)	0.00	(283,043,470.00)	0.00	(283,043,470.00)	0
214032040302020000	RESTO DE HOGARES (DEP. EN GARANTIAS)	(528,357,464.36)	0.00	(528,357,464.36)	0.00	(528,357,464.36)	(100)
2140310403019904	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	(263,250,542.37)	0.00	(263,250,542.37)	0.00	(263,250,542.37)	(100)
2140310403019900	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991500	SERV.COMUNIT.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991400	SERV.SOCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991200	ADM.PUBLICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991100	INMOBILIARIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991000	INTERMEDIACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990900	TRANSPORTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990800	VEHICULO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990700	TRANSPORTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990600	CONSTRUCCION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990500	ELECT.GAS.AGUA.	(65,370,345.73)	0.00	(65,370,345.73)	0.00	(65,370,345.73)	(100)
2130320301990400	INDUSTRIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990100	AGRICULTURA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990000	INDUSTRIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(100)
2130320301991100	ADM.PUBLICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991200	INMOBILIARIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991400	SERV.SOCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991500	SERV.COMUNIT.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320302000000	HOGARES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140310403019900	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140310403019908	FONDOS EMBARGADOS DE DEP. DE AHOR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140310403019908	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140320403019908	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL DETALL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2140320403020200	RESTO DE HOGARES (DEP. EN GARANTIAS)	(139,177,192.23)	0.00	(139,177,192.23)	0.00	(139,177,192.23)	(18)
2140320403019900	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL DETALLE	(283,043,470.00)	0.00	(283,043,470.00)	0.00	(283,043,470.00)	0
214032040302020000	RESTO DE HOGARES (DEP. EN GARANTIAS)	(528,357,464.36)	0.00	(528,357,464.36)	0.00	(528,357,464.36)	(100)
2140310403019904	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	(263,250,542.37)	0.00	(263,250,542.37)	0.00	(263,250,542.37)	(100)
2140310403019900	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991500	SERV.COMUNIT.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991400	SERV.SOCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991200	ADM.PUBLICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991100	INMOBILIARIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301991000	INTERMEDIACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
2130320301990900	TRANSPORTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0	

Cuenta Prelim Ajustes Rep Anotación Rep 1/21 Var. importe % Var

Cuenta	Prelim	Ajustes	Rep Anotación	Rep 1/21	Var. importe	% Var
2190220303019900	0.00	0.00		(496,029.96)	496,029.96	(100)
OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	0.00	0.00		(496,029.96)	496,029.96	(100)
2190220303030200	0.00	0.00		(719,634.05)	719,634.05	(100)
RESTO DE HOGARES	0.00	0.00		(719,634.05)	719,634.05	(100)
219031020403030199	(365,216.00)	0.00		(752,208.43)	752,208.43	(100)
OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(365,216.00)	0.00		(752,208.43)	752,208.43	(100)
2190310204030200	0.00	0.00		(365,216.00)	365,216.00	0
RESTO DE HOGARES	0.00	0.00		(365,216.00)	365,216.00	0
219031020403030202	(680,949.00)	0.00		(483,873.92)	483,873.92	(100)
RESTO DE HOGARES	(680,949.00)	0.00		(483,873.92)	483,873.92	(100)
2190320102030100	(9.00)	0.00		(9.00)	(9.00)	0
OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(9.00)	0.00		(9.00)	(9.00)	0
2190320102030190	0.00	0.00		(18.14)	18.14	(100)
OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	0.00	0.00		(18.14)	18.14	(100)
2190320204030100	(433,882.00)	0.00		(433,882.00)	433,882.00	0
OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(433,882.00)	0.00		(433,882.00)	433,882.00	0
2190320204030190	0.00	0.00		(825,163.90)	825,163.90	(100)
OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	0.00	0.00		(825,163.90)	825,163.90	(100)
2190320204030199	0.00	0.00		106,056.98	106,056.98	0
OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	0.00	0.00		106,056.98	106,056.98	0
2190320204030200	(91,645.00)	0.00		(91,645.00)	91,645.00	0
RESTO DE HOGARES	(91,645.00)	0.00		(91,645.00)	91,645.00	0
225 Intereses por pagar obligaciones con el publico	(9,001,035.00)	0.00		(6,300,407.30)	2,700,627.70	43
211011020202000000	(232,612,424.00)	0.00		(232,612,424.00)	232,612,424.00	0
BCO.MULTIPLE	(232,612,424.00)	0.00		(232,612,424.00)	232,612,424.00	0
211011020202000000	(19,016.00)	0.00		(19,016.00)	19,016.00	0
BCO.MULTIPLE	(19,016.00)	0.00		(19,016.00)	19,016.00	0
2110110203010000	(191,166,072.00)	0.00		(191,166,072.00)	191,166,072.00	0
BCO.AHORRO	(191,166,072.00)	0.00		(191,166,072.00)	191,166,072.00	0
2110110204010000	(572,102.00)	0.00		(572,102.00)	572,102.00	(54)
CORP.CREDITO	(572,102.00)	0.00		(572,102.00)	572,102.00	(54)
2110110208010000	(5,903,731.00)	0.00		(1,244,590.14)	672,488.14	(54)
SEGROS	(5,903,731.00)	0.00		(1,244,590.14)	672,488.14	(54)
2110110208020000	(3,664,882.00)	0.00		(3,664,882.00)	3,664,882.00	(26)
SEGROS	(3,664,882.00)	0.00		(3,664,882.00)	3,664,882.00	(26)
2110110210010000	(256,027,251.00)	0.00		(341,551,733.63)	85,524,542.63	(25)
Puesto de Bolsa de Valores	(256,027,251.00)	0.00		(341,551,733.63)	85,524,542.63	(25)
2110110211010000	(288,398,006.00)	0.00		(1,515,048,498.26)	1,226,650,492.26	(81)
P.BOLSA	(288,398,006.00)	0.00		(1,515,048,498.26)	1,226,650,492.26	(81)
2110110211020000	(2,390,704.00)	0.00		(2,390,704.00)	2,390,704.00	0
P.BOLSA	(2,390,704.00)	0.00		(2,390,704.00)	2,390,704.00	0
2110110215000000	(451,551.00)	0.00		(451,551.00)	451,551.00	0
FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS O FONDOS MUTI	(451,551.00)	0.00		(451,551.00)	451,551.00	0
2110110216000000	(2,390,704.00)	0.00		(2,390,704.00)	2,390,704.00	0
FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	(2,390,704.00)	0.00		(2,390,704.00)	2,390,704.00	0
2110110216000000	(41,375,765.00)	0.00		(41,375,765.00)	41,375,765.00	0
FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	(41,375,765.00)	0.00		(41,375,765.00)	41,375,765.00	0
2120110402000000	(8,788.00)	0.00		(8,788.00)	8,788.00	(98)
NR.EMPRESAS	(8,788.00)	0.00		(8,788.00)	8,788.00	(98)
2120120202000000	(825,355.00)	0.00		(69,078,700.21)	68,253,345.21	(99)
BCO.MULTIPLE	(825,355.00)	0.00		(69,078,700.21)	68,253,345.21	(99)
2120120203000000	(800,537.00)	0.00		(800,537.00)	800,537.00	0
BCO.AHORRO	(800,537.00)	0.00		(800,537.00)	800,537.00	0
2120120208000000	(38,353,302.00)	0.00		(13,001,829.85)	25,351,472.15	195
SEGROS	(38,353,302.00)	0.00		(13,001,829.85)	25,351,472.15	195
2120120210000000	(426,178,293.00)	0.00		(2,792,219,236.40)	2,366,040,943.40	(85)
F.MUTUOS	(426,178,293.00)	0.00		(2,792,219,236.40)	2,366,040,943.40	(85)
2120120211000000	(1,105,525,476.00)	0.00		(1,950,689,860.27)	845,164,384.27	(43)
P.BOLSA	(1,105,525,476.00)	0.00		(1,950,689,860.27)	845,164,384.27	(43)
2130110205000000	(148,453,060.00)	0.00		(20,000,000.00)	128,453,060.00	0
ASOC.AHORRO	(148,453,060.00)	0.00		(20,000,000.00)	128,453,060.00	0
2130110206000000	(304,039,033.00)	0.00		(304,039,033.00)	304,039,033.00	0
COOP.AHORRO	(304,039,033.00)	0.00		(304,039,033.00)	304,039,033.00	0
2130110207020000	(304,039,033.00)	0.00		(304,039,033.00)	304,039,033.00	0
BANCO DE DESARROLLO Y EXPORTACIONES, BAND	(304,039,033.00)	0.00		(304,039,033.00)	304,039,033.00	0
2130110209000000	(942,807,861.00)	0.00		(942,807,861.00)	942,807,861.00	0
SEGROS	(942,807,861.00)	0.00		(942,807,861.00)	942,807,861.00	0
2130110210000000	(15,000,000.00)	0.00		(15,000,000.00)	15,000,000.00	0
P.BOLSA	(15,000,000.00)	0.00		(15,000,000.00)	15,000,000.00	0
2130110215000000	(555,496,117.00)	0.00		(555,496,117.00)	555,496,117.00	0
FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS O FONDOS MUTI	(555,496,117.00)	0.00		(555,496,117.00)	555,496,117.00	0
2130110216000000	(648,090,919.00)	0.00		(648,090,919.00)	648,090,919.00	0
FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	(648,090,919.00)	0.00		(648,090,919.00)	648,090,919.00	0
2130110219000000	(11,201,190.00)	0.00		(11,201,190.00)	11,201,190.00	0
SEGROS	(11,201,190.00)	0.00		(11,201,190.00)	11,201,190.00	0
2130120208000000	(274,930,491.00)	0.00		(274,930,491.00)	274,930,491.00	0
F.MUTUOS	(274,930,491.00)	0.00		(274,930,491.00)	274,930,491.00	0
2130120216000000	(203,451,233.00)	0.00		(203,451,233.00)	203,451,233.00	0
F.MUTUOS	(203,451,233.00)	0.00		(203,451,233.00)	203,451,233.00	0
2130120219000000	(317,994,456.00)	0.00		(317,994,456.00)	317,994,456.00	0
SOCIEDADES TITULARIZADORAS	(317,994,456.00)	0.00		(317,994,456.00)	317,994,456.00	0
2130220211000000	(335,891,400.00)	0.00		(335,891,400.00)	335,891,400.00	0
P.BOLSA	(335,891,400.00)	0.00		(335,891,400.00)	335,891,400.00	0
2130310203000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
BCO.AHORRO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130310205000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
ASOC.AHORRO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130310206000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COOP.AHORRO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130310208000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
SEGROS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130310209000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
SEGROS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130310210000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
F.MUTUOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130310211000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
P.BOLSA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130310215000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS O FONDOS MUTI	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130310216000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130310219000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
SEGROS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130320202000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
BCO.MULTIPLE	0.00	0.00		0.00	0.00	0
213032020208000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
SEGROS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130320210000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
F.MUTUOS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130320211000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
P.BOLSA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2130320219000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
2140101020208000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMPANIAS DE SEGUROS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
214022020208000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMPANIAS DE SEGUROS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
214031010102080000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMPANIAS DE SEGUROS	0.00	0.00		0.00	0.00	0



Cuenta	Prelim	Ajustes	Rep Anotación	Rep 12/21	Var. importe	% Var
4190320106000000	(315,781.00)	(315,781.00)		(315,781.00)		
4190320107000000	(2,592.00)	(2,592.00)		(2,592.00)		
4190320108000000	(5,690.00)	(5,690.00)		(5,690.00)		
4190320109000000	(418.00)	(418.00)		(418.00)		
4190320110000000	(3,599.00)	(3,599.00)		(3,599.00)		
4190320112000000	(4,844.00)	(4,844.00)		(4,844.00)		
4190320113000000	(19,228.00)	(19,228.00)		(19,228.00)		
4190320114000000	(231,414.00)	(231,414.00)		(231,414.00)		
4190320115000000	(28,841.00)	(28,841.00)		(28,841.00)		
4190320116000000	(77,013.00)	(77,013.00)		(77,013.00)		
360 Intereses por disponibilidades	(9,220,015.00)	(9,220,015.00)		(9,220,015.00)		
411011010101010000	(2,217,772.00)	(2,217,772.00)		(2,217,772.00)		
411011010101020100	(203,733,471.00)	(203,733,471.00)		(203,733,471.00)		
411011010101020200	(1,440,591.00)	(1,440,591.00)		(1,440,591.00)		
411011010101020300	(16,514,169.00)	(16,514,169.00)		(16,514,169.00)		
411011010101020400	(36,869,658.00)	(36,869,658.00)		(36,869,658.00)		
411011010101030000	(147,575.00)	(147,575.00)		(147,575.00)		
411011020101020100	(14,714,021.00)	(14,714,021.00)		(14,714,021.00)		
411011020101020200	(3,740,112.00)	(3,740,112.00)		(3,740,112.00)		
411011020101020300	(2,582,384.00)	(2,582,384.00)		(2,582,384.00)		
411011020101020500	(157,754.00)	(157,754.00)		(157,754.00)		
41101103010301020004	(26,927,666.00)	(26,927,666.00)		(26,927,666.00)		
41101103010301020202	(3,107,941.00)	(3,107,941.00)		(3,107,941.00)		
41101103010301020204	(1,581,574.00)	(1,581,574.00)		(1,581,574.00)		
411012010101010000	(1,063,006.00)	(1,063,006.00)		(1,063,006.00)		
411012010101020100	(91,523,079.00)	(91,523,079.00)		(91,523,079.00)		
411012010101020200	(245,069.00)	(245,069.00)		(245,069.00)		
411012010101020300	(452,829.00)	(452,829.00)		(452,829.00)		
411012010300000000	(13,345,400.00)	(13,345,400.00)		(13,345,400.00)		
411012020101020000	(214,015.00)	(214,015.00)		(214,015.00)		
411012020101030000	(3,834,603.00)	(3,834,603.00)		(3,834,603.00)		
4110120201020500	(501,414.00)	(501,414.00)		(501,414.00)		
4110120301000000	(19,783.00)	(19,783.00)		(19,783.00)		
4110120301000000	(1,605,698.00)	(1,605,698.00)		(1,605,698.00)		
4110120302000000	(6,656.00)	(6,656.00)		(6,656.00)		
411021010101020300	(737.00)	(737.00)		(737.00)		
4110210201020200	(158,673.00)	(158,673.00)		(158,673.00)		
4110210301020100	(151,862.00)	(151,862.00)		(151,862.00)		
411022010101020100	(44,075.00)	(44,075.00)		(44,075.00)		
4110220201020200	(1,043.00)	(1,043.00)		(1,043.00)		
411031010101020100	(172,285.00)	(172,285.00)		(172,285.00)		
41104101010102000000	(159,365.00)	(159,365.00)		(159,365.00)		
411041010101020100	(490,990.00)	(490,990.00)		(490,990.00)		
411041010201020000	(746,019.00)	(746,019.00)		(746,019.00)		
411042010201020000	(14,098.00)	(14,098.00)		(14,098.00)		
370 Intereses por cartera de créditos	(446,386,602.00)	(446,386,602.00)		(446,386,602.00)		
4120210101000000	(122,070,412.00)	(122,070,412.00)		(122,070,412.00)		
4120210201020000	(212,796,899.00)	(212,796,899.00)		(212,796,899.00)		
4120210203000000	(9,382,689.00)	(9,382,689.00)		(9,382,689.00)		
4120220100000000	(162.00)	(162.00)		(162.00)		
4120220103000000	(1,800,140.00)	(1,800,140.00)		(1,800,140.00)		
4120220201000000	(2,851,932.00)	(2,851,932.00)		(2,851,932.00)		
4120220401000000	(12,729,456.00)	(12,729,456.00)		(12,729,456.00)		
4120220403000000	(45,285,101.00)	(45,285,101.00)		(45,285,101.00)		
4120310101000000	(45,285,101.00)	(45,285,101.00)		(45,285,101.00)		
4120310201000000	(18,435,109.00)	(18,435,109.00)		(18,435,109.00)		
4120320101000000	(40,821,922.00)	(40,821,922.00)		(40,821,922.00)		
4120210202000000	(45,931,900.00)	(45,931,900.00)		(45,931,900.00)		
4120210202000000	(80,547,933.00)	(80,547,933.00)		(80,547,933.00)		
4120210202000000	(41,959,696.00)	(41,959,696.00)		(41,959,696.00)		
4120220202000000	(1,154,017.00)	(1,154,017.00)		(1,154,017.00)		
4120320102000000	(18,939,090.00)	(18,939,090.00)		(18,939,090.00)		
4120320102000000	(9,589,649.00)	(9,589,649.00)		(9,589,649.00)		
4120320102000000	(14,726,853.00)	(14,726,853.00)		(14,726,853.00)		



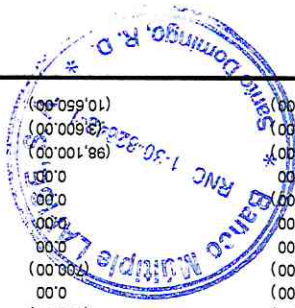
124

Cuenta	Prelim	Ajustes	Rep	Anotación	Rep 12/21	Var. importe	% Var
--------	--------	---------	-----	-----------	-----------	--------------	-------

375 Intereses por inversiones (398,080,034.00) 0.00 (398,080,034.00) (265,379,743.57) (132,700,290.43) 50

5110210201000000	6,808,416.00	6,808,416.00	0.00		97,241,192	6,711,174.08	6902
5110110300000000	6,808,416.00	6,808,416.00	0.00		288,29		(98)
5110110301000000	6,808,416.00	6,808,416.00	0.00		36,021,899.82	75,690,037.18	210
5110220200000000	529.00	529.00	0.00		1,666.23	(1,137.23)	(68)
5110220300000000	2,128,947.00	2,128,947.00	0.00		1,152,864.02	976,082.98	85
5110220300000000	31,237,046.00	31,237,046.00	0.00		28,872,691.59	2,364,354.41	8
5110220300000000	3,129,619.00	3,129,619.00	0.00		5,679,903.63	(2,550,284.63)	(45)
5110220400000000	16,418,954.00	16,418,954.00	0.00		1,682,006.18	14,736,947.82	876
5110310300000000	218,421,618.00	218,421,618.00	0.00		285,210,369.58	(66,788,751.58)	(23)
5110310300000000	150,307,005.00	150,307,005.00	0.00		131,094,253.82	19,212,751.18	15
5110320200000000	41,749,693.00	41,749,693.00	0.00		34,695,688.24	7,054,004.76	20
5110320300000000	27,271,869.00	27,271,869.00	0.00		51,470,051.95	(24,198,182.95)	(47)
5130210000000000	9,542,130.00	9,542,130.00	0.00		109,841,576.22	(100,299,446.22)	(91)
5130220100000000	9,542,130.00	9,542,130.00	0.00		0.00	0.00	0
5130220200000000	45,529,649.00	45,529,649.00	0.00		45,529,649.00	0.00	0
5130220300000000	23,072,292.00	23,072,292.00	0.00		3,703,636.00	3,703,636.00	0
5130310100000000	23,072,292.00	23,072,292.00	0.00		12,444,166.34	10,628,125.66	85
5130620100000000	1,968,733.00	1,968,733.00	0.00		5,754,458.09	(3,785,725.09)	(66)
5130910100000000	7,260,896.00	7,260,896.00	0.00		0.00	7,260,896.00	0
5309201000000000	11,950,632.00	11,950,632.00	0.00		0.00	11,950,632.00	0
405 Intereses por financiamientos	103,027,968.00	103,027,968.00	0.00		128,040,200.65	(25,012,232.65)	(20)
410110101010000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101020000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
41011010103010000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
41011010103020000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101030300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101030400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101030500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101030600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101030700000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101030800000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101030900000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031000000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031100000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031200000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031700000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031800000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101031900000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032000000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032100000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032200000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032700000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032800000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101032900000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033000000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033100000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033200000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033700000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033800000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101033900000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034000000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034100000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034200000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034700000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034800000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101034900000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035000000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035100000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035200000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035700000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035800000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101035900000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036000000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036100000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036200000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036700000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036800000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101036900000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037000000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037100000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037200000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037700000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037800000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101037900000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038000000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038100000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038200000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038700000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038800000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101038900000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101039000000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101039100000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101039200000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101039300000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101039400000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101039500000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
410110101039600000000	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0
41011010103							

Cuenta	Prelim	Ajustes	Rep Anotación	Rep 12/21	Var. importe	% Var
5139820100000000	84,642,924.00	84,642,924.00		27,292,132.21	57,350,791.79	210
DIF. DE CAMBIO X OBLIGACS. SUBORDINA				1,938,770.41	1,938,770.41	(100)
DIF. DE CAMBIO X ACREEDORES Y PROV. DIVERSAS	6.00	6.00		313,003,080.24	7,282,754.76	2
DIF.REV.PROV.CARTERA DE CREDITO	5,656,370.00	5,656,370.00		4,739,968.74	915,384.26	19
DIF.REV.REND.CARTERA DE CREDITO	89,642.00	89,642.00		89,875.79	(233.79)	0
DIFERENCIA DE CAMBIOS POR CREDITOS REESTRU	27,730.00	27,730.00		13,493.68	14,236.32	106
DIF. DE CAMBIOS POR OTRAS INVERS. EN INSTRUM	47,025,654.00	47,025,654.00		392,124,396.33	(392,124,396.33)	(89)
DIF. DE CAMBIOS INV.MANTENIDAS HASTA SU VENC	118,626,320.00	118,626,320.00		125,147,669.89	(6,521,539.89)	(5)
DIF. DE CAMBIOS OTRAS INVS. EN INSTRUMENTOS I	493,687,177.00	493,687,177.00		25,861,063.73	467,826,093.27	1809
DIF. DE CAMBIOS POR OTRAS INVERS. EN INSTRUM	6,233,141.00	6,233,141.00		38,570.40	6,194,570.60	16060
DIFERENCIA DE CAMBIOS POR DISPONIBILIDADES	328,967,255.00	328,967,255.00		410,275,779.71	(81,308,524.71)	(20)
DIFERENCIA DE CAMBIOS POR CUENTAS A RECIBIR	627,778.00	627,778.00		914,942.34	(287,164.34)	(31)
DIFERENCIA POR OTROS ACTIVOS	89,139,312.00	89,139,312.00		37,116,168.39	52,023,143.61	140
DIFERENCIA DE CAMBIO POR ACREEDORES Y PROV	1,749,739.00	1,749,739.00		1,749,739.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OTROS PASIVOS	6,839,407.00	6,839,407.00		6,839,407.00	0.00	0
DIF. REV. PROV. INVERSIONES AL VENCTO.	15,163.00	15,163.00		15,163.00	0.00	0
5598102020000000	(5,742,950.00)	(5,742,950.00)		(34,756,715.75)	29,013,765.75	(83)
DIFERENCIAS DE CAMBIO X OBLIGACS.	0.00	0.00		26,948,739.95	(26,948,739.95)	(100)
DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OBLIGAC	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIA DE CAMBIO POR OBLIGACI	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OTROS P	0.00	0.00		2,264,566.24	(2,264,566.24)	(100)
DIF.REV.PROV.INVERSIONES AL VENC	0.00	0.00		290,344.15	(290,344.15)	(100)
DIF. DE CAMBIOS POR OTRAS INVERS.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIF. DE CAMBIOS POR OTRAS INVERS. EN INSTRUM	6,233,141.00	6,233,141.00		38,570.40	6,194,570.60	16060
DIFERENCIA DE CAMBIOS POR DISPONIBILIDADES	328,967,255.00	328,967,255.00		410,275,779.71	(81,308,524.71)	(20)
DIFERENCIA DE CAMBIOS POR CUENTAS A RECIBIR	627,778.00	627,778.00		914,942.34	(287,164.34)	(31)
DIFERENCIA POR OTROS ACTIVOS	89,139,312.00	89,139,312.00		37,116,168.39	52,023,143.61	140
DIFERENCIA DE CAMBIO POR ACREEDORES Y PROV	1,749,739.00	1,749,739.00		1,749,739.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OTROS PASIVOS	6,839,407.00	6,839,407.00		6,839,407.00	0.00	0
DIF. REV. PROV. INVERSIONES AL VENCTO.	15,163.00	15,163.00		15,163.00	0.00	0
440 Ingresos (gastos) por diferencias de cambio				(34,756,715.75)	29,013,765.75	(83)
445 Diferencias de Cambio - Gastos				29,503,650.34	(29,503,650.34)	(100)
DIF. DE CAMBIOS POR OTRAS INVERS.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
5598222040100000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIF. DE CAMBIOS POR OTRAS INVERS.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
5498201000000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OBLIGACI	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OBLIGAC	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO X OBLIGACS.	0.00	0.00		26,948,739.95	(26,948,739.95)	(100)
5159820100000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO X OBLIGACS.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
5198200000000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OBLIGAC	0.00	0.00		0.00	0.00	0
5219820100000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIA DE CAMBIO POR OBLIGACI	0.00	0.00		0.00	0.00	0
5219820000000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OBLIGAC	0.00	0.00		0.00	0.00	0
5159820100000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
DIFERENCIAS DE CAMBIO X OBLIGACS.	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230110200000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS RECI	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230110300000000	(2,732,050.00)	(2,732,050.00)		1,045,040.00	1,045,040.00	(28)
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS ENVIADAS	(2,732,050.00)	(2,732,050.00)		1,045,040.00	1,045,040.00	(28)
4230110600000000	(305,003.00)	(305,003.00)		264,350.83	264,350.83	(46)
COMISIONES TER.LBTR_BC	(305,003.00)	(305,003.00)		264,350.83	264,350.83	(46)
4230110800000000	(682.00)	(682.00)		582.00	582.00	582
COMISIONES X TRANSF. EN CUENTAS INTERNAS	(682.00)	(682.00)		582.00	582.00	582
4230120200000000	(292,260.00)	(292,260.00)		203,443.55	203,443.55	(69)
COMISIONES POR GIROS EN MONEDA EXTRANJERA	(292,260.00)	(292,260.00)		203,443.55	203,443.55	(69)
4230120300000000	(1,118,369.00)	(1,118,369.00)		378,062.71	378,062.71	(25)
COMISIONES POR TRANSF. RECIBIDAS M.E.	(1,118,369.00)	(1,118,369.00)		378,062.71	378,062.71	(25)
4230120300000000	(9,709,491.00)	(9,709,491.00)		8,245,413.09	8,245,413.09	(46)
COMISIONES POR TRANSF. ENVIADAS M.E.	(9,709,491.00)	(9,709,491.00)		8,245,413.09	8,245,413.09	(46)
4230120600000000	(3,922.00)	(3,922.00)		4,045.60	4,045.60	(51)
COMISIONES TER.LBTR_BC	(3,922.00)	(3,922.00)		4,045.60	4,045.60	(51)
4230120700000000	0.00	0.00		5,099.53	5,099.53	(100)
COMISIONES DE GCAPS	0.00	0.00		5,099.53	5,099.53	(100)
4230120800000000	(1,617.00)	(1,617.00)		1,617.00	1,617.00	0
COMISIONES X TRANSF. EN CUENTAS INTERNAS	(1,617.00)	(1,617.00)		1,617.00	1,617.00	0
4230220000000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMISIONES POR COMERCIO EXTERIOR	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230220100000000	0.00	0.00		60,321.93	60,321.93	(100)
COM. COMERCIO EXTERIOR EN MONEDA	0.00	0.00		60,321.93	60,321.93	(100)
4230310100000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMISIONES DE DE CHEQUES CERTIFIC	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230310200000000	(139,380.00)	(139,380.00)		179,861.66	179,861.66	(56)
COMISIONES DE CKS. DE ADMINISTRACION	(139,380.00)	(139,380.00)		179,861.66	179,861.66	(56)
4230620100000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMBRANZAS EN MONEDA NACIONAL	0.00	0.00		0.00	0.00	0
423081010102000000	(915,503.00)	(915,503.00)		90,853.40	90,853.40	11
COMISIONES POR MORA	(915,503.00)	(915,503.00)		90,853.40	90,853.40	11
4230810102000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMISION X AVANCE DE EFECTIVO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230820103000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMISION POR SOBREGIRO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230820104000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMISION INTERCAMBIO EMPRESARIAL	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230810201000000	(9,606,511.00)	(9,606,511.00)		3,668,487.36	3,668,487.36	(28)
COMISIONES POR MORA	(9,606,511.00)	(9,606,511.00)		3,668,487.36	3,668,487.36	(28)
4230810202000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMISION X AVANCE DE EFECTIVO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230810203000000	(611,500.00)	(611,500.00)		362,178.31	362,178.31	145
COMISION POR SOBREGIRO	(611,500.00)	(611,500.00)		362,178.31	362,178.31	145
4230810204000000	(6,362,536.00)	(6,362,536.00)		1,571,464.27	1,571,464.27	(20)
COMISION INTERCAMBIO PRIVADA	(6,362,536.00)	(6,362,536.00)		1,571,464.27	1,571,464.27	(20)
4230820101000000	(880,714.00)	(880,714.00)		75,994.31	75,994.31	9
COMISIONES POR MORA	(880,714.00)	(880,714.00)		75,994.31	75,994.31	9
4230820103000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMISION POR SOBREGIRO	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230820104000000	(1,932,217.00)	(1,932,217.00)		1,003,953.16	1,003,953.16	(34)
COMISION INTERCAMBIO EMPRESARIAL	(1,932,217.00)	(1,932,217.00)		1,003,953.16	1,003,953.16	(34)
4230820201000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
COMISIONES POR MORA	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4230820202000000	(11,135.00)	(11,135.00)		10,958.86	10,958.86	6222
COMISION X AVANCE DE EFECTIVO	(11,135.00)	(11,135.00)		10,958.86	10,958.86	6222
4230820204000000	(2,084,979.00)	(2,084,979.00)		360,487.06	360,487.06	(15)
COMISION INTERCAMBIO PRIVADA	(2,084,979.00)	(2,084,979.00)		360,487.06	360,487.06	(15)
4231020101000000	(5,625.00)	(5,625.00)		5,625.00	5,625.00	0
COMISIONES POR REMESAS	(5,625.00)	(5,625.00)		5,625.00	5,625.00	0
4239910101000000	(2,290.00)	(2,290.00)		1,877.56	1,877.56	455
POR CERRAR CUENTAS ANTES DE TIEMPO	(2,290.00)	(2,290.00)		1,877.56	1,877.56	455
4239910103000000	(350.00)	(350.00)		350.00	350.00	0
CARGOS POR CHEQUES DEVUELTOS	(350.00)	(350.00)		350.00	350.00	0
4239910107000000	(1,050.00)	(1,050.00)		350.00	350.00	50
CONSTANCIA DE SALDOS	(1,050.00)	(1,050.00)		350.00	350.00	50
4239910108000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
POR FOTOCOPIAS DE CHEQUES	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4239910109000000	(14,501.00)	(14,501.00)		14,501.00	14,501.00	0
CARGO POR SOBREGIROS	(14,501.00)	(14,501.00)		14,501.00	14,501.00	0
4239910110000000	0.00	0.00		0.00	0.00	0
POR CUENTAS INACTIVAS	0.00	0.00		0.00	0.00	0
4239910113000000	(62,246.00)	(62,246.00)		35,854.00	35,854.00	(37)
COMISION X DEVOLUCIONES DE CKS.	(62,246.00)	(62,246.00)		35,854.00	35,854.00	(37)
4239910115000000	(2,000.00)	(2,000.00)		3,400.00	3,400.00	(94)
COMISION POR CORRECCION DE DEPÓSITOS	(2,000.00)	(2,000.00)		3,400.00	3,400.00	(94)
4239910116000000	(3,600.00)	(3,600.00)		7,050.00	7,050.00	(66)
POR GENERACION DE ESTADO DE CUENTA MENSU/	(3,600.00)	(3,600.00)		7,050.00	7,050.00	(66)



Cuenta Prelim Ajustes Rep Anotación Rep 12/21 Var. Importe % Var

Cuenta	Prelim	Ajustes	Rep Anotación	Rep 12/21	Var. Importe	% Var
4239910117000000 CARGOS POR EXCESO DE RETIROS CTAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910119000000 POR SALDOS MINIMOS	(968,140.00)	(968,140.00)	(1,240,913.81)	272,773.81	(1,240,913.81)	(22)
4239910120000000 CARGOS POR SERVICIOS BANCARIOS	(1,017,397.00)	(1,017,397.00)	(946,494.22)	(70,902.78)	(946,494.22)	7
4239910121000000 COMISIONES X CANCELACIONES ANTICIPADAS	(221,278.00)	(221,278.00)	(1,184,710.03)	963,432.03	(1,184,710.03)	(81)
4239910122000000 COMISIONES X SERVICIOS ACH	0.00	0.00	(7,902,963.00)	212,839.43	(8,115,802.43)	(3)
4239910123000000 COMISIONES X USO FONDOS EN TRANSI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910124000000 COMISIONES X REND. EN MORA	(12,132,400.00)	(12,132,400.00)	(15,190,086.22)	3,057,686.22	(15,190,086.22)	(100)
4239910125000000 COMISIONES X GASTOS LEGALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(20)
4239910126000000 COMISIONES CARD_TOKEN	(1,668.00)	(1,668.00)	(3,417.53)	1,749.53	(1,749.53)	(51)
4239910127000000 COMISIONES POR CERTIFICACIONES DOCUMENTOS	(105,228.00)	(105,228.00)	(170,000.00)	64,772.00	(170,000.00)	(38)
4239910128000000 COMISIONES PAGO IMPUESTOS_CLIENTES	(160,650.00)	(160,650.00)	(206,630.00)	45,980.00	(206,630.00)	(22)
4239910129000000 COM.SEGUROS CLIENTES REF.CONFERDO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910130000000 CARGOS X MANEJO DE CUENTA	(614,518.00)	(614,518.00)	(1,885,729.96)	1,271,211.96	(1,885,729.96)	(67)
4239910131000000 COMISIONES X RENOV.Y APERTURA DE LINEA DE PI	(228,272.00)	(228,272.00)	(1,731,886.27)	1,503,614.27	(1,731,886.27)	(87)
4239910132000000 COMISION X CANJE DE CKS/250MIL PESOS	(24.00)	(24.00)	0.00	(24.00)	0.00	0
4239910133000000 COMISION X ESTRUCTURACION DE CRED	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910134000000 COMISIONES X RENOV.Y APERTURA DE	(1,491,293.00)	(1,491,293.00)	(1,205,412.00)	(285,881.00)	(1,205,412.00)	24
4239910135000000 COMISION ATM / TARJETA DEBITO	(34,875.00)	(34,875.00)	(33,300.00)	(1,575.00)	(33,300.00)	5
4239910136000000 CARGOS SEGUROS / TARJETA DEBITO	(433,350.00)	(433,350.00)	(433,350.00)	(250.00)	(433,350.00)	0
4239910137000000 PAGANET / COMISIONES X RENOV.Y APERTURA DE I	(1,491,293.00)	(1,491,293.00)	(1,205,412.00)	(285,881.00)	(1,205,412.00)	24
4239910138000000 CARGO POR REEMPLAZO	(1,648,775.00)	(1,648,775.00)	(2,215,750.00)	566,975.00	(2,215,750.00)	(26)
4239910139000000 CARGO X COBERTURA SEGURO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910140000000 CARGO X COBERTURA SEGURO	(2,616,526.00)	(2,616,526.00)	(2,616,526.00)	0.00	(2,616,526.00)	0
4239910141000000 CARGO POR REEMPLAZO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910142000000 CREDITOS MISCELANEOS TC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910143000000 CARGO POR EMISION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910144000000 CARGO X COBERTURA SEGURO	(747,121.00)	(747,121.00)	(747,121.00)	0.00	(747,121.00)	0
4239910145000000 CARGO X COBERTURA SEGURO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910146000000 CARGO POR REEMPLAZO	(1,648,775.00)	(1,648,775.00)	(2,215,750.00)	566,975.00	(2,215,750.00)	(26)
4239910147000000 CARGO POR EMISION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910148000000 CARGO X COBERTURA SEGURO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910149000000 CARGO POR SOBREGIROS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910150000000 POR PAROS DE CHEQUES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910151000000 POR RETENER ESTADO DE CUENTA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910152000000 POR CONSTANCIA DE SALDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910153000000 CARGOS POR SOBREGIROS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910154000000 CARGOS POR CUENTAS INACTIVAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910155000000 CARGOS POR EXCESO DE ESTADOS DE AHORRO	(3,991.00)	(3,991.00)	(2,111,772)	(1,869,238)	(1,869,238)	89
4239910156000000 CARGO POR GENERACION DE ESTADOS DE CUENT	(13,340.00)	(13,340.00)	(8,309.99)	(5,030.01)	(8,309.99)	61
4239910157000000 CARGOS POR EXCESOS DE RETIROS DE A	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910158000000 POR SALDOS MINIMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910159000000 POR CANCELACIONES ANTICIPADAS	(227,164.00)	(227,164.00)	(1,179,444.47)	2,838.26	(1,179,444.47)	(100)
4239910160000000 COMISIONES POR DESEMBOLO DE PRESTAMOS	(4,852,768.00)	(4,852,768.00)	(4,963,462.02)	110,694.02	(4,963,462.02)	(2)
4239910161000000 COMISIONES X SERVICIOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910162000000 COMISIONES X USO FONDOS EN TRANSITO	(18,396.00)	(18,396.00)	(53,293.64)	34,897.64	(53,293.64)	(65)
4239910163000000 COMISIONES X REND. EN MORA	(2,286.00)	(2,286.00)	(3,574.30)	1,288.30	(3,574.30)	(36)
4239910164000000 COMISIONES GASTOS LEGALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910165000000 COMISIONES CARD_TOKEN	(15,720.00)	(15,720.00)	(29,078.16)	13,358.16	(29,078.16)	(46)
4239910166000000 COMISIONES POR CERTIFICACION DOCUMENTOS	(14,191.00)	(14,191.00)	(30,492.43)	16,301.43	(30,492.43)	(53)
4239910167000000 COMISION X ESTRUCTURACION DE CRED	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910168000000 COMISIONES X RENOVACION DE LINEA DE PRESTA	(638,684.00)	(638,684.00)	(1,463,225.88)	624,541.88	(1,463,225.88)	(43)
4239910169000000 COMISION X TRAMITTES DOCUM. Y COBRO	(16,575.00)	(16,575.00)	0.00	0.00	(16,575.00)	(100)
4239910170000000 CARGOS POR CHEQUES RECIBIDOS DEBU	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910171000000 COMISIONES MANEJO CUENTA ESCROW	(832,029.00)	(832,029.00)	(832,029.00)	0.00	(832,029.00)	0
4239910172000000 FACTORING / COMISIONES X RENOV.Y APERTURA D	(86,850.00)	(86,850.00)	(86,850.00)	0.00	(86,850.00)	(50)
4239910173000000 PAGANET / COMISIONES X RENOV.Y APERTURA DE I	(202,155.00)	(202,155.00)	(766,568.34)	44,304.81	(766,568.34)	(74)
4239910174000000 COMISION ATM / TARJETA DEBITO	(13,641.00)	(13,641.00)	(57,945.81)	44,304.81	(57,945.81)	(76)
4239910175000000 COMISIONES INTERCAMBIO / TARJETA DEBITO	(172,737.00)	(172,737.00)	(243,275.58)	70,538.58	(243,275.58)	(29)
4239910176000000 CARGO X COBERTURA SEGURO	(136,999.00)	(136,999.00)	0.00	0.00	(136,999.00)	0
4239910177000000 CARGO CARTAS DE REFERENCIA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910178000000 CARGO CARTAS DE SALDO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910179000000 CARGO POR CHEQUE DEVUELTO TC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910180000000 CARGO POR COBERTURA DE SEGURO	(635,905.00)	(635,905.00)	0.00	0.00	(635,905.00)	(100)
4239910181000000 CARGO POR CHEQUE DEVUELTO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
4239910182000000 COMISIONES MISCELANAS FUNDS.	(1,352,968.00)	(1,352,968.00)	(1,463,395.57)	110,427.57	(1,463,395.57)	(8)
4239910183000000 VISA DEBITO / COMISIONES MISCELAN	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0



24

Cuenta	Pellim	Ajustes	Rep Anotación	Rep 12/21	Var. Importe	% Var
4290110101000000	(5,676,549.00)	0.00	(5,676,549.00)	(3,140,403.79)	(2,536,145.21)	81
COMISIONES POR CARTAS DE CREDITOS				(3,140,403.79)	(2,536,145.21)	
4290120101000000	(38,755,113.00)	0.00	(38,755,113.00)	(3,152,993.87)	(35,602,119.13)	1129
COMISIONES POR CARTAS DE CREDITO				(3,152,993.87)	(35,602,119.13)	
4290210101000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES POR GARANTIAS OTORGADAS				0.00	0.00	
4290210201000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES POR AVALES COMERCIALES				0.00	0.00	
4290210290000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
OTROS AVALES OTORGADOS				0.00	0.00	
4290220101000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES POR GARANTIAS OTORGADA				0.00	0.00	
4290220200000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES POR GARANTIAS OTORGADA				0.00	0.00	
4290320101000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES POR LINEAS DE CREDITO				0.00	0.00	
4240120103000000	(414,336,498.00)	0.00	(414,336,498.00)	(346,306,955.61)	(68,029,542.39)	20
GANANCIA VENTA DIVISA SPOT EUROS				(346,306,955.61)	(68,029,542.39)	
4240120103000000	(414,336,498.00)	0.00	(414,336,498.00)	(346,306,955.61)	(68,029,542.39)	20
GANANCIA VENTA DE DIVISAS AL CONTADO				(346,306,955.61)	(68,029,542.39)	
4240120103000000	(7,500,006.00)	0.00	(7,500,006.00)	(16,885,426.00)	9,385,420.00	(56)
COMISIONES X VENTA DE DIVISAS MESA CAMBIO				(16,885,426.00)	9,385,420.00	
4240210201000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
POR VENTA A FUTURO / BANCO CENTRA				0.00	0.00	
4210210101000000	(421,836,504.00)	0.00	(421,836,504.00)	(363,192,381.61)	(58,644,122.39)	16
REND. POR DEPOSITOS EN EL B.C.R.D.				(363,192,381.61)	(58,644,122.39)	
4210210101000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. DEUTSCHE				0.00	0.00	
4210320104000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. CITIBANK				0.00	0.00	
4210320103000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. OPERATIVA BOFA				0.00	0.00	
4210320101000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. CITIBANK				0.00	0.00	
4210320104000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. DEUTSCHE				0.00	0.00	
4210320106000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. B. PANAMA				0.00	0.00	
4210320107000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. B. NICARAGUA				0.00	0.00	
4210320108000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. B. HONDURAS				0.00	0.00	
4210320108000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. B. COSTA RICA				0.00	0.00	
4210320109000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. B. BANCENTRO				0.00	0.00	
4210320111000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS LIQ. INTERACTIV B				0.00	0.00	
4210320112000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS LIQ. LAFISE SECURI				0.00	0.00	
4210320114000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS LIQ. BANESCO				0.00	0.00	
4210320115000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. B. PANAMA EUR				0.00	0.00	
4210320116000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. JP MORGAN				0.00	0.00	
4210320116000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
REND. DEPOSITOS CTA. B. PANAMA EUR				0.00	0.00	
4220110101000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
POR INTERESES POR SOBREGROS				0.00	0.00	
4220110200000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
POR AVANCES A EMPLEADOS				0.00	0.00	
4299910101000000	(297,889.00)	0.00	(297,889.00)	(1,520,379.73)	1,222,490.73	(80)
OTROS INGRESOS OPERACIONALES DIVERSOS				(1,520,379.73)	1,222,490.73	
4299910101000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
OTROS INGRESOS OPERACIONALES DIVERSOS				0.00	0.00	
4299920100000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
INGRESOS NO OPERACIONALES VARIOS				0.00	0.00	
4299920101000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
OTROS INGRESOS OPERACIONALES DIVE				0.00	0.00	
4299920102000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES ENMIENDA CARTAS CREDIT				0.00	0.00	
450 Otros ingresos operacionales - ingresos diversos	(297,889.00)	0.00	(297,889.00)	(3,828,355.77)	3,530,466.77	(92)
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS MN				0.00	0.00	0
5230210200000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS MN				0.00	0.00	
5230210100000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS ME				0.00	0.00	0
5230220100000000	6,739.00	0.00	6,739.00	11,404.00	(4,665.00)	(41)
COMISIONES POR TRANSFERENCIAS ME				11,404.00	(4,665.00)	
5230910108000000	524,501.00	0.00	524,501.00	638,998.74	(114,498.74)	(18)
CARGOS FEE VISA OPER. / OTROS SERVICIOS CON				638,998.74	(114,498.74)	
5230910109000000	175,927.00	0.00	175,927.00	386,138.12	(210,211.12)	(54)
CARGOS COMISION INTERCAMBIO TARJETA DEBITO				386,138.12	(210,211.12)	
5230910109000000	217,482.00	0.00	217,482.00	217,482.00	0.00	0
CARGOS COMISION INTERCAMBIO TARJETA DEBITO				217,482.00	0.00	
5230910600000000	2,408,283.00	0.00	2,408,283.00	4,024,652.39	(1,616,369.39)	(40)
GESTION DE COBROS CEVALDOM				4,024,652.39	(1,616,369.39)	
5230910600000000	582,770.00	0.00	582,770.00	759,182.26	(176,412.26)	(23)
COMISION SIMV				759,182.26	(176,412.26)	
5230920100000000	226,998.00	0.00	226,998.00	321,953.50	(94,955.50)	(29)
GESTION DE COBROS CEVALDOM				321,953.50	(94,955.50)	
5230920108000000	15,155,358.00	0.00	15,155,358.00	27,104,609.73	(11,949,251.73)	(44)
CARGOS FEE VISA OPER. / OTROS SERVICIOS CON				27,104,609.73	(11,949,251.73)	
5230920109000000	313,151.00	0.00	313,151.00	40,691.04	(272,459.96)	15
CARGOS FEE VISA / TARJETA VISA DEBITO				40,691.04	(272,459.96)	
5230920500000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES PAGADAS POR USO SWIFT				0.00	0.00	
5230920500000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
COMISIONES X CIERRE DE CUENTAS_US				0.00	0.00	
5239920600000000	115,114.00	0.00	115,114.00	42,664.42	(72,449.58)	170
COMISION SIMV				42,664.42	(72,449.58)	
455 Otros gastos operacionales - comisiones por servic	19,726,323.00	0.00	19,726,323.00	33,595,002.04	(13,868,679.04)	(41)
CARGOS OBLIG. FINANCI. EXT.				0.00	0.00	0
5210201010100000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
CARGOS OBLIG. FINANCI. EXT.				0.00	0.00	
5210301010100000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
CARGOS OBLIG. RECOMPRA TV / PUEST				0.00	0.00	
5210320100000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
CARGOS POR OBLIG PACTO RECOMPRA T				0.00	0.00	
5210320100000000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
OTROS GASTOS OPERACIONALES DIVERS				0.00	0.00	
5299910101000000	21,102.00	0.00	21,102.00	21,102.00	0.00	(71)
BANCO BHD LEON / COMISIONES X MANEJO CTA				21,102.00	0.00	



22

Cuenta Prelim Ajustes Rep Anotación Rep 12/21 Var. Importe % Var

Cuenta	Prelim	Ajustes	Rep Anotación	Rep 12/21	Var. Importe	% Var
5311410201000000 CURSOS, SEMINARIOS Y CONFERENCIAS	637,887.00	0.00	637,887.00	365,052.25	272,834.75	75
5311510101000000 CURSOS, SEMINARIOS Y CONFERENCIAS	0.00	0.00	0.00	825,057.93	(825,057.93)	(100)
5311510103000000 SEGUROS SOCIAL SFS	6,584,193.00	0.00	6,584,193.00	9,914,707.52	(3,330,514.52)	(34)
5311510102000000 SEGURO COMPLEMENTARIO (PRIVADO)	2,327,133.00	0.00	2,327,133.00	3,134,000.04	(806,867.04)	(26)
5311510104000000 SEGURO DE VIDA COLECTIVO	231,977.00	0.00	231,977.00	396,951.40	(164,951.40)	(42)
5311510100400000 SEGURO RIESGOS LABORALES	664,627.00	0.00	664,627.00	950,361.94	(285,734.94)	(30)
5311710101000000 GASTO MANTENIMIENTO, VEHICULO Y COMBUSTIBLE	4,580,377.00	0.00	4,580,377.00	7,284,299.99	(2,703,922.99)	(37)
5311810101000000 RENTA DE CASAS	4,689,537.00	0.00	4,689,537.00	8,105,400.00	(3,415,863.00)	(42)
5311910101000000 FONDO DE PENSIONES AL PERSONAL	8,027,714.00	0.00	8,027,714.00	12,191,384.21	(4,163,670.21)	(34)
5311910100000000 INFOTEP	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5311910102000000 BOTAQUIN	1,148,113.00	0.00	1,148,113.00	1,801,803.73	(653,690.73)	(36)
5311910103000000 ACTIVIDADES FESTIVAS DEL PERSONAL	2,032,485.00	0.00	2,032,485.00	1,453,207.54	579,277.46	(54)
5311910104000000 CONSUMO AGUA BOTELLONES	102,013.00	0.00	102,013.00	130,693.58	(28,680.58)	(22)
5311910105000000 GASTOS MISCELANEO UTILES DIVERSO	0.00	0.00	0.00	2,460.00	(2,460.00)	(100)
5311910106000000 OTROS GASTOS DIRECTORES CONSEJO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5311910107000000 OTROS GASTOS DEL PERSONAL	442,124.00	0.00	442,124.00	289,222.30	152,901.70	53
5311920000000000 OTROS GASTOS DIRECTORES CONSEJO	237.00	0.00	237.00	0.00	237.00	(43)
5320110101000000 SERVICIOS MANTENIMIENTO SOFTWARE	3,414,429.00	0.00	3,414,429.00	6,976,822.16	(3,562,393.16)	(51)
5320110102000000 SERVICIOS MANTENIMIENTO SOFTWARE	3,901,283.00	0.00	3,901,283.00	7,698,516.07	(3,797,233.07)	(49)
5320110103000000 SUMINISTRO DE EQUIPOS TECNOLOGIC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320210101000000 SERVICIO DE SEGURIDAD	3,046,500.00	0.00	3,046,500.00	4,594,555.69	(1,548,055.69)	(34)
5320310102000000 MERCADO ELECTRONICO DOMINICANO (M	1,629,926.00	0.00	1,629,926.00	2,726,997.51	(1,097,071.51)	(40)
5320410101000000 SERVICIOS DE LIMPIEZA	1,155,473.00	0.00	1,155,473.00	1,900,593.91	(745,120.91)	(39)
5320510101000000 ASESORIA JURIDICA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320610101000000 HONORARIOS AUDITORES EXTERNOS	4,385,755.00	0.00	4,385,755.00	5,926,288.21	(1,540,483.21)	(26)
5320710101000000 CONSULTORIA EXTERNA	437,365.00	0.00	437,365.00	396,480.00	40,885.00	10
5320910101000000 SERVICIO DE MENSAJERIA EXTERNA	474,585.00	0.00	474,585.00	966,684.02	(492,099.02)	(52)
5320910102000000 SERVICIOS ACH CARDNET	1,510,837.00	0.00	1,510,837.00	2,329,320.00	(818,483.00)	(35)
5320910103000000 CEVALDOM	2,054,672.00	0.00	2,054,672.00	2,470,877.55	(416,205.55)	(17)
5320910104000000 MANTENIMIENTO ALARMA / METROTEC	164,096.00	0.00	164,096.00	350,819.74	(186,723.74)	(53)
5320910105000000 SERVICIO MONITOREO ALARMA / METROTEC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910106000000 PASANTIA	334,831.00	0.00	334,831.00	741,067.97	(406,236.97)	(55)
5320910107000000 PLATAFORMA CAMBIARIA BCRD	221,449.00	0.00	221,449.00	389,222.22	(167,773.22)	(43)
5320910108000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	80,620.00	0.00	80,620.00	1,018,121.92	(937,501.92)	(92)
5320910109000000 CONSULTAS PROFESIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910110000000 OTROS SERVICIOS CONTRATADOS	2,797,822.00	0.00	2,797,822.00	5,547,901.59	(2,750,079.59)	(50)
5320910111000000 CONTRATO EVERTEC	5,264,044.00	0.00	5,264,044.00	10,930,816.00	(5,666,772.00)	(52)
5320910112000000 CONTRATO BLOOMBERG	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910113000000 CONTRATO PRISMA	2,226,314.00	0.00	2,226,314.00	4,099,056.00	(1,872,742.00)	(46)
5320910114000000 CONTRATO PROVEE, PRECIOS R.D. VAR	191,648.00	0.00	191,648.00	391,912.06	(200,264.06)	(51)
5320910115000000 COMISARIO DE CUENTAS	3,784,641.00	0.00	3,784,641.00	9,634,152.28	(5,849,511.28)	(61)
5320910116000000 OTROS SERVICIOS CONTRATADOS	5,642.00	0.00	5,642.00	8,059.80	(2,417.80)	(30)
5320910117000000 MANTENIMIENTO DE EQUIPOS AUTOMATICO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910118000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	221,449.00	0.00	221,449.00	389,222.22	(167,773.22)	(43)
5320910119000000 MANTENIMIENTO DE FOTOCOPIADORAS	208,508.00	0.00	208,508.00	208,508.00	0.00	0
5320910120000000 MANTENIMIENTO DE FOTOCOPIADORAS	191,648.00	0.00	191,648.00	391,912.06	(200,264.06)	(51)
5320910121000000 CONTRATO PROVEE, PRECIOS R.D. VAR	3,784,641.00	0.00	3,784,641.00	9,634,152.28	(5,849,511.28)	(61)
5320910122000000 COMISARIO DE CUENTAS	5,642.00	0.00	5,642.00	8,059.80	(2,417.80)	(30)
5320910123000000 MANTENIMIENTO DE EQUIPOS AUTOMATICO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910124000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	221,449.00	0.00	221,449.00	389,222.22	(167,773.22)	(43)
5320910125000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	334,831.00	0.00	334,831.00	741,067.97	(406,236.97)	(55)
5320910126000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	2,054,672.00	0.00	2,054,672.00	2,470,877.55	(416,205.55)	(17)
5320910127000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	1,510,837.00	0.00	1,510,837.00	2,329,320.00	(818,483.00)	(35)
5320910128000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	474,585.00	0.00	474,585.00	966,684.02	(492,099.02)	(52)
5320910129000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	4,385,755.00	0.00	4,385,755.00	5,926,288.21	(1,540,483.21)	(26)
5320910130000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	437,365.00	0.00	437,365.00	396,480.00	40,885.00	10
5320910131000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	4,385,755.00	0.00	4,385,755.00	5,926,288.21	(1,540,483.21)	(26)
5320910132000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	1,793,206.00	0.00	1,793,206.00	2,499,707.56	(706,501.56)	(28)
5320910133000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910134000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	1,155,473.00	0.00	1,155,473.00	1,900,593.91	(745,120.91)	(39)
5320910135000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910136000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	1,629,926.00	0.00	1,629,926.00	2,726,997.51	(1,097,071.51)	(40)
5320910137000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	3,046,500.00	0.00	3,046,500.00	4,594,555.69	(1,548,055.69)	(34)
5320910138000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910139000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	3,414,429.00	0.00	3,414,429.00	6,976,822.16	(3,562,393.16)	(51)
5320910140000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	179,271,566.00	0.00	179,271,566.00	315,611,211.63	(136,339,645.63)	(43)
5320910141000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	237.00	0.00	237.00	0.00	237.00	(43)
5320910142000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	5,978.00	0.00	5,978.00	22,443.99	(16,465.99)	(73)
5320910143000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	442,124.00	0.00	442,124.00	289,222.30	152,901.70	53
5320910144000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910145000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	2,460.00	0.00	2,460.00	2,460.00	0.00	0
5320910146000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	102,013.00	0.00	102,013.00	130,693.58	(28,680.58)	(22)
5320910147000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	2,032,485.00	0.00	2,032,485.00	1,453,207.54	579,277.46	(54)
5320910148000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	19,281.00	0.00	19,281.00	42,079.76	(22,798.76)	(54)
5320910149000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	1,148,113.00	0.00	1,148,113.00	1,801,803.73	(653,690.73)	(36)
5320910150000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910151000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	8,027,714.00	0.00	8,027,714.00	12,191,384.21	(4,163,670.21)	(34)
5320910152000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	277,625.00	0.00	277,625.00	306,284.39	(28,659.39)	(9)
5320910153000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	4,689,537.00	0.00	4,689,537.00	8,105,400.00	(3,415,863.00)	(42)
5320910154000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	4,580,377.00	0.00	4,580,377.00	7,284,299.99	(2,703,922.99)	(37)
5320910155000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	664,627.00	0.00	664,627.00	950,361.94	(285,734.94)	(30)
5320910156000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	231,977.00	0.00	231,977.00	396,951.40	(164,951.40)	(42)
5320910157000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	2,327,133.00	0.00	2,327,133.00	3,134,000.04	(806,867.04)	(26)
5320910158000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	6,584,193.00	0.00	6,584,193.00	9,914,707.52	(3,330,514.52)	(34)
5320910159000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	825,057.93	(825,057.93)	(100)
5320910160000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	637,887.00	0.00	637,887.00	365,052.25	272,834.75	75
5320910161000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910162000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910163000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910164000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910165000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910166000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910167000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910168000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910169000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910170000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910171000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910172000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910173000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910174000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910175000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910176000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910177000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
5320910178000000 MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFIC. REP.	0.00	0.00	0.00	0.00		

Cuenta	Prelim	Ajustes	Rep	Anotación	Rep 12/21	Var. importe	% Var
8191610100000000	0.00	0.00	0.00		36,108,058.26	(36,108,058.26)	(100)
8191620000000000	0.00	0.00	0.00		457,130.20	(457,130.20)	(100)
8191710100000000	5,981,156,849.00	0.00	0.00		12,218,008,627.90	(6,236,851,778.90)	(51)
8191710104000000	19,533,337.00	0.00	0.00		86,700,931.35	(66,700,931.35)	(77)
8191710106000000	322,963,541.00	0.00	0.00		322,963,541.00		(62)
8191710200000000	2,966,313,683.00	0.00	0.00		322,963,541.00	(2,643,350,142.00)	(82)
8191710203000000	4,628,633.00	0.00	0.00		6,918,215,034.43	(2,289,581,991.43)	(57)
8191710205000000	258,242,061.00	0.00	0.00		379,009,728.23	(120,767,667.23)	(32)
8191720100000000	94,327,557.00	0.00	0.00		246,786,504.47	(152,458,947.47)	(62)
8191720103000000	106,392,407.00	0.00	0.00		31,199,755.75	(75,192,651.25)	(52)
8191720104000000	80,775,356.00	0.00	0.00		860,855,600.25	(774,880,244.25)	(159)
8191720105000000	138,001,790.00	0.00	0.00		761,431,396.36	(623,429,606.36)	(82)
8191720106000000	4,824,834.00	0.00	0.00		207,710,456.15	(202,885,622.15)	(98)
8191720201000000	2,218,234,597.00	0.00	0.00		2,032,466,348.32	(185,768,248.68)	9
8191720203000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720205000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720206000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720207000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720208000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720209000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720210000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720211000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720212000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720213000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720214000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720215000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720216000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720217000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720218000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720219000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720220000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720221000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720222000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720223000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720224000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720225000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720226000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720227000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720228000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720229000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720230000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720231000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720232000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720233000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720234000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720235000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720236000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720237000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720238000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720239000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720240000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720241000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720242000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720243000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720244000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720245000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720246000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720247000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720248000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720249000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720250000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720251000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720252000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720253000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720254000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720255000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720256000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720257000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720258000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720259000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720260000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720261000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720262000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720263000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720264000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720265000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720266000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720267000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720268000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720269000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720270000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720271000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720272000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720273000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720274000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720275000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720276000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720277000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720278000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720279000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720280000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720281000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720282000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720283000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720284000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720285000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720286000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720287000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720288000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720289000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720290000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720291000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720292000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720293000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720294000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720295000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720296000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720297000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720298000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720299000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720300000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720301000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720302000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720303000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720304000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720305000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720306000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720307000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720308000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720309000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720310000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720311000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720312000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720313000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720314000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720315000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720316000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720317000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720318000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720319000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720320000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720321000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720322000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720323000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720324000000	0.00	0.00	0.00		0.00		0
8191720325000000	0.00	0.00	0.00				

