

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Estados financieros

31 de diciembre de 2024

(Con el informe de los auditores independientes)



KPMG Dominicana, S. A.
RNC 1-01025913
E do-fmkpmg@kpmg.com

Oficina en Santo Domingo
Av. Winston Churchill
Acrópolis Center, piso 2300
Apartado Postal 1467
T (809) 566-9161

Oficina en Santiago
Av. Bartolomé Colón, núm. 212
Plaza Texas, Los Jardines Metropolitanos
Apartado Postal 51000
T (809) 583 4066

Informe de los auditores independientes

Al Consejo de Administración de
Banco Múltiple Lafise, S. A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple Lafise, S. A. (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2024, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, 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 de énfasis

Llamamos la atención al contenido de la nota 18 a los estados financieros, que indica que al 31 de diciembre de 2024 el Banco mantiene excesos en algunos límites de créditos a partes vinculadas y no vinculadas, los cuales fueron desmontados con posterioridad a esa fecha. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

(Continúa)

Asuntos clave de la auditoría

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

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos

Véanse las notas 2.7.2, 2.7.3, 6, 11 y 28 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

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

La cartera de créditos neta representa el 44 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos y otros documentos aclaratorios relacionados.

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos y su correspondiente contabilización incluyeron lo siguiente:

- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos el diseño, implementación y eficacia operativa de los controles relevantes que mantiene el Banco sobre la aprobación y desembolso de créditos, así como aquellos relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- ◆ Obtuvimos la conciliación del mayor general con el mayor auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- ◆ Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos de mayores y medianos deudores comerciales, para los cuales probamos la asignación de clasificación por capacidad de pago, con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente.
- ◆ Utilizando técnicas de muestreo, seleccionamos muestras de la cartera de créditos, para las cuales evaluamos el historial de pago, la admisibilidad de las garantías y el riesgo país en los casos aplicables.

(Continúa)

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ◆ Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ◆ Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago, morosidad, capacidad de pago, riesgo país y admisibilidad de garantías, según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.

Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros. Aclaremos y/o propusimos ajustar las diferencias, en caso de identificar alguna.

- ◆ Mediante la utilización de técnica de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos estén acordes con las políticas del Banco y con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Otro asunto

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

Otra información

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

(Continúa)

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 identificada anteriormente 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.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa 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, 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, 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 por 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.

(Continúa)

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

- ◆ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.
- ◆ Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- ◆ Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- ◆ Concluimos sobre el uso apropiado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros, o si tales revelaciones no son adecuadas que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- ◆ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

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

(Continúa)



De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno del Banco, determinamos aquellos 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.

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

KPMG

Registro en la SIB núm. A-006-0101

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

17 de marzo de 2025

Santo Domingo,
República Dominicana

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


	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 18, 21, 22, 28 y 29)		
Caja	66,540,341	54,774,999
Banco Central	4,577,882,347	3,215,001,275
Bancos del país	21,724,947	14,707,205
Bancos del exterior	1,217,536,246	146,210,851
Equivalentes de efectivo	184,156	7,221,931
Rendimientos por cobrar	256,119	575,376
Subtotal	5,884,124,156	3,438,491,637
Inversiones (notas 5, 11, 18, 28 y 30)		
Disponibles para la venta	5,023,603,369	7,274,380,941
Mantenidas hasta el vencimiento	1,057,521,931	1,387,665,350
Subtotal	6,081,125,300	8,662,046,291
Cartera de créditos (notas 6, 11, 18, 21, 22, 28, 29 y 30)		
Vigentes	9,694,826,471	7,888,011,189
Reestructurada	3,371,906	8,037,567
En mora (de 31 a 90 días)	60,889,328	1,659,889
Vencida (más de 90 días)	48,358,925	12,807,658
Cobranza judicial	11,971,666	5,222,754
Rendimientos por cobrar	63,149,065	46,790,114
Provisiones para créditos	(182,832,399)	(157,300,351)
Subtotal	9,699,734,962	7,805,228,820
Cuentas por cobrar (notas 7, 25, 28 y 29)	17,995,802	11,030,110
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 8, 11, 26, 28 y 30)	4,309,501	-
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 9, 18, 26 y 27)	44,315,925	27,849,704
Otros activos (notas 10, 19, 27 y 28)		
Cargos diferidos	204,173,344	160,849,802
Activos diversos	6,739,471	26,181,428
Subtotal	210,912,815	187,031,230
TOTAL DE ACTIVOS	21,942,518,461	20,131,677,792

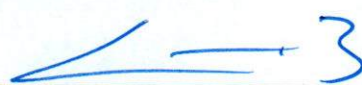
(Continúa)

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

	Al 31 de diciembre de	
	2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 12, 21, 22, 28, 29 y 30)		
A la vista	1,956,767,156	1,178,518,921
De ahorro	2,204,610,881	1,102,808,916
A plazo	4,298,603,025	4,066,563,084
Intereses por pagar	15,212,222	13,128,025
Subtotal	8,475,193,284	6,361,018,946
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 13, 22, 28, 29 y 30)		
De entidades financieras del país	7,135,958,949	8,868,593,940
De entidades financieras del exterior	562,567,155	417,501,022
Intereses por pagar	5,813,826	11,416,358
Subtotal	7,704,339,930	9,297,511,320
Fondos tomados a préstamo (notas 14, 18, 22 y 28)		
Del Banco Central	1,296,062,604	1,712,337,580
De entidades financieras del país	200,000,000	200,000,000
Otros financiamientos	2,262,402,296	754,828,946
Intereses por pagar	33,555,988	7,153,744
Subtotal	3,792,020,888	2,674,320,270
Otros pasivos (notas 11, 15, 19, 22 y 28)	284,210,121	191,966,495
Obligaciones asimilables de capital (notas 16, 22, 28 y 30)		
obligaciones subordinadas	461,934,248	454,078,229
Subtotal	461,934,248	454,078,229
TOTAL DE PASIVOS	20,717,698,471	18,978,895,260
PATRIMONIO NETO (notas 17 y 30)		
Capital pagado	1,105,351,900	1,050,344,800
Reservas patrimoniales	51,032,256	47,430,383
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	249	210
Resultados del ejercicio	68,435,585	55,007,139
TOTAL PATRIMONIO NETO	1,224,819,990	1,152,782,532
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	21,942,518,461	20,131,677,792
Cuentas contingentes (notas 11, 18, 19 y 30)	522,722,153	446,440,323
Cuentas de orden (nota 20)	61,839,982,205	51,745,343,718

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


Marco Enrique Cabral
Miembro del Consejo de Administración


Carlos Briceño
Gerente General Interino


Reina Astacio
Contador General

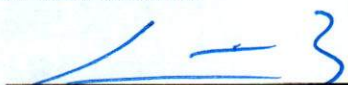
BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
Valores en pesos dominicanos (DOP)

	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	2024	2023
Ingresos financieros (notas 3, 5, 6, 19, 21 y 29)		
Intereses por disponibilidades	33,818,754	24,219,983
Intereses por cartera de créditos	1,038,374,887	724,899,376
Intereses por inversiones	433,180,074	410,568,909
Ganancias en venta de inversiones	<u>91,227,032</u>	<u>212,019,112</u>
Subtotal	<u>1,596,600,747</u>	<u>1,371,707,380</u>
Gastos financieros (notas 4, 12, 13, 14, 16, 21 y 29)		
Intereses por fondos interbancarios	(2,137,083)	(5,886,415)
Intereses por captaciones	(999,393,631)	(844,855,433)
Intereses por financiamientos	(203,524,261)	(143,777,498)
Pérdidas en venta de inversiones	<u>(11,105,513)</u>	<u>(26,844,325)</u>
Subtotal	<u>(1,216,160,488)</u>	<u>(1,021,363,671)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	380,440,259	350,343,709
Provisiones para cartera de créditos (notas 11 y 30)	<u>(47,772,677)</u>	<u>(76,124,957)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>332,667,582</u>	<u>274,218,752</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 22)	<u>(7,206,589)</u>	<u>9,715,042</u>
Otros ingresos operacionales (notas 23 y 29)		
Comisiones por servicios	90,223,880	84,749,295
Comisiones por cambio	545,770,935	395,295,170
Ingresos diversos	<u>28,644,313</u>	<u>20,032,974</u>
Subtotal	<u>664,639,128</u>	<u>500,077,439</u>
Otros gastos operacionales (notas 23 y 29)		
Comisiones por servicios	(31,143,484)	(22,189,356)
Comisiones por cambio	(271,955,821)	(174,363,483)
Gastos diversos	<u>(14,411,905)</u>	<u>(17,391,120)</u>
Subtotal	<u>(317,511,210)</u>	<u>(213,943,959)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	672,588,911	570,067,274
Gastos operativos (notas 9, 10, 11, 19, 24, 25, 29 y 30)		
Sueldos y compensaciones al personal	(292,088,294)	(255,852,100)
Servicios de terceros	(81,703,217)	(82,909,691)
Depreciaciones y amortizaciones	(9,019,907)	(8,380,623)
Otros gastos	<u>(227,413,931)</u>	<u>(171,161,949)</u>
Subtotal	<u>(610,225,349)</u>	<u>(518,304,363)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	62,363,562	51,762,911
Otros ingresos (gastos) (nota 26)		
Otros ingresos	28,575,068	11,122,756
Otros gastos	<u>(18,458,013)</u>	<u>(4,704,918)</u>
Subtotal	<u>10,117,055</u>	<u>6,417,838</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	72,480,617	58,180,749
Impuesto sobre la renta (nota 27)	<u>(443,159)</u>	<u>(278,497)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>72,037,458</u>	<u>57,902,252</u>

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



Marco Enrique Cabral
Miembro del Consejo de Administración



Carlos Briceño
Gerente General Interino



Reina Astabio
Contador General

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

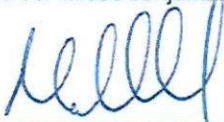
	Años terminados el	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	1,020,439,776	729,905,231
Otros ingresos financieros cobrados	726,980,330	757,279,362
Otros ingresos operacionales cobrados	688,817,370	514,902,047
Intereses pagados por captaciones	(591,541,360)	(496,590,586)
Intereses pagados por financiamientos	(177,388,938)	(137,810,907)
Gastos generales y administrativos pagados	(601,205,442)	(509,923,740)
Otros gastos operacionales pagados	(317,026,657)	(213,142,084)
Impuesto sobre la renta pagado	(3,122,378)	(29,029,546)
Cobros diversos por actividades de operación	<u>75,674,226</u>	<u>116,491,194</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>821,626,927</u>	<u>732,080,971</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) en inversiones	2,401,061,008	(86,918,011)
Créditos otorgados	(9,065,188,094)	(6,643,169,602)
Créditos cobrados	7,131,388,528	3,955,155,381
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(28,870,625)	(7,017,527)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	2,149,880	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>1,471,151</u>	<u>-</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>442,011,848</u>	<u>(2,781,949,759)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	509,474,228,401	422,614,416,510
Devolución de captaciones	(509,363,214,807)	(420,969,430,098)
Interbancarios recibidos	1,250,000,000	490,000,000
Interbancarios pagados	(1,250,000,000)	(490,000,000)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	37,100,750,484	29,536,085,913
Operaciones de fondos pagados	<u>(36,029,770,334)</u>	<u>(28,383,897,489)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>1,181,993,744</u>	<u>2,797,174,836</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	2,445,632,519	747,306,048
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>3,438,491,637</u>	<u>2,691,185,589</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>5,884,124,156</u>	<u>3,438,491,637</u>

(Continúa)

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

	Años terminados el	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>72,037,458</u>	<u>57,902,252</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	47,772,677	76,124,957
Depreciaciones y amortizaciones	9,019,907	8,380,623
Pérdida en venta de propiedades, muebles y equipos	386,979	
Propiedades, muebles y equipos descargados y reconocidos como gastos	1,848	-
Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	512,428	-
Pérdida por bienes recibidos en recuperación de créditos	482,177	-
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	114,815,299	161,535,666
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	5,625,172	-
Efecto fluctuación cambiaria, neta	31,384,831	5,109,566
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	484,553	801,875
Intereses reinvertidos de depósitos a plazos	413,507,689	353,070,911
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	47,109,573	(19,214,128)
Cuentas por cobrar	(12,590,864)	8,285,364
Cargos diferidos	(43,323,542)	(29,088,220)
Activos diversos	19,441,957	(17,937,685)
Intereses por pagar	22,616,988	7,046,942
Otros pasivos	<u>92,341,797</u>	<u>120,062,848</u>
 Total ajustes	 <u>749,589,469</u>	 <u>674,178,719</u>
 Efectivo neto provisto por las actividades de operación	 <u>821,626,927</u>	 <u>732,080,971</u>

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



Marco Enrique Cabral
Miembro del Consejo de Administración



Carlos Briceño
Gerente General Interino





Reina Astacio
Contador General


BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
Valores en pesos dominicanos (DOP)

	<u>Capital pagado</u>	<u>Otras reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total de patrimonio</u>
Saldos al 1ro. de diciembre de 2023	954,687,700	44,535,270	126	95,657,184	1,094,880,280
Transferencia a resultados acumulados	-	-	95,657,184	(95,657,184)	-
Dividendos pagados en acciones (notas 17 y 30)	95,657,100	-	(95,657,100)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	57,902,252	57,902,252
Transferencia a otras reservas (notas 17 y 30)	-	2,895,113	-	(2,895,113)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>1,050,344,800</u>	<u>47,430,383</u>	<u>210</u>	<u>55,007,139</u>	<u>1,152,782,532</u>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	55,007,139	(55,007,139)	-
Dividendos pagados en acciones (notas 17 y 30)	55,007,100	-	(55,007,100)	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	72,037,458	72,037,458
Transferencia a otras reservas (notas 17 y 30)	-	3,601,873	-	(3,601,873)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>1,105,351,900</u>	<u>51,032,256</u>	<u>249</u>	<u>68,435,585</u>	<u>1,224,819,990</u>

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


Marco Enrique Cabral
 Miembro del Consejo de Administración


Carlos Briceño
 Gerente General Interino


Reina Astacio
 Contador General

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2024 y 2023

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

1 Entidad

Banco Múltiple Lafise, S. A. (en adelante 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 como 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 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02.

El Banco recibió el certificado que lo acredita a operar como tal por parte de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en lo adelante 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
Carlos Briceño	Gerente General Interino
Hugo Villanueva	Vicepresidente de Negocios
Franklin Escalona	Vicepresidente de Tesorería
César Rijo	Vicepresidente de Crédito
Luis Garrido	Vicepresidente de Riesgo
Felipe De Castro	Vicepresidente Adjunto de Operaciones
Santa Méndez	Vicepresidente Adjunto Medios de Pagos
Reina Astacio	Contador General
Edwards Carvajal	Vicepresidente Adjunto de Cumplimiento PLD/FP/FT y SAU
Ana Bottier	Vicepresidente Adjunto de Auditoría Interna

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 de la República Dominicana (Superintendencia de Bancos).

Un detalle de las oficinas y cajeros automáticos del Banco al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>		<u>Cajeros automáticos</u>		<u>Oficina de representación</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Zona metropolitana	1	1	5	3	-	-
Interior del país	1	1	4	3	1	1
	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>9</u>	<u>6</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (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 el Consejo Administración del Banco en fecha 17 de marzo de 2025. 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 conforme 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 (en lo adelante Banco Central), así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las Normas de Contabilidad NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (en lo adelante "Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad NIIF.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico y están preparados sobre la base de negocio en marcha.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

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, depreciación, amortización y deterioro de activos de largo plazo, impuesto sobre la renta, contingencias, litigios y programas de lealtad. 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 y en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones fácilmente convertibles a efectivo con vencimiento a tres (3) meses o menos, contados desde la fecha de adquisición, 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 expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.4 Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)**

Los valores que se compran bajo acuerdos de reventa y los valores que se venden bajo acuerdos de recompra, por lo general son tratados como transacciones financieras con garantía. Por tanto, los valores recibidos o cedidos no son dados de baja en el estado de situación financiera si no se cede o se transmite el control sobre los derechos contractuales incorporados en dichos valores.

En las compras con pacto de reventa el efectivo pagado y el interés acumulado se registran en el activo como un crédito garantizado. En las ventas con pacto de recompra, el efectivo recibido y el interés acumulado se registran en el pasivo como fondos tomados a préstamo.

2.5 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad, un contrato que crea un derecho contractual de recibir 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 estados de situación financiera del Banco. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos el efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, rendimientos por cobrar, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo a corto plazo, intereses por pagar y otros pasivos.

Pasivos financieros a largo plazo

Incluye depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo con vencimiento a largo plazo y obligaciones subordinadas.

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, consumo, tarjetas de crédito e hipotecarios.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.6 Inversiones**

Comprende las inversiones que por su configuración jurídica propia y régimen legal de transmisión puedan ser objeto de negociación en un mercado financiero o bursátil, valores emitidos por las entidades de intermediación financiera que no se negocien en un mercado secundario, así como participaciones en fondos inmobiliarios.

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda establece la clasificación de las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, las cuales se indican a continuación:

- A negociar: Son aquellas inversiones que el Banco adquiere con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios y forman parte de una cartera de instrumentos de deuda identificados y gestionados conjuntamente, las cuales se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría por más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable, neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido. Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable.
- Disponibles para la venta: Son aquellos valores mantenidos por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, o aquellas inversiones que el Banco 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 originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se hayan adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al valor del mercado del cierre de ese día.

Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. Mediante la Circular SB: núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo que las inversiones clasificadas en las categorías a negociar y disponibles para la venta, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, están registradas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 20 de febrero de 2025, se aprobó la entrada en vigor del uso del valor razonable para medir las inversiones clasificadas como disponibles para la venta y a negociar a partir del 1ro. de enero de 2026, sujeto al cronograma de plazos que emita la Superintendencia de Bancos (véase nota 31).

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.6 Inversiones (continuación)**

- *Mantenidas hasta su vencimiento*: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortiza a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 5.

2.6.1 Provisión para inversiones

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 Reglamento de Evaluación de Activos (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 Mercado de Valores de la República Dominicana o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por el REA.

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 tanto, no están sujetas a provisión.

Los excesos en provisión para inversiones pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión o mejora la clasificación de riesgo del emisor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

Los créditos están registrados por el monto del capital pendiente menos la provisión para cartera de créditos.

De conformidad con la Circular SB CSB-REG-202400003, de fecha 23 de febrero de 2024, cuando se realicen acuerdos de pago de los montos generados por tarjetas de crédito, sean estas corporativas o personales, deberán reclasificarse como reestructurados tomando en consideración el estatus y categoría de riesgo del deudor al momento de la renegociación de la deuda.

Los intereses sobre créditos se registran y calculan como se indica en nota 2.17. El devengo de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (ver nota 2.7.3).

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos****2.7.2 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 del Banco Central y otras circulares y resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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 deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcréditos, 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 y 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.

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente considerando el análisis de su capacidad de pago, tal y como lo 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 créditos, 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 positivo sobre los créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y con más de 90 días de atraso.

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 están sujetos a devolución.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

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.

De acuerdo con la Carta Circular CCI-REG-202400005, del 30 de abril de 2024, para los préstamos comerciales, el comportamiento de pago no será considerado como mitigante en la clasificación de riesgo final para los siguientes casos:

- ◆ Cuando se contrate el pago de la totalidad del capital y el interés al vencimiento de la deuda, y
- ◆ Cuando el pago del capital excede el plazo de veinticuatro (24) meses y no se requieren pagos de intereses recurrentes, al menos trimestralmente, observables en un plazo de doce (12) meses.

Para los menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios, la clasificación es determinada con base en 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 para los préstamos hipotecarios para la vivienda, otorgados con los recursos liberados del encaje legal, los cuales son clasificados en categoría de riesgo "A", con 0 (cero) constitución de provisiones; ponderando en 0 % (cero por ciento) para fines del cálculo en el índice de solvencia de acuerdo con 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.

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 Reglamento de Evaluación de Activos (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.

En adición a la capacidad de pago, para los mayores deudores comerciales se evalúa 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.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

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. 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 requerido 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.

Medidas de flexibilización

La Junta Monetaria estableció en su Segunda Resolución del 17 de marzo de 2020, que los créditos otorgados a través de recursos liberados de encaje legal mediante dicha resolución tengan un tratamiento regulatorio transitorio de clasificación en categoría de riesgo "A" con requerimiento de provisión de 0 % y ponderación a un 0 % en el cálculo del índice de solvencia. En fecha 16 de abril de 2020, este organismo regulador emitió su Tercera Resolución, la cual liberó recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorguen préstamos a las MIPYMES y créditos personales de hasta 50 salarios mínimos. Los créditos otorgados con estos recursos podían mantener el mencionado tratamiento regulatorio especial hasta el 31 de marzo de 2024.

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA y, además, para el 2023 registró provisiones adicionales con base en políticas y metodología interna que consideran el riesgo crediticio de los deudores. Las provisiones adicionales se constituyen cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos en el Reglamento de Evaluación de Activos, la Circular SB: CSB-REG-202300005 de fecha 10 de agosto de 2023 y otros documentos aclaratorios relacionados.

Las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, y hasta el 1 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo. Por otro lado, según lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, las entidades de intermediación financiera que se acogieron al tratamiento regulatorio especial no podrían utilizar las provisiones adicionales para el cómputo de capital secundario.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)**

De acuerdo con la Circular SB: CSB-REG-202300005, de fecha 10 de agosto de 2023, el Banco puede mantener excedentes de provisiones como parte de las cuentas de provisiones genéricas y específicas establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, siempre que estos excedentes estén asociados al riesgo de la cartera de créditos y sean sustentados en una metodología de riesgo diseñada por el Banco y debidamente notificada a la Superintendencia de Bancos. La referida circular también establece que se podrán mantener otras provisiones adicionales que el Banco haya definido como parte de sus políticas internas. Las provisiones anticíclicas adicionales para cómputo de capital secundario y otras adicionales, no podrán ser consideradas para cobertura de cartera vencida y no serán deducidas en el cómputo del índice de solvencia. Las provisiones anticíclicas no podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones. Las provisiones adicionales para cómputo de capital secundario no podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones. Para el año 2024, el Banco no mantiene provisiones adicionales.

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 con base en un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas con base en 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 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.

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.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)****2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)*****Garantías (garantías)******No polivalentes (continuación)***

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 a 18 meses para los bienes muebles, excluyendo los títulos de renta fija y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

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 porción expuesta con el fin de establecer el monto de provisión a reconocer. De esta manera se ajusta la clasificación inicial con base en los criterios establecidos en la matriz 6 del REA.

2.7.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes, comerciales y microempresas 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. Estas provisiones también consideran otras circulares y documentos relacionados emitidos por la Superintendencia de Bancos.

Los rendimientos por cobrar por créditos con 90 días de vencidos se provisionan al 100 %. A partir de ese plazo se suspende su devengo, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.8 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 y el historial de pago de los clientes.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.9 Propiedades, muebles y equipos y depreciación****2.9.1 Base de registro**

Las propiedades, 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.

2.9.2 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 propiedades, muebles y equipos, es como sigue:

<u>Tipo de activo</u>	<u>Años de vida útil</u>
Muebles y equipos de oficina	3 a 6
Equipos de transporte	4 a 5
Equipos de cómputos	4 a 5
Equipos de seguridad	3 a 10
Cajeros automáticos	7
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.

2.10 Bienes recibidos en recuperación de créditos**2.10.1 Base de registro**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor de costo o:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito más los rendimientos y cuentas por cobrar que se cancelan.

El REA establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años, contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien, constituyéndose una provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.10 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)****2.10.1 Base de registro (continuación)**

Bienes muebles y títulos valores	100 %	Al término de dos años; registrada en línea recta a partir del séptimo mes.
Bienes inmuebles	100 %	Al término de tres años, registrada en línea recta a partir del decimotercer mes.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, se transfiere a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos. La provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos que hayan sido vendidos, se libera y/o se transfiere de acuerdo con los requerimientos de provisión en otros activos riesgosos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados, determinado por la diferencia entre el valor en libros y el valor de mercado, según tasaciones independientes realizadas por terceros, se registra el gasto cuando se determina.

Los excesos en provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos pueden ser revertidos cuando se produce venta de bienes adjudicados, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.11 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen impuestos pagados por anticipado, seguros pagados por anticipado y otros pagos adelantados, los cuales se cargan a resultados a medida que se devenga el gasto.

2.12 Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas como gastos en el período en que se incurren, ya que su reconocimiento se distribuye en períodos futuros debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computadoras y se requiere autorización previa de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante las vidas útiles estimadas de cinco años para los programas de computadoras.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.13 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.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen 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.

2.14 Costos de beneficios de empleados**2.14.1 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.

2.14.2 Plan de aportaciones definidas

El Banco realiza aportes al plan de pensiones contributivo establecido con la entrada en vigor de la Ley de Seguridad Social No. 87-01 del 9 de mayo de 2001, mediante la cual fue creado el Sistema de Seguridad 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 compañías 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.

2.14.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y un auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. Los montos pagados por este concepto son llevados a gastos en el momento en que se ejecuta la terminación del contrato de trabajo.

2.15 Depósitos del público

Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público, así como de entidades financieras del país y del exterior que realiza el Banco, mediante las diferentes modalidades de depósito. Se incluyen también los depósitos que se encuentren restringidos, los que se encuentran inactivos y abandonados, así como los cargos devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago. Estas obligaciones se reconocen inicialmente al valor recibido por depósitos. Los intereses correspondientes a estos instrumentos se registran en resultados en el período en que se incurren. El método de reconocimiento de dichos intereses se incluye en nota 2.17.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.16 Obligaciones subordinada**

El Banco mantiene deudas subordinadas correspondientes a financiamiento obtenido en dólares estadounidenses (USD) con una institución financiera del exterior y mediante la emisión de títulos en pesos dominicanos (DOP) bajo la modalidad de “deuda subordinada” aprobadas por la Superintendencia de Bancos, amparados en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial y entregados en administración a CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A., como agente de pago y custodia.

Las deudas subordinadas se registran inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan bajo el método de tasa de interés efectiva durante el período de vigencia de las deudas. Los gastos financieros correspondientes a rendimientos, comisiones, diferencias de cambio y la amortización de los costos de emisión y otros cargos financieros, originados de las referidas obligaciones, se registran en resultados en el período en que se incurren.

Estos 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. Los intereses pagados sobre estos instrumentos se reconocen en los resultados.

2.17 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 según lo contractualmente pactado, así como las comisiones sobre créditos. Los rendimientos sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes.

Para el cálculo de rendimientos de créditos a tarjetahabientes, el Banco considera como base el saldo promedio diario insoluto del capital financiado.

Los rendimientos sobre préstamos y tarjetas de créditos dejan de reconocerse cuando la obligación llega a los 90 días de atraso. A partir de esta fecha se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición estos 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.

Para el año 2024, los ingresos por comisiones que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, tales como: comisiones por renovación de tarjetas de crédito y operaciones de cartas de crédito, garantías y avales, entre otros, se reconocen durante la vida de tales transacciones o servicios y se satisface por esto una obligación de desempeño (véase nota 2.26).

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.17 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)*****Ingresos y gastos financieros (continuación)***

Los ingresos por comisiones, otros ingresos operacionales y no operacionales que tienen su origen en transacciones o servicios cuya obligación de desempeño se satisface en un momento determinado se reconocen contablemente cuando se produce la entrega del bien o la prestación del servicio.

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).

Ingresos y gastos por disposición de inversiones

Las ganancias y pérdidas obtenidas en las disposiciones de otras inversiones en instrumentos de deudas son reconocidas en los estados de resultados por la diferencia entre el valor de venta y el valor en libros de los instrumentos, cuando los riesgos y beneficios asociados con la inversión son transferidos al comprador.

Otros ingresos y otros 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, 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 cargos de penalidad por retraso de los deudores en el pago de préstamos (mora) se registran cuando se cobran.

A partir del 1ro. de enero de 2024, de acuerdo con las disposiciones del organismo regulador, los ingresos por comisiones cobrados como compensación de los costos de transacción que son directamente atribuibles al otorgamiento de préstamos son registrados en resultados a lo largo de la vida del préstamo (véase nota 2.26).

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados e ingresos por gestión de cobranza de seguros y otros, los cuales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan o incurren. Los otros ingresos por recuperación de activos castigados y disminución de provisiones de rendimientos por cobrar son reconocidos cuando se cobran.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.18 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, en conjunto con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos se determina y constituye dicha provisión con base en la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de esta.

En el caso de los saldos no utilizados de tarjetas de crédito para 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 para los deudores clasificados en el resto de las categorías de riesgo se provisionará en un 100 % (cien por ciento) el saldo registrado como contingencia.

La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 2.23 a los estados financieros.

2.19 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.18, el Banco reconoce las provisiones como un pasivo 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.

2.20 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye el 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.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.20 Impuesto sobre la renta (continuación)**

Al determinar el monto de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. El Banco entiende 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.

2.21 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.

2.22 Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles 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, el cual es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.23 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.

2.24 Distribución de dividendos

El Banco mantiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del período de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución No. 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 al cierre de año menos algunas partidas descritas en dicho reglamento y en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.24 Distribución de dividendos (continuación)**

De acuerdo con lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, así como otros documentos relacionados, las entidades de intermediación financiera que se acojan al tratamiento regulatorio especial para el registro y constitución de provisiones, mientras estén en dicho tratamiento no podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas, a menos que se den las condiciones siguientes:

- ◆ Previo no objeción de la Superintendencia de Bancos, cuando se registren beneficios del ejercicio que superen el monto de las provisiones a ser diferidas.
- ◆ Los dividendos distribuibles no podrán superar la diferencia entre las utilidades obtenidas y el monto de provisiones a ser diferidas.

2.25 Diferencia significativas con las Normas de Contabilidad NIIF

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

- i) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere que las entidades de intermediación financiera muestren un resumen de principales políticas de contabilidad que se han aplicado para el reconocimiento y contabilización de las operaciones de la entidad, así como los principales métodos y criterios empleados en la preparación de los estados financieros. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren un resumen de las políticas contables materiales.
- ii) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en 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, 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) con base en los días de atraso.

Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el REA. Igualmente, dichas provisiones incluyen provisiones adicionales determinadas siguiendo una política interna, así como otras establecidas por políticas del Banco.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencia significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)**

De conformidad con las Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad NIIF establecen un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, la cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

- iii) 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. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.
- iv) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son provisionados en un 100 %. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengo y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengo basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- v) Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual la entidad tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- vi) De acuerdo con las prácticas bancarias, las comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito se incluyen como parte del renglón de otros pasivos en los estados financieros. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen que estas comisiones forman parte integral de la tasa de interés efectiva del instrumento financiero relacionado y como tal se tratan como un ajuste a dicha tasa de interés efectiva.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencia significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)**

- vii) 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 Normas de Contabilidad NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros de este o exista deterioro.
- viii) 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 propiedades, muebles y equipos y activos intangibles 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. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando estas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- ix) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las Normas de Contabilidad 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.
- x) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones: a negociar; disponibles para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante la Circular SB: núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo cual estas están registradas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 20 de febrero de 2025, se aprobó la entrada en vigor del uso del valor razonable para medir las inversiones clasificadas como disponibles para la venta y a negociar a partir del 1ro. de enero de 2026, sujeto al cronograma de plazos que emita la Superintendencia de Bancos. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen 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 dependiendo de su categoría se miden al costo amortizado o al valor razonable. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencia significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)**

- xi) La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el deterioro para las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las mismas consideraciones señaladas para la cartera de crédito indicadas en el literal ii) anterior.
- xii) La Superintendencia de Bancos requiere que se califiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de los depósitos de clientes. Las Normas de Contabilidad 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 los bancos y entidades financieras registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidos no negociados y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática con base en una clasificación por categoría de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposición de ese compromiso de préstamo.
- xiv) Las Normas de Contabilidad NIIF establecen el reconocimiento de una provisión cuando existe una obligación presente, legal o implícita como resultado de un suceso pasado, es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos y se puede hacer una estimación fiable del importe de la obligación. Las prácticas de multas y sanciones derivadas del Reglamento sobre Riesgo Operacional requieren que estas sean registradas cuando se reciban las notificaciones formalizadas por parte del organismo regulador.
- xv) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior, si lo hubo, y las razones del cambio. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren esto para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.
- xvi) 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 encuentre 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. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencia significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)**

- 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 estos son devengados. Las Normas de Contabilidad 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) Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual. La Superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año.
- xix) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas de Contabilidad 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 Normas de Contabilidad NIIF no han sido cuantificados.

2.26 Cambio en política contable

Con efectividad a partir del 1ero. de enero de 2024, entró en vigor la Circular SB núm. 019/22, de fecha 26 de diciembre de 2022, la cual requiere el diferimiento de las comisiones por operaciones de créditos y tarjetas de créditos devengadas a partir del 1ero. de enero de 2024, según se explica en la nota 2.17. Dicha circular no requiere la aplicación retrospectiva de dicho diferimiento y consecuentemente, el Banco solo reconoció el impacto de esta circular en el año 2024, como sigue:

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.26 Cambio en política contable (continuación)**

	Aumento (disminución) DOP
Otros pasivos (nota 15)	12,228,223
Ingresos financieros	(4,336,395)
Otros ingresos operacionales	(5,442,885)
Otros ingresos	<u>(2,448,943)</u>

3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consiste en:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo:		
Caja (a)	66,540,341	54,774,999
Banco Central de la República Dominicana (b)	4,577,882,347	3,215,001,275
Bancos del país (c)	21,724,947	14,707,205
Bancos del extranjero (d)	1,217,536,246	146,210,851
Equivalentes de efectivo	184,156	7,221,931
Rendimientos por cobrar	<u>256,119</u>	<u>575,376</u>
	<u>5,884,124,156</u>	<u>3,438,491,637</u>

- (a) Incluye USD416,550 y EUR12,960 al 31 de diciembre de 2024 y USD259,696 y EUR35,605 al 31 de diciembre de 2023.
- (b) Incluye USD35,529,459 y EUR59,350 al 31 de diciembre de 2024 y USD31,866,929 y EUR25,000 al 31 de diciembre de 2023.
- (c) Incluye USD346,464 y USD210,139 al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente.
- (d) Incluye USD19,652,270 y EUR328,690 al 31 de diciembre de 2024 y USD2,090,717 y EUR395,385 al 31 de diciembre de 2023.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

3 Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)

El encaje legal requerido asciende a DOP874,935,940 y USD27,664,998 para el año 2024 y DOP858,768,571 y USD27,661,050 para el año 2023. A esas fechas, el Banco mantenía en el Banco Central de la República Dominicana un total de efectivo y cartera de créditos en sectores productivos para estos fines montos de DOP947,128,595 y USD34,258,538 para el año 2024 y DOP888,537,720 y USD30,980,239 para para el año 2023. La cartera de créditos en sectores productivos, la cual es considerada para fines de encaje legal del Banco, asciende a DOP202,216,000 para el 2024 y DOP142,273,115 para el 2023.

4 Fondos interbancarios

Los movimientos de los fondos interbancarios obtenidos y pagados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 son como sigue:

<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Fondos interbancarios pasivos</u>	
			<u>Núm. días</u>	<u>Tasa promedio ponderada %</u>
2024				
Banco Múltiple BHD, S. A.	5	500,000,000	7	13.34
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	1	100,000,000	4	13.25
Banco Múltiple Caribe Internacional, S. A.	<u>3</u>	<u>650,000,000</u>	7	<u>15.33</u>
	<u>9</u>	<u>1,250,000,000</u>		<u>14.37</u>
2023				
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	1	100,000,000	5	12.20
Banco de Reservas de la República Dominicana - Banco Múltiple	<u>2</u>	<u>390,000,000</u>	85	<u>12.50</u>
	<u>3</u>	<u>490,000,000</u>		<u>12.40</u>

Durante los años 2024 y 2023, el Banco negoció fondos interbancarios con diferentes instituciones financieras. No obstante, no mantiene saldos pendientes de pago por este concepto al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

5 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las inversiones del Banco se detallan como sigue:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2024				
a) Disponibles para la venta:				
Bonos de las leyes núm. 243-20, 348-21, 494-06,155-13,152-14, 248-17, 512-19, 1-23, 7-24 494-06, 506-19, 512-19, 494-06,260-15,331-15 687-16,693-16,5-06 (a)	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD34,404,226)	3,087,622,766	7.45 %	2026 hasta 2044
Notas de renta fija (b)	Banco Central de la República Dominicana	1,662,470,588	11.89 %	2025 hasta 2029
Certificado de inversión especial (a)	Banco Central de la República Dominicana	91,029,925	9.06 %	2025 hasta 2027
Cuotas de participación	Fondo Inmobiliario Excel I (corresponde a USD431,447)	26,271,871	7.21 %	2026
Cuotas de participación	Fondo Inmobiliario Excel II (corresponde a USD492,460)	<u>29,987,076</u>	8.09 %	2029
		4,897,382,226		
Rendimientos por cobrar (incluye USD728,693)		<u>126,221,143</u>		
	Subtotal	<u>5,023,603,369</u>		
b) Mantenedas hasta el vencimiento:				
Bonos de las leyes núm. 494-06,687-16,693-16 494-06,243-17,61-18 494-06,506-19,512-19 (a)	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD4,545,034)	898,169,776	8.94 %	2026 hasta 2031
Certificado de inversión especial (a)	Banco Central de la República Dominicana	95,343,869	10.50 %	2025
Notas de renta fija (b)	Banco Central de la República Dominicana	<u>51,118,830</u>	10.50 %	2025
		1,044,632,475		
Rendimientos por cobrar (incluye USD87,224)		<u>12,889,456</u>		
	Subtotal	<u>1,057,521,931</u>		
	Total	<u>6,081,125,300</u>		

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

5 Inversiones (continuación)

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2023				
a) Disponibles para la venta:				
Bonos de las leyes núm. 05-06, 61-18, 343-17, 152-14 155-13, 260-15, 331-15, 494-06, 506-19, 512-19, 548-14, 687-16, 527-14, 693-16 (a)	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD40,404,717)	3,990,591,118	7.82 %	2024 hasta 2044
Notas de renta fija (b)	Banco Central de la República Dominicana	2,993,494,082	10.49 %	2024 hasta 2028
Certificado de inversión especial (a)	Banco Central de la República Dominicana	51,409,857	10.50 %	2024 hasta 2028
Cuotas de participación	Fondo Inmobiliario Excel I (corresponde a USD431,447)	24,949,096	7.34 %	2026
Cuotas de participación	Fondo Inmobiliario Excel II (corresponde a USD492,460)	<u>28,477,212</u>	6.95 %	2029
		7,088,921,365		
Rendimientos por cobrar (incluye USD1,091,867)		<u>185,459,576</u>		
	Subtotal	<u>7,274,380,941</u>		
b) Mantenidas hasta el vencimiento:				
Bonos de las leyes núm. 61-18, 243 -17, 494-06, 506 -19, 512 -19 687-16, 693-16 (a)	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD9,834,546)	1,214,110,720	8.50 %	2026 hasta 2031
Certificado de inversión especial	Banco Central de la República Dominicana	100,826,719	10.50 %	2024 hasta 2028
Notas de renta fija (b)	Banco Central de la República Dominicana	<u>54,032,204</u>	10.50 %	2023 hasta 2025
		1,368,969,643		
Rendimientos por cobrar (incluye USD192,729)		<u>18,695,707</u>		
	Subtotal	<u>1,387,665,350</u>		
	Total	<u>8,662,046,291</u>		

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluye montos de DOP1,551,289,303 y DOP1,679,096,599, respectivamente, los cuales están cedidos como garantías en operaciones de reporto con el Banco Central, y montos de DOP2,095,506,938 y DOP686,818,367, respectivamente, los cuales están otorgados en garantías de deudas por obligaciones con pactos de recompra de títulos con puestos de bolsa e instituciones financieras en el exterior (nota 14).

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

5 Inversiones (continuación)

(b) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluye montos de DOP768,694,296 y DOP1,224,110,000, respectivamente, cedidos como garantías en operaciones de reporto con el Banco Central, y montos de DOP192,552,703 y DOP125,750,000, respectivamente, otorgados en garantías de deuda por obligaciones con pactos de recompra de títulos con puestos de bolsa (nota 14).

6 Cartera de créditos

a) *El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de crédito consiste en:*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos (incluye USD71,720,317 en el 2024 y USD50,410,090 en el 2023) (i)	6,990,388,758	6,083,839,885
Operaciones de factoraje (incluye USD3,175,861 en el 2024 y USD5,123,280 en el 2023)	842,187,890	525,536,723
Arrendamientos financieros (incluye USD2,565,986 en el 2024 y USD1,379,544 en el 2023)	<u>635,233,951</u>	<u>341,126,926</u>
Subtotal	<u>8,467,810,599</u>	<u>6,950,503,534</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales (incluye USD538,342 en el 2024 y USD455,746 en el 2023)	109,440,843	88,453,002
Préstamos de consumo (incluye USD3,123,127 en el 2024 y USD632,605 en el 2023)	<u>602,282,334</u>	<u>416,500,448</u>
Subtotal	<u>711,723,177</u>	<u>504,953,450</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Adquisición de viviendas (incluye USD2,844,783 en el 2024 y USD1,567,970 en el 2023)	570,752,957	346,749,480
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros (incluye USD921,711 en el 2024 y USD500,000 en el 2023)	<u>69,131,563</u>	<u>113,532,593</u>
Subtotal	<u>639,884,520</u>	<u>460,282,073</u>
	9,819,418,296	7,915,739,057

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendimientos por cobrar (incluye USD420,306 en el 2024 y USD267,037 en el 2023)	63,149,065	46,790,114
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD1,353,678 en el 2024 y USD1,026,277 en el 2023)	<u>(182,832,399)</u>	<u>(157,300,351)</u>
Total	<u>9,699,734,962</u>	<u>7,805,228,820</u>

(i) Incluye tarjetas de crédito corporativas.

Una proporción de los créditos cuenta con garantía hipotecaria o prendaria y la firma solidaria de terceros. Asimismo, tienen vencimientos, en su mayoría, desde un mes hasta 90 meses para los créditos comerciales; hasta 60 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 con rangos como sigue:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<i>En moneda nacional (DOP):</i>		
Comerciales	8 % - 20 %	8 % - 20 %
Consumo	7 % - 25 %	7 % - 22 %
Hipotecarios	6.25 % - 18 %	6.25 % - 17 %
Tarjetas de crédito (ii)	<u>24 % - 60 %</u>	<u>24 % - 60 %</u>
<i>En moneda extranjera (USD):</i>		
Comerciales	5 % - 10 %	5 % - 10.5%
Consumo	8.5 % - 10.5 %	8 % - 10 %
Hipotecarios	8.5 % - 9.5 %	7 % - 9.5 %
Tarjetas de crédito (ii)	<u>18 % - 60 %</u>	<u>18 % - 60 %</u>

(ii) Tasa de interés anual sobre el saldo insoluto de la tarjeta de crédito.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i)	8,352,098,364	6,933,983,183
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	60,539,665	746,352
Vencidos (más de 90 días) (iv)	41,775,827	5,374,544
Reestructurada (ii):		
Vigentes (i)	1,173,391	5,080,015
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	251,686	96,686
Cobranza judicial (v) - vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>11,971,666</u>	<u>5,222,754</u>
Subtotal	<u>8,467,810,599</u>	<u>6,950,503,534</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes (i)	704,420,543	495,406,545
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	315,905	909,038
Vencida (más de 90 días) (iv)	6,583,098	7,433,114
Reestructurados (ii):		
Vigentes (i)	380,361	417,454
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	23,270	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>-</u>	<u>787,299</u>
Subtotal	<u>711,723,177</u>	<u>504,953,450</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes (i)	638,307,564	458,621,461
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	33,758	4,499
Reestructurados (ii):		
Vigentes (i)	1,530,405	1,656,113
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	<u>12,793</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>639,884,520</u>	<u>460,282,073</u>
	<u>9,819,418,296</u>	<u>7,915,739,057</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes (i)	57,772,711	44,879,587
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	2,024,505	495,778
Vencidos (más de 90 días) (iv)	2,898,281	929,919
Reestructurados (ii):		
Vigentes (i)	98,764	82,941
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	<u>26,483</u>	<u>-</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	53,538
Cobranza judicial (v) - vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>328,321</u>	<u>348,351</u>
Subtotal	<u>63,149,065</u>	<u>46,790,114</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(182,832,399)</u>	<u>(157,300,351)</u>
Total	<u>9,699,734,962</u>	<u>7,805,228,820</u>

- (i) Representan capital y rendimientos 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.
- (ii) Representan capital y rendimientos por cobrar de préstamos que presentan un deterioro en la capacidad de pago del deudor o en su 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.
- (iv) Corresponde al total de capital y rendimientos que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Los créditos pagaderos en cuotas son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayores 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>2024</u>	<u>2023</u>
Con garantías polivalentes (i)	3,868,175,868	4,210,273,803
Con garantías no polivalentes (ii)	1,206,185,990	592,944,714
Sin garantía (iii)	<u>4,745,056,438</u>	<u>3,112,520,540</u>
	9,819,418,296	7,915,739,057
Rendimientos por cobrar	63,149,065	46,790,114
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(182,832,399)</u>	<u>(157,300,351)</u>
	<u>9,699,734,962</u>	<u>7,805,228,820</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

- (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 el 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 2024 y 2023, 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 plazo en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a)	100
Depósitos a plazo 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 recíprocas	80
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
Aeronaves	80
Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años	50
Equipos de energías renovables	80
Maquinarias y equipos de uso especializado	50
Maquinarias y equipos de uso múltiple	70
<i>Warrants</i> de inventario	90
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago	50
Valores de fideicomisos garantizados por fideicomisos de oferta pública constituidos sobre títulos valores del Banco Central y del Ministerio de Hacienda	(c)
Certificados de garantía fiduciaria sobre fideicomisos en garantía	<u>(c)</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

- (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 con 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 con el 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:

<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 consideran como préstamos sin garantía aquellos garantizados por endoso de pólizas de seguros y avales.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Propios	9,263,172,375	6,887,660,261
Otros organismos nacionales	<u>556,245,921</u>	<u>1,028,078,796</u>
	<u>9,819,418,296</u>	<u>7,915,739,057</u>
Rendimientos por cobrar	63,149,065	46,790,114
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(182,832,399)</u>	<u>(157,300,351)</u>
	<u>9,699,734,962</u>	<u>7,805,228,820</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)e) *Por plazos:*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corto plazo (hasta un año)	4,070,114,790	4,701,967,557
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	1,611,008,809	1,401,583,223
Largo plazo (más de tres años)	<u>4,138,294,697</u>	<u>1,812,188,277</u>
	<u>9,819,418,296</u>	<u>7,915,739,057</u>
Rendimientos por cobrar	63,149,065	46,790,114
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(182,832,399)</u>	<u>(157,300,351)</u>
	<u>9,699,734,962</u>	<u>7,805,228,820</u>

f) *Por sectores económicos del destino del crédito:*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	13,660,921	209,812,992
Explotación de minas y canteras	43,213,133	436,851,814
Industrias manufactureras	759,391,524	637,769,619
Suministro de electricidad, gas y agua	761,170,792	146,311,967
Construcción	1,113,425,031	840,633,079
Comercio al por mayor y al por menor	2,654,469,976	2,040,662,439
Hoteles y restaurantes	42,789,682	14,203,114
Transporte, almacenamiento y comunicación	243,831,570	114,230,884
Intermediación financiera	777,003,248	919,817,030
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	671,123,061	664,525,767
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	11,061,486	23,264,685
Enseñanza	24,354,394	13,425,066
Servicios sociales y de salud	196,969,597	201,919,417
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	674,798,247	149,606,802
Hogares privados con servicios domésticos	1,831,337,686	1,447,609,395
Organizaciones y órganos extraterritoriales	<u>817,948</u>	<u>55,094,987</u>
	<u>9,819,418,296</u>	<u>7,915,739,057</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendimientos por cobrar	63,149,065	46,790,114
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(182,832,399)</u>	<u>(157,300,351)</u>
	<u>9,699,734,962</u>	<u>7,805,228,820</u>

7 Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comisiones por cobrar (incluye USD6,756 en el 2024 y USD56 en el 2023)	1,423,640	109,186
Cuentas por cobrar diversas:		
Anticipos a proveedores	1,508,054	360
Cuentas por cobrar al personal	1,635,913	797,147
Cuentas por cobrar a vinculados (incluye USD57,609 en el 2024)	3,523,525	590,978
Depósitos en garantía (incluye USD85,043 en el 2024 y USD72,325 en el 2023)	5,848,141	4,802,509
Cargos por cobrar tarjetas de crédito (incluye USD9,213 en el 2024 y USD8,238 en el 2023)	843,551	654,638
Reclamos y contra cargos (incluye USD1,203 en el 2023)	-	102,988
Cuentas por cobrar leasing financiero	995,577	22,840
Cuentas por recuperar por eventos de riesgo operacional (incluye USD5,267 en el 2023)	1,834,778	3,756,122
Otras cuentas por cobrar (incluye USD1,109 en el 2024 y USD10,220 en el 2023)	<u>382,623</u>	<u>193,342</u>
	<u>17,995,802</u>	<u>11,030,110</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

8 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre de 2024 es como sigue:

Inmuebles	5,553,131
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(1,243,630)</u>
	<u>4,309,501</u>

Los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad al 31 de diciembre de 2024 son como sigue:

	<u>Monto</u>	<u>Provisión</u>
Hasta 40 meses - inmuebles	<u>5,553,131</u>	<u>(1,243,630)</u>

9 Propiedades, muebles y equipos

Un resumen de la propiedades, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>Mobiliario, muebles y equipos</u>	<u>Mejoras en propiedades arrendadas</u>	<u>Diversos y construcción en proceso (a)</u>	<u>Total DOP</u>
2024				
Saldos al 1ro. de enero de 2024	32,395,502	42,996,579	4,108,530	79,500,611
Adquisiciones	10,731,937	-	18,138,688	28,870,625
Retiros y descargos	(6,718,751)	-	-	(6,718,751)
Otros (b)	-	-	(845,790)	(845,790)
Transferencias	<u>4,571,507</u>	<u>-</u>	<u>(4,571,507)</u>	<u>-</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>40,980,195</u>	<u>42,996,579</u>	<u>16,829,921</u>	<u>100,806,695</u>
Depreciación acumulada al				
1ro. de enero de 2024	12,801,410	38,849,497	-	51,650,907
Retiros y descargos	(4,180,044)	-	-	(4,180,044)
Gasto de depreciación	<u>7,056,981</u>	<u>1,962,926</u>	<u>-</u>	<u>9,019,907</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>15,678,347</u>	<u>40,812,423</u>	<u>-</u>	<u>56,490,770</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2024	<u>25,301,848</u>	<u>2,184,156</u>	<u>16,829,921</u>	<u>44,315,925</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

9 Propiedades, muebles y equipos (continuación)

	Mobiliario, muebles y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso (a)	Total
2023				
Saldos al 1ro. de enero de 2023	29,209,747	42,996,579	2,221,105	74,427,431
Adquisiciones	4,351,174	-	2,666,353	7,017,527
Retiros y descargos	(1,944,347)	-	-	(1,944,347)
Transferencias	<u>778,928</u>	<u>-</u>	<u>(778,928)</u>	<u>-</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>32,395,502</u>	<u>42,996,579</u>	<u>4,108,530</u>	<u>79,500,611</u>
Depreciación acumulada al				
1ro. de enero de 2023	(8,716,203)	(36,498,428)	-	(45,214,631)
Retiros y descargos	1,944,347	-	-	1,944,347
Gasto de depreciación	<u>(6,029,554)</u>	<u>(2,351,069)</u>	<u>-</u>	<u>(8,380,623)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>12,801,410</u>	<u>38,849,497</u>	<u>-</u>	<u>51,650,907</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2023	<u>19,594,092</u>	<u>4,147,082</u>	<u>4,108,530</u>	<u>27,849,704</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, corresponde básicamente a adecuación de la nueva sucursal ubicada en San Isidro y la oficina administrativa, respectivamente, así como el mobiliario para dicha oficina.

(b) Al 31 de diciembre de 2024, corresponde a descargo de otras partidas contra cuentas por pagar.

10 Otros activos

Un resumen de los otros activos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pagos anticipados:		
Seguros pagados por anticipado	1,438,404	1,221,378
Saldo a favor de impuesto sobre la renta (nota 27)	56,017,910	45,470,290
Impuesto a la transferencia de bienes industrializados y servicios - saldo a favor	83,985,814	46,333,082
Impuesto pagado por adelantado (a) (nota 27)	53,926,167	61,629,906
Otros pagos anticipados	<u>8,805,049</u>	<u>6,195,146</u>
Subtotal	<u>204,173,344</u>	<u>160,849,802</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

10 Otros activos (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Intangibles:		
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>
Bienes diversos:		
Biblioteca y obras de arte	764,107	764,107
Inventarios de plásticos y <i>tokens</i>	<u>5,847,946</u>	<u>2,927,798</u>
	6,612,053	3,691,905
Partidas por imputar (incluye USD100 en el 2024 y USD129,280 en el 2023) (b)	<u>127,418</u>	<u>22,489,523</u>
Subtotal	<u>6,739,471</u>	<u>26,181,428</u>
	<u>210,912,815</u>	<u>187,031,230</u>

(a) Corresponde a acuerdo de fecha 21 de diciembre de 2020, firmado por el Banco con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual este se comprometió a realizar pagos anticipados a cuenta del impuesto sobre la renta por DOP68,477,673, para ser deducido en un plazo de 10 años a partir de 2022, en proporción de 5 % para el 2022 y 2023, y 11.25 % desde el 2024 hasta el 2031. Si en alguno de esos años el Banco no pudiera deducir el monto correspondiente por el aporte realizado, se extenderá el plazo por el mismo número de años en que no se pudo deducir hasta que quede deducido la totalidad del monto.

Un resumen de los saldos de este acuerdo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	Monto de pago anticipado DOP	Monto deducido DOP	Saldo pendiente de deducción DOP
Al 31 de diciembre de 2024	<u>68,477,673</u>	<u>14,551,506</u>	<u>53,926,167</u>
Al 31 de diciembre de 2023	<u>68,477,673</u>	<u>6,847,767</u>	<u>61,629,906</u>

(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 expresados en pesos dominicanos (DOP)

11 Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es como sigue:

	Cartera de <u>créditos</u>	<u>Inversiones</u>	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes (a)	<u>Total</u>
31 de diciembre de 2024						
Saldos al 1ro. de enero de 2024	154,169,257	-	3,131,094	-	5,582,175	162,882,526
Constitución de provisiones	47,772,677	-	-	-	-	47,772,677
Castigos contra provisiones	(22,101,440)	-	(1,576,160)	-	-	(23,677,600)
Transferencias de provisiones	(5,144,388)	-	3,207,220	1,243,630	693,538	-
Efectos de revaluación cambiaria y otros	<u>3,351,526</u>	<u>-</u>	<u>22,613</u>	<u>-</u>	<u>54,081</u>	<u>3,428,220</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	178,047,632	-	4,784,767	1,243,630	6,329,794	190,405,823
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2024 (b)	<u>178,047,632</u>	<u>-</u>	<u>4,784,767</u>	<u>1,243,630</u>	<u>6,329,794</u>	<u>190,405,823</u>
Exceso (deficiencia) de provisiones al 31 de diciembre de 2024	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 de diciembre de 2023						
Saldos al 1ro. de enero de 2023	91,238,665	50,000	1,177,526	-	4,467,995	96,934,186
Constitución de provisiones	76,124,957	-	-	-	-	76,124,957
Castigos contra provisiones	(9,946,722)	-	(746,337)	-	-	(10,693,059)
Transferencias de provisiones	(3,719,259)	(50,000)	2,669,483	-	1,099,776	-
Efectos de revaluación cambiaria y otros	<u>471,616</u>	<u>-</u>	<u>30,422</u>	<u>-</u>	<u>14,404</u>	<u>516,442</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	154,169,257	-	3,131,094	-	5,582,175	162,882,526
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (b)	<u>147,227,363</u>	<u>-</u>	<u>2,782,743</u>	<u>-</u>	<u>5,582,175</u>	<u>155,592,281</u>
Exceso (deficiencia) de provisiones al 31 de diciembre de 2023	<u>6,941,894</u>	<u>-</u>	<u>348,351</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,290,245</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

11 Resumen de provisiones para activos riesgosos

- (a) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en la nota 15 y el gasto por constitución se incluye en el rubro de gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.
- (b) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2024 y 2023 siguiendo los lineamientos del REA.
- (c) Al 31 de diciembre de 2023 los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos y rendimientos por cobrar corresponden a provisiones adicionales registradas por el Banco de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos a través de sus Circulares núms. 030/20, 001/21, 007/21 y CSB-REG-202300005, así como otros documentos aclaratorios relacionados. Estas provisiones adicionales fueron constituidas con base en políticas y metodología interna que consideran el riesgo crediticio de los deudores. Esta evaluación incluye un análisis del historial crediticio, el riesgo de impago y los niveles de riesgo por tipo de cartera. Al 31 de diciembre de 2023, el monto de las otras provisiones adicionales asciende a DOP7,290,245.

12 Depósitos del público

Los depósitos y otras obligaciones con el público se detallan como sigue:

a) Por tipo

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2024					
A la vista	1,956,767,156	3.00	-	-	1,956,767,156
De ahorro	279,201,461	2.04	1,925,409,420	1.40	2,204,610,881
A plazo	2,302,810,350	11.32	1,995,792,675	5.66	4,298,603,025
Intereses por pagar	10,352,091	-	4,860,131	-	15,212,222
	<u>4,549,131,058</u>	<u>7.17</u>	<u>3,926,062,226</u>	<u>3.57</u>	<u>8,475,193,284</u>
2023					
A la vista	1,178,518,921	3.22	-	-	1,178,518,921
De ahorro	175,275,586	0.47	927,533,330	0.19	1,102,808,916
A plazo	1,906,324,479	10.35	2,160,238,605	4.82	4,066,563,084
Intereses por pagar	9,504,638	-	3,623,387	-	13,128,025
	<u>3,269,623,624</u>	<u>7.24</u>	<u>3,091,395,322</u>	<u>3.43</u>	<u>6,361,018,946</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

12 Depósitos del público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco ofrece depósitos a la vista con tasas preferenciales, con el objetivo de diversificar su portafolio y así obedecer a una estrategia de la administración.

b) Por sector

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2024					
Privado					
no financiero	4,538,778,967	7.17	3,901,611,751	3.59	8,440,390,718
No residente	-	-	19,590,344	0.05	19,590,344
Intereses por pagar	10,352,091	-	4,860,131	-	15,212,222
	<u>4,549,131,058</u>	<u>7.17</u>	<u>3,926,062,226</u>	<u>3.57</u>	<u>8,475,193,284</u>
2023					
Privado					
no financiero	3,260,118,986	7.24	3,069,208,660	3.43	6,329,327,646
No residente	-	-	18,563,275	0.05	18,563,275
Intereses por pagar	9,504,638	-	3,623,387	-	13,128,025
	<u>3,269,623,624</u>	<u>7.24</u>	<u>3,091,395,322</u>	<u>3.43</u>	<u>6,361,018,946</u>

c) Por plazo de vencimiento

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2024					
De 0 a 15 días	2,773,309,977	4.63	2,340,849,534	2.19	5,114,159,511
De 16 a 30 días	457,625,278	11.56	323,025,314	5.70	780,650,592
De 31 a 60 días	361,749,147	11.23	133,336,710	5.39	495,085,857
De 61 a 90 días	492,975,628	11.05	201,823,555	5.98	694,799,183
De 91 a 180 días	295,978,822	10.79	462,584,930	5.72	758,563,752
De 181 a 360 días	155,680,429	10.79	459,105,014	5.40	614,785,443
Más de un año	1,459,686	9.07	477,038	2.00	1,936,724
Intereses por pagar	10,352,091	-	4,860,131	-	15,212,222
	<u>4,549,131,058</u>	<u>7.17</u>	<u>3,926,062,226</u>	<u>3.57</u>	<u>8,475,193,284</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

12 Depósitos del público (continuación)

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2023					
De 0 a 15 días	1,511,875,202	3.66	1,015,791,764	0.56	2,527,666,966
De 16 a 30 días	301,585,661	9.92	446,261,271	5.97	747,846,932
De 31 a 60 días	410,265,719	10.64	197,037,273	5.61	607,302,992
De 61 a 90 días	603,822,758	10.74	232,953,573	5.56	836,776,331
De 91 a 180 días	217,129,637	10.14	176,999,158	4.96	394,128,795
De 181 a 360 días	201,353,751	9.33	1,017,977,151	4.01	1,219,330,902
Más de un año	14,086,258	10.39	751,745	1.50	14,838,003
Intereses por pagar	<u>9,504,638</u>	<u>-</u>	<u>3,623,387</u>	<u>-</u>	<u>13,128,025</u>
	<u>3,269,623,624</u>	<u>7.24</u>	<u>3,091,395,322</u>	<u>3.43</u>	<u>6,361,018,946</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los depósitos del público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

	Cuentas inactivas y abandonadas	Fondos embargados	Depósitos en garantía	Total DOP
2024				
Depósitos del público:				
A la vista	1,184,010	10,632,542	-	11,816,552
De ahorro	1,829,954	9,700,081	380,577	11,910,612
A plazo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>668,818,434</u>	<u>668,818,434</u>
	<u>3,013,964</u>	<u>20,332,623</u>	<u>669,199,011</u>	<u>692,545,598</u>
2023				
Depósitos del público:				
A la vista	1,331,019	10,427,287	-	11,758,306
De ahorro	20,245,224	12,791,917	361,416	33,398,557
A plazo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>488,322,431</u>	<u>488,322,431</u>
	<u>21,576,243</u>	<u>23,219,204</u>	<u>488,683,847</u>	<u>533,479,294</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

12 Depósitos del público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los depósitos del público incluyen montos de cuentas inactivas y abandonadas según el siguiente detalle:

	<u>Inactivas plazo de 3 a 10 años</u>	<u>Abandonadas plazo de 10 años o más</u>	<u>Total DOP</u>
2024			
Depósitos del público:			
A la vista	1,150,483	33,526	1,184,009
De ahorro	<u>1,824,023</u>	<u>5,932</u>	<u>1,829,955</u>
	<u>2,974,506</u>	<u>39,458</u>	<u>3,013,964</u>
2023			
Depósitos del público:			
A la vista	1,331,019	-	1,331,019
De ahorro	<u>20,245,224</u>	<u>-</u>	<u>20,245,224</u>
	<u>21,576,243</u>	<u>-</u>	<u>21,576,243</u>

13 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Un resumen de los depósitos de entidades financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

a) Por tipo

	<u>Moneda nacional DOP</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>	<u>Moneda extranjera DOP</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>	<u>Total DOP</u>
2024					
A la vista	1,471,773,687	11.43	-	-	1,471,773,687
De ahorro	51,611,106	7.03	3,719,643,762	5.18	3,771,254,868
A plazos	1,534,829,224	12.29	920,668,325	6.17	2,455,497,549
Intereses por pagar	<u>4,921,321</u>	<u>-</u>	<u>892,505</u>	<u>-</u>	<u>5,813,826</u>
	<u>3,063,135,338</u>	<u>11.78</u>	<u>4,641,204,592</u>	<u>5.38</u>	<u>7,704,339,930</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

13 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (continuación)**a) Por tipo (continuación)**

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2023					
A la vista	2,782,997,556	6.28	-	-	2,782,997,556
De ahorro	85,628,468	0.50	4,047,977,693	5.13	4,133,606,161
A plazos	1,496,544,999	11.13	872,946,246	5.76	2,369,491,245
Intereses por pagar	<u>9,377,385</u>	<u>-</u>	<u>2,038,973</u>	<u>-</u>	<u>11,416,358</u>
	<u>4,374,548,408</u>	<u>7.83</u>	<u>4,922,962,912</u>	<u>5.24</u>	<u>9,297,511,320</u>

b) Por plazo de vencimiento

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2024					
De 0 a 15 días	2,458,304,100	11.56	4,085,214,448	5.28	6,543,518,548
De 16 a 30 días	163,521,486	13.80	381,785,939	6.13	545,307,425
De 31 a 60 días	209,470,184	11.66	57,179,832	5.93	266,650,016
De 61 a 90 días	27,863,654	11.80	25,856,316	6.14	53,719,970
De 91 a 180 días	198,054,593	13.10	90,275,552	5.94	288,330,145
De 181 a 360 días	-	-	-	-	-
Más de un año	1,000,000	3.00	-	-	1,000,000
Intereses por pagar	<u>4,921,321</u>	<u>-</u>	<u>892,505</u>	<u>-</u>	<u>5,813,826</u>
	<u>3,063,135,338</u>	<u>11.78</u>	<u>4,641,204,592</u>	<u>5.38</u>	<u>7,704,339,930</u>

2023

De 0 a 15 días	3,720,374,296	7.32	4,701,521,201	5.21	8,421,895,497
De 16 a 30 días	416,490,315	11.06	156,071,717	5.78	572,562,032
De 31 a 60 días	90,738,728	10.43	58,560,608	6.28	149,299,336
De 61 a 90 días	24,560,400	11.16	-	-	24,560,400
De 91 a 180 días	108,132,036	10.01	4,770,413	3.50	112,902,449
De 181 a 360 días	3,875,248	5.02	-	-	3,875,248
Más de un año	1,000,000	3.00	-	-	1,000,000
Intereses por pagar	<u>9,377,385</u>	<u>-</u>	<u>2,038,973</u>	<u>-</u>	<u>11,416,358</u>
	<u>4,374,548,408</u>	<u>7.83</u>	<u>4,922,962,912</u>	<u>5.24</u>	<u>9,297,511,320</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

13 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene depósitos restringidos por embargos de terceros y cuentas inactivas en entidades financieras del país por un total de DOP1,616,422 y DOP1,245,716, respectivamente.

14 Fondos tomados a préstamo

Un resumen de los fondos tomados a préstamo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u>
31 de diciembre de 2024					
a) En moneda nacional (DOP):					
A) <i>Banco Central (BCRD) (i) - otras obligaciones con Banco Central</i>	FLR - pacto de recompra	Títulos pignoralados	3.00 %	2025	1,296,062,604
B) <i>Entidad financiera del país - Banco de Desarrollo y Exportaciones</i>	Préstamos	Sin garantía	12.75 %	2025	200,000,000
C) <i>Otra entidad financiera (ii) - CCI Puesto de Bolsa, S. A.</i>	Reporto pasivo	Títulos pignoralados	11.75 %	2025	<u>127,470,552</u>
					<u>1,623,533,156</u>
b) En moneda extranjera:					
A) <i>Entidad financiera del exterior (ii):</i>					
JP Morgan Chase (corresponde a USD11,019,040)	Reporto pasivo	Títulos pignoralados	5.30 %	2025	670,975,791
Lafise Securities Corp. (corresponde a USD8,144,622)	Reporto pasivo	Títulos pignoralados	5.98 %	2025	495,945,581
JP Morgan Chase (corresponde a USD4,458,552)	Reporto pasivo	Títulos pignoralados	5.55 %	2025	271,491,932
JP Morgan Chase (corresponde a USD11,438,512)	Reporto pasivo	Títulos pignoralados	5.35 %	2025	<u>696,518,440</u>
					<u>2,134,931,744</u>
				Subtotal	3,758,464,900
Intereses por pagar (Incluye USD504,782)					<u>33,555,988</u>
				Total	<u>3,792,020,888</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

14 Fondos tomados a préstamo (continuación)

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u>
31 de diciembre de 2023					
a) En moneda nacional (DOP):					
A) <i>Banco Central (BCRD) (i):</i> otras obligaciones con Banco Central	FLR - pacto de de recompra	Títulos pignorados	3.00 %	2025	1,712,337,580
B) <i>Entidad financiera del país -</i> Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple	Línea de crédito	Sin garantía	10.50 %	2024	200,000,000
C) <i>Otra entidad financiera (ii) -</i> CCI Puesto de Bolsa, S. A.	Reporto pasivo	Títulos pignorados	10.19 %	2024	<u>374,284,373</u>
					<u>2,286,621,953</u>
b) En moneda extranjera:					
A) <i>Otras entidades financieras (ii):</i> Alpha Sociedad de Valores, S. A. (corresponde a USD5,080,615) CCI Puesto de Bolsa, S. A. (corresponde a USD1,500,184)	Reporto pasivo	Títulos pignorados	6.65 %	2024	293,794,183
	Reporto pasivo	Títulos pignorados	5.90 %	2024	<u>86,750,390</u>
					<u>380,544,573</u>
			Subtotal		2,667,166,526
Intereses por pagar (incluye USD46,366)					<u>7,153,744</u>
			Total		<u>2,674,320,270</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 corresponde a financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) habilitada por el Banco Central de la República Dominicana con el objetivo de otorgar créditos al sector MIPYMES, sectores productivos y a hogares a una tasa interés fija no mayor a un 9 % y plazos de hasta dos años, así como la gestión de liquidez del Banco.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, estos fondos están garantizados con inversiones del Ministerio de Hacienda y del Banco Central por montos totales ascendentes a DOP2,319,983,598 y DOP2,903,206,599, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

14 Fondos tomados a préstamo (continuación)

(ii) Corresponde a obligaciones por pacto de recompra de títulos garantizadas con inversiones en bonos del Ministerio de Hacienda y notas del Banco Central. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las operaciones fueron realizadas con puestos de bolsas locales e instituciones financieras internacionales con vencimientos en el mes de enero de 2025 y 2024, respectivamente, y rendimientos a tasas anuales que oscilan entre 5.25 % y 11.75 % para el año 2024, y entre 5.90 % y 10.2 % para el año 2023.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 estos fondos están garantizados con inversiones del Ministerio de Hacienda y del Banco Central por montos totales ascendentes a DOP2,288,059,640 y DOP812,568,367, respectivamente.

Durante los años 2024 y 2023, los intereses generados por los fondos tomados a préstamo ascienden a DOP144,345,572 y DOP86,840,703, respectivamente, y se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

15 Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (a)	8,633,544	1,340,384
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito (incluye USD43,166 en el 2024 y USD17,932 en el 2023)	4,151,677	1,676,077
Partidas no reclamadas por terceros	663,198	342,548
Otros cheques de administración	<u>612,256</u>	<u>321,037</u>
	<u>14,060,675</u>	<u>3,680,046</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores por adquisición de bienes y servicios (incluye USD205,748 en el 2024 y USD55,741 en el 2023)	19,131,271	10,617,258
Otros impuestos por pagar	19,786	16,645
Aportes patronales	2,308,104	2,100,590
Impuestos retenidos a terceros por pagar	7,251,818	5,587,295
Impuestos retenidos al personal por pagar	2,642,296	2,485,115
Primas de seguros por pagar (incluye USD10,553 en el 2024 y USD25,242 en el 2023)	1,211,116	1,804,767

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

15 Otros pasivos (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Provisiones para contingencias (b) (incluye USD20,581 en el 2024 y USD8,193 en el 2023)	6,329,794	5,582,175
Provisión para vacaciones	10,895,072	5,937,169
Provisión de bonificación a empleados (c)	22,982,949	29,230,402
Retención del régimen contributivo de la seguridad social	871,085	2,743,918
Acreedores varios (incluye USD11,958 en el 2024 y USD11,909 en el 2023)	12,109,292	5,044,610
Incentivo Visa (d)	-	27,877,465
Partidas por imputar (incluye USD164,918 en el 2024 y USD633,732 y EUR60,035 en el 2023) (e)	139,276,591	64,130,025
Comisiones diferidas (f) (nota 2.26)	12,228,223	-
Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria (nota 19)	12,373,272	12,471,377
Otras provisiones (incluye USD211,902 en el 2024 y USD673,721 en el 2023) (g)	<u>20,518,777</u>	<u>12,657,638</u>
	<u>270,149,446</u>	<u>188,286,449</u>
	<u>284,210,121</u>	<u>191,966,495</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 11).
- (c) Corresponde a provisiones para cubrir los compromisos del Banco con los empleados por bonos e incentivos.
- (d) Corresponde a fondos recibidos de Visa Internacional para los fines de mercadear la marca a través de los productos de tarjetas de crédito del Banco.
- (e) En este renglón se registran los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, incluye pagos al instante (LBTR) salientes por DOP118,309,143 y DOP8,079,227, respectivamente, las cuales se imputan en la cuenta contable correspondiente al día siguiente.
- (f) Corresponden a comisiones diferidas generadas en operaciones de créditos, avales, cartas de crédito y tarjetas de créditos según se explica en la nota 2.26.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

15 Otros pasivos (continuación)

(g) Corresponde, básicamente, a provisiones para cubrir servicios recibidos por parte de los proveedores que a la fecha del cierre no se han recibido las facturas correspondientes.

16 Obligaciones asimilables de capital

Un resumen de las obligaciones asimilables de capital al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

Obligaciones subordinadas:

<u>Tipo</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa de interés promedio ponderada</u>	<u>Tipo de moneda</u>	<u>Plazo</u>
2024				
Deuda subordinada en moneda local - valor nominal (a)	300,000,000	13.50 %	Pesos dominicanos	7 años
Préstamo subordinado en moneda extranjera (corresponde a USD2,500,000) (b)	152,231,000	11.33 %	Dólares estadounidenses	8 años
Costos de emisión de deuda (incluye USD7,305) (c)	<u>(2,025,259)</u>			
	450,205,741			
Intereses por pagar (incluye USD72,344)	<u>11,728,507</u>			
	<u>461,934,248</u>			
2023				
Deuda subordinada en moneda local - valor nominal (a)	300,000,000	13.50 %	Pesos dominicanos	7 años
Préstamo subordinado en moneda extranjera (corresponde a USD2,500,000) (b)	144,566,250	12.24 %	Dólares estadounidenses	8 años
Costos de emisión de deuda (incluye USD9,961) (c)	<u>(2,483,449)</u>			
	442,082,801			
Intereses por pagar (incluye USD78,877)	<u>11,995,428</u>			
	<u>454,078,229</u>			

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

16 Obligaciones asimilables de capital (continuación)

- (a) Corresponden a 3,000,000 de bonos emitidos por el Banco en el mercado de valores de la República Dominicana el 26 de octubre de 2022, con un valor nominal de DOP100 para un total de DOP300,000,000, que devengan interés a una tasa fija anual de 13.50 %, con un vencimiento original de siete años hasta el 26 de octubre de 2029, habiéndose colocado la totalidad de los fondos y cuentan con las características siguientes:
- ◆ Los intereses son pagaderos semestralmente los días 26 de abril y 26 de octubre de cada año; el capital es pagadero a vencimiento.
 - ◆ Sin garantía.
 - ◆ La tasa de interés efectiva al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de 13.50 % para ambos años.
- (b) Corresponde a deuda contraída el 30 de septiembre de 2019, con una entidad financiera del exterior bajo la modalidad de deuda subordinada, la cual cuenta con un vencimiento original de ocho años hasta el 30 de septiembre de 2027, a ser utilizado para capital de trabajo e incremento de los activos productivos. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la tasa de interés es de 7.08 % + 6M *CME Term SOFR*, respectivamente. Esta deuda cuenta con las características siguientes:
- ◆ Los intereses son pagaderos semestralmente los días 30 de marzo y 30 de septiembre de cada año; el capital es pagadero en tres cuotas divididas en USD500,000, USD1,000,000 y USD1,000,000, los días 30 de septiembre de 2025, 2026 y 2027, respectivamente.
 - ◆ Sin garantía.
 - ◆ Durante el período de vigencia de este contrato de préstamo, el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas. Un resumen es como sigue:
 - ✓ Cartera de préstamos a más de 90 días + cartera de préstamos reestructurados no mayor al 12 %.
 - ✓ Reservas para pérdidas de préstamos a más de 90 días que no sea inferior al 100 %.
 - ✓ Ratio de adecuación de capital de, al menos, el 11.50 %.
 - ✓ Retorno sobre activos mayor al 0 % durante el período de los 12 meses precedentes.
 - ✓ Índice de cobertura de liquidez mayor al 80 %.
 - ✓ Índice de cobertura de intereses no menos de 115 %.
- (c) Corresponde a los costos incurridos en la obtención de los préstamos, los cuales son diferidos y amortizados bajo el método de interés efectivo durante el período de vigencia de los préstamos.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

16 Obligaciones asimilables de capital (continuación)

Durante los años 2024 y 2023, los intereses generados por las obligaciones asimilables de capital ascienden a DOP59,178,689 y DOP56,936,795, respectivamente, y se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

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 ADM/2025/19 de fecha 18 de julio de 2019 para la deuda subordinada en moneda extranjera hasta un valor de DOP300,000,000 y USD2,500,000, respectivamente.

17 Patrimonio neto

Un resumen del patrimonio del Banco al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldos al diciembre de 2024	<u>11,053,519</u>	<u>1,105,351,900</u>	<u>11,053,519</u>	<u>1,105,351,900</u>
Saldos al diciembre de 2023	<u>10,503,448</u>	<u>1,050,344,800</u>	<u>10,503,448</u>	<u>1,050,344,800</u>

En las Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas de fechas:

- ◆ 13 de mayo de 2024, se decidió incrementar el capital social autorizado del Banco mediante la emisión de 550,071 acciones comunes, con un valor nominal de DOP100 cada una, para un total de DOP55,007,100.
- ◆ 13 de mayo de 2024, se aprobó el pago de dividendos en acciones por DOP55,007,100, equivalentes a 550,071 acciones, con un valor nominal de DOP100. El Banco obtuvo la autorización para la capitalización de dividendos por parte de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana según Circular núm. CADM-R&A-202421022 de fecha 31 de julio de 2024.
- ◆ 28 de abril de 2023, se decidió incrementar el capital social autorizado del Banco mediante la emisión de 956,571 acciones comunes, con un valor nominal de DOP100 cada una, para un total de DOP95,657,100.
- ◆ 28 de abril de 2023, se aprobó el pago de dividendos en acciones por DOP95,657,100, equivalentes a 956,571 acciones, con un valor nominal de DOP100. El Banco obtuvo la autorización para la capitalización de dividendos por parte de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana según Circular núm. ADM/0977/22 de fecha 2 de junio de 2023.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

17 Patrimonio neto (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la estructura de participación accionaria del Banco es la siguiente:

<u>Accionistas</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto</u>	<u>Participación</u>
2024			
Persona jurídica	11,008,371	1,100,837,100	99.59 %
Persona física	<u>45,148</u>	<u>4,514,800</u>	<u>0.41 %</u>
	<u>11,053,519</u>	<u>1,105,351,900</u>	<u>100.00%</u>
2023			
Persona jurídica	10,460,555	1,046,055,500	99.59 %
Persona física	<u>42,893</u>	<u>4,289,300</u>	<u>0.41 %</u>
	<u>10,503,448</u>	<u>1,050,344,800</u>	<u>100.00%</u>

Las acciones del Banco tienen un valor nominal de DOP100 cada una.

17.1 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.

18 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 2024 y 2023 es como sigue:

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
Al 31 de diciembre de 2024		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal DOP	874,935,940	947,128,595
Encaje legal USD	27,664,998	34,258,538
Índice de solvencia (a)	<u>10.00 %</u>	<u>14.40 %</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

18 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
Al 31 de diciembre de 2024		
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía (b)	218,287,695	312,858,464
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías	436,575,389	341,049,337
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía (notas 28 y 29) (b)	218,287,695	741,133,813
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	436,575,389	143,315,235
Global de créditos a vinculados (b)	727,625,649	1,250,847,711
Préstamos a funcionarios y empleados	145,525,130	84,054,582
Inversiones en entidades financieras del exterior	221,070,380	-
Inversiones en entidades no financieras	110,535,190	-
Inversiones entidades de apoyo y servicios conexos	221,070,380	-
Propiedades, muebles y equipos	1,455,251,297	44,315,925
Contingencias	4,365,753,891	522,722,153
Financiamientos en moneda extranjera	<u>346,915,247</u>	<u>-</u>
Al 31 de diciembre de 2023		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal DOP	858,768,571	888,537,720
Encaje legal USD	27,661,050	30,980,239
Índice de solvencia (a)	<u>10.00 %</u>	<u>13.96 %</u>
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	222,304,722	202,769,425
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías	444,609,445	429,447,779
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	148,203,148	120,782,169
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	296,406,297	209,609,899
Global de créditos a vinculados	741,015,742	591,097,352

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

18 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
Al 31 de diciembre de 2023		
Requerimiento máximo de:		
Préstamos a funcionarios y empleados	148,203,148	68,028,411
Inversiones en entidades financieras del exterior	219,555,037	-
Inversiones en entidades no financieras	109,777,518	-
Inversiones entidades de apoyo y servicios conexos	219,555,037	-
Propiedad, muebles y equipos	1,482,031,483	27,849,704
Contingencias	4,446,094,449	446,440,323
Financiamientos en moneda extranjera	<u>329,332,555</u>	<u>21,427,988</u>

El Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial establece que las deudas subordinadas por plazos mayores a cinco años podrán ser computadas como parte del capital secundario dentro del patrimonio técnico. El Banco computa las emisiones de bonos de deuda subordinada como capital secundario, acorde con lo que establece este reglamento.

(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 que la capitalización garantice, en todo momento, que 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, otras reservas patrimoniales 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>2024</u>	<u>2023</u>
Total activos ponderados menos deducciones	9,587,497,733	7,338,015,032
Total operaciones contingentes menos deducciones	227,967,437	153,025,233
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>291,456,532</u>	<u>3,122,369,204</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>10,106,921,702</u>	<u>10,613,409,469</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

18 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, un detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Capital pagado	1,105,351,900	1,050,344,800
Otras reservas patrimoniales	<u>51,032,256</u>	<u>47,430,383</u>
Subtotal capital primario	<u>1,156,384,156</u>	<u>1,097,775,183</u>
Capital secundario - porción computable de obligaciones subordinadas	<u>298,867,141</u>	<u>384,256,300</u>
Total patrimonio técnico	<u><u>1,455,251,297</u></u>	<u><u>1,482,031,483</u></u>

(b) Al 31 de diciembre de 2024 el Banco mantiene excesos en algunos límites de créditos a partes vinculadas y no vinculadas como sigue:

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>	<u>Exceso</u>
Requerimiento máximo de:			
Créditos grupo de riesgo sin garantía (i)	218,287,695	312,858,464	94,570,769
Créditos grupo de riesgo sin garantía (i)	218,287,695	219,219,830	932,135
Créditos grupo de riesgo vinculado sin garantía (ii)	218,287,695	741,133,813	522,846,118
Global de créditos a vinculados (ii)	<u>727,625,649</u>	<u>1,250,847,711</u>	<u>523,222,062</u>

(i) Corresponden a dos operaciones de créditos a grupos de riesgo no vinculados. Estos excesos fueron desmontados mediante cobros recibidos en fechas 9 y 31 de enero de 2025.

(ii) Estos excesos surgen por depósitos a la vista y de ahorros mantenidos por el Banco en entidades relacionadas del exterior. Durante el mes de marzo de 2025, el Banco efectuó traslados de efectivo hacia otras entidades financieras no vinculadas para el desmonte de dichos excesos.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

19 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>2024</u>	<u>2023</u>
Garantías otorgadas:		
Avales - comerciales	162,799,827	102,653,114
Cartas de crédito emitidas no negociadas	-	28,913,250
Líneas de crédito de utilización automática	<u>359,922,326</u>	<u>314,873,959</u>
	<u>522,722,153</u>	<u>446,440,323</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco dispone de provisiones para posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a DOP6,329,794 y DOP5,582,175, respectivamente, los cuales se incluyen dentro de los otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan (véase la nota 15).

(b) Arrendamientos de locales, inmuebles, equipos de impresión, parqueos y cajeros automáticos

El Banco mantiene contratos de arrendamiento de los locales donde se ubica su Oficina Principal, oficinas de representación, sucursales, oficina administrativa, equipos de impresión y cajeros automáticos. 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 2024 y 2023, los gastos por este concepto ascendieron a DOP39,215,752 y DOP27,224,971, 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 DOP41,047,932.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

19 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 2024 y 2023, el gasto por este concepto ascendió a DOP33,908,466 y DOP33,163,592, 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.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto ascendió a DOP17,055,544 y DOP11,054,725, 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.

(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.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por este concepto ascendió a DOP26,077,876 y DOP24,722,520, 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.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

19 Compromisos y contingencias (continuación)**(f) Licencias de tarjetas de crédito y débito*****Tarjetas de crédito Visa y Mastercard***

El Banco mantiene contratos con las franquicias Visa y Mastercard para la licencia de uso y emisión de tarjetas de crédito, débito y prepago. El Banco no pagará derechos por la concesión de utilizar dichas marcas. La duración de las licencias es ilimitada y sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en los contratos, 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 establecidas previamente por dichas marcas con base en la operatividad y volumen del negocio. Al 31 de diciembre de 2024, el Banco mantiene disponibilidades restringidas como garantía por este concepto por un monto de USD100,000.

El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, ascendió a DOP19,011,645 y DOP17,551,494, respectivamente, el cual se encuentra 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 una compañía para el procesamiento de las operaciones de tarjeta de débito. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, ascendió a DOP3,101,765 y DOP2,682,276, respectivamente, el cual se encuentra 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 una compañía para el procesamiento de las operaciones de tarjeta de crédito. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, ascendió a DOP5,215,361 y DOP6,718,447, respectivamente, el cual se encuentra formando parte de los otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

19 Compromisos y contingencias (continuación)**(g) Programa de lealtad**

El Banco cuenta con un programa de lealtad de los clientes a través del cual estos obtienen créditos conocidos como *puntos*, con el derecho de obtener DOP1.00 por cada DOP100 o USD2.00 realizados en el caso de tarjetas de crédito, y en el caso de tarjetas de débito, desde DOP0.25 hasta DOP1.00 por cada DOP100 de consumos realizados.

El valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir se estima por el valor consumido en la tarjeta, con una vigencia de tres años a partir de la fecha de generación. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es de DOP8,276,458 y DOP3,852,434, respectivamente, y se incluye en el renglón de intereses por cartera de créditos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

El Banco mantiene una obligación con aquellos que cumplan las condiciones del programa de lealtad y es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco ha estimado un pasivo para esta obligación por DOP4,736,754 y DOP320,904, respectivamente, y se presenta en renglón de otras provisiones en el rubro de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

(h) Demandas

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, existen varios litigios y demandas surgidas en el curso normal de las operaciones del Banco por aproximadamente DOP43,413,000 y DOP6,000,000, respectivamente. La administración del Banco considera que la mayoría de estas demandas son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean conocidas por los tribunales competentes.

Con base en lo antes señalado y luego de consultar a sus asesores legales, la administración es de opinión que el resultado final de estas contingencias no alteraría la estructura financiera del Banco ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 en la eventualidad de un fallo adverso.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no ha constituido provisión para estos fines debido a que de acuerdo con la evaluación realizada por los asesores legales las probabilidades de un fallo adverso para el Banco son bajas.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

20 Cuentas de orden

El resumen de las cuentas de orden del Banco al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Garantías recibidas	30,653,828,139	24,049,807,210
Operaciones de títulos con pacto de recompra	3,263,763,040	743,225,280
Créditos castigados	60,825,444	36,821,331
Rendimientos en suspenso	4,618,132	2,456,707
Líneas de crédito pendientes de utilización	2,437,871,388	2,018,061,749
Capital autorizado	1,105,351,900	1,050,344,800
Otras cuentas de orden	22,865,015,795	20,719,585,124
Cuenta de registros varios	<u>1,448,708,367</u>	<u>3,125,041,517</u>
	<u>61,839,982,205</u>	<u>51,745,343,718</u>

21 Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los ingresos y gastos financieros durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros:		
<u>Por cartera de créditos:</u>		
Por créditos comerciales	890,243,388	617,410,313
Por créditos de consumo	87,498,860	69,545,787
Por créditos hipotecarios para la vivienda	<u>60,632,639</u>	<u>37,943,276</u>
Subtotal	<u>1,038,374,887</u>	<u>724,899,376</u>
<u>Por inversiones:</u>		
Por inversiones disponibles para la venta	375,473,475	347,912,347
Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	57,706,599	62,656,562
Ganancias en venta de inversiones	<u>91,227,032</u>	<u>212,019,112</u>
Subtotal	<u>524,407,106</u>	<u>622,588,021</u>
<u>Otros ingresos financieros - por disponibilidades</u>	<u>33,818,754</u>	<u>24,219,983</u>
Total	<u>1,596,600,747</u>	<u>1,371,707,380</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

21 Ingresos y gastos financieros

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos financieros:		
<u>Por captaciones -</u>		
por depósitos del público	(999,393,631)	(844,855,433)
<u>Por financiamientos:</u>		
Por financiamientos obtenidos	(144,345,572)	(86,840,703)
Por obligaciones subordinadas	(59,178,689)	(56,936,795)
Subtotal	(203,524,261)	(143,777,498)
<u>Otros gastos financieros:</u>		
Por fondos interbancarios	(2,137,083)	(5,886,415)
Por pérdida en venta de inversiones	(11,105,513)	(26,844,325)
Subtotal	(13,242,596)	(32,730,740)
Total	<u>(1,216,160,488)</u>	<u>(1,021,363,671)</u>

22 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

Un detalle de los ingresos (gastos) por diferencias de cambio reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Ingresos por diferencias de cambio:</u>		
Por cartera de créditos	684,600,728	427,633,788
Por inversiones	520,288,219	472,780,489
Por disponibilidades	431,211,446	284,671,655
Por cuentas por cobrar	3,513,264	1,656,755
Por otros activos no financieros	10,832,514	18,898,049
Ajustes por diferencias de cambios	1,109,720,234	900,309,979
Subtotal	2,760,166,405	2,105,950,715
<u>Gastos por diferencias de cambio:</u>		
Por depósitos del público	(1,435,780,099)	(1,060,868,125)
Por financiamientos obtenidos	(159,493,146)	(77,776,903)
Ajustes por diferencias de cambio	(1,172,099,749)	(957,590,645)
Subtotal	(2,767,372,994)	(2,096,235,673)
Total	<u>(7,206,589)</u>	<u>9,715,042</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

23 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los principales otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otros ingresos operacionales:		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por giros y transferencias	22,277,535	18,062,490
Por certificación y venta de cheques de administración	111,013	364,325
Por tarjetas de crédito y débito	44,759,383	42,626,767
Por cartas de crédito	9,995,931	3,121,168
Por garantías otorgadas	153,326	-
Por saldos mínimos	4,038,300	2,593,464
Por servicios bancarios	1,070,584	1,021,388
Por desembolsos	410,593	9,940,650
Por manejo de cuentas	2,717,716	984,824
Por de líneas de créditos obtenidas	3,479,302	5,134,221
Otras comisiones por servicios	<u>1,210,197</u>	<u>899,998</u>
Subtotal	<u>90,223,880</u>	<u>84,749,295</u>
<u>Ingresos diversos:</u>		
Por cambio de divisas	545,770,935	395,295,170
Otros ingresos operacionales diversos (i)	<u>28,644,313</u>	<u>20,032,974</u>
Subtotal	<u>574,415,248</u>	<u>415,328,144</u>
Total	<u>664,639,128</u>	<u>500,077,439</u>

Otros gastos operacionales:

<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por giros y transferencias	(720)	-
Por servicios de intermediación de valores	(2,861,386)	(2,575,458)
Por otros servicios:		
Tarjetas de crédito y débito	(20,200,377)	(18,228,898)
Por subagente bancarios	(126,546)	-
Por otros servicios	<u>(7,954,455)</u>	<u>(1,385,000)</u>
Subtotal	<u>(31,143,484)</u>	<u>(22,189,356)</u>

(i) Durante los años 2024 y 2023, incluye cargos de penalidad por retrasos de los deudores en los pagos de préstamos por DOP28,511,632 y DOP19,324,801, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

23 Otros ingresos (gastos) operacionales (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Gastos diversos:</u>		
Por cambio de divisas	(271,955,821)	(174,363,483)
Por amortización costo emisión de obligaciones subordinadas	(484,553)	(736,603)
Otros gastos operacionales diversos - comisión por manejo de cuenta	<u>(13,927,352)</u>	<u>(16,654,517)</u>
Subtotal	<u>(286,367,726)</u>	<u>(191,754,603)</u>
Total	<u>(317,511,210)</u>	<u>(213,943,959)</u>

24 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de los sueldos y compensaciones al personal durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	174,155,401	153,213,315
Seguros sociales	15,921,872	12,797,320
Contribuciones a planes de pensiones	11,799,061	9,863,043
Otros gastos de personal	<u>90,211,960</u>	<u>79,978,422</u>
	<u>292,088,294</u>	<u>255,852,100</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los sueldos y compensaciones al personal incluyen un total de DOP79,295,081 y DOP85,301,022, respectivamente, correspondientes a retribución del personal ejecutivo, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de gerente de primera línea en adelante.

Retribuciones salariales***Políticas de compensaciones y remuneraciones de los ejecutivos y miembros del Consejo de Administración***

El Banco tiene establecido compensaciones y beneficios para el personal que contribuyen al equilibrio entre el trabajo y la vida del personal, aportando valor frente al compromiso organizacional de mejorar la satisfacción, fortalecer su identidad y vínculo con la organización, así como optimizar la ejecución de su trabajo. Los beneficios socioeconómicos presentes en la contratación colectiva o contrato individual tienen un impacto importante en el entorno laboral.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

24 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Dentro de las compensaciones y remuneraciones con que cuentan los ejecutivos se detallan a continuación:

- ◆ Salario fijo o salario base.
- ◆ Política de aumento anual al personal fijo.
- ◆ Gratificación por vacaciones.
- ◆ Bonificación de ley y remuneración variable.
- ◆ Compensación de vehículo
- ◆ Póliza de salud y vida

Con el objetivo de definir un sistema de retribución y compensación que resulte coherente con la dedicación, entrega y responsabilidades a través de la Asamblea de Accionistas, se indican los lineamientos para la remuneración y compensación de los miembros del Consejo de Administración del Banco. Entre las remuneraciones se encuentran las dietas.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de vicepresidente en adelante, incluyendo áreas de control, se presentan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Miembros del Consejo de Administración	10,259,783	8,018,303
Alta gerencia	<u>79,295,081</u>	<u>85,301,022</u>
	<u>89,554,864</u>	<u>93,319,325</u>

Para los años 2024 y 2023 el número de empleados del Banco es de 116 y 101 empleados, respectivamente.

25 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 (ver nota 2.14.2).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, los aportes realizados por el Banco y los empleados al sistema de pensiones ascienden a DOP11,799,061 y DOP9,863,043, respectivamente, los cuales se presentan formando parte de los gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

26 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los principales otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Otros ingresos:</u>		
Por recuperación de activos castigados	1,335,256	14,675
Referimientos de clientes (a)	11,805,389	5,832,702
Otros ingresos (b)	<u>15,434,423</u>	<u>5,275,379</u>
Subtotal	<u>28,575,068</u>	<u>11,122,756</u>
<u>Otros gastos:</u>		
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(1,888,714)	(3,953,109)
Pérdidas por venta de activos fijos	(386,979)	-
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(512,428)	-
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(482,177)	-
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	(5,625,172)	-
Otros gastos (c)	<u>(9,562,543)</u>	<u>(751,809)</u>
Subtotal	<u>(18,458,013)</u>	<u>(4,704,918)</u>
Total	<u>10,117,055</u>	<u>6,417,838</u>

(a) Corresponde a ingresos recibidos por los servicios de referimiento de clientes a entidades financieras relacionadas.

(b) Corresponde principalmente a recuperación de gastos, ingresos por gestión de pólizas de seguro y reversos de excesos de provisiones constituidas en el período anterior relacionadas con servicios recibidos de proveedores, entre otros.

(c) Corresponde principalmente a partidas no recuperadas relacionadas con las transacciones de tarjetas de crédito.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

27 Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y la renta neta imponible al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>72,480,617</u>	<u>58,180,749</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Impuestos asumidos	17,160,908	12,341,403
Rendimientos exentos sobre bonos emitidos por el Estado dominicano	(342,021,777)	(220,486,254)
Prima en bonos exentos	104,790,457	22,404,962
Ganancia en venta de valores exentos	(24,700,804)	(49,517,930)
Gastos pagados al exterior sin retención	-	7,071,229
Otras partidas no deducibles	<u>9,370,254</u>	<u>1,740,490</u>
	<u>(235,400,962)</u>	<u>(226,446,100)</u>
Más (menos) partidas que provocan diferencias temporales:		
Diferencia en depreciación fiscal	(589,967)	(1,171,297)
Diferencia en amortización de mejoras en propiedad arrendada	(553,650)	(83,933)
Pérdida contable por venta de activos fijos	386,979	-
Activos fijos llevados a gastos	1,848	-
Provisión para vacaciones	4,505,802	4,316,275
Cambio neto en provisión de activos riesgosos	(6,046,615)	3,249,382
Diferencias en activos dados en arrendamiento	(70,249,333)	-
Cambios netos de otras provisiones	<u>6,665,452</u>	<u>(653,603)</u>
	<u>(65,879,484)</u>	<u>5,656,824</u>
Pérdida fiscal	<u>(228,799,829)</u>	<u>(162,608,527)</u>

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 2024 y 2023, el Banco calificó para pagar sobre la base de los activos fijos netos.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

27 Impuesto sobre la renta (continuación)

Un resumen del impuesto determinado, los anticipos pagados y monto a pagar al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Base imponible	44,315,925	27,849,704
Tasa impositiva	1%	1 %
Impuesto sobre la renta determinado año corriente	<u>443,159</u>	<u>278,497</u>
Saldo a favor del año anterior	(45,470,290)	(29,474,714)
Crédito Norma núm. 07-19	(2,843,881)	(2,642,390)
Anticipos pagados	-	(9,929,302)
Anticipos pagados sobre los activos financieros productivos (nota 10)	<u>(7,703,739)</u>	<u>(3,423,884)</u>
Saldo a favor (i)	<u>(56,017,910)</u>	<u>(45,470,290)</u>

(i) El saldo a favor se presenta formando parte de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera de esos años que se acompañan.

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 periodos fiscales con base en un límite de 20 % anual; adicionalmente, se establece una limitación para el cuarto y quinto año en los que 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 terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 se presenta a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo de pérdidas fiscales compensables al inicio del período	315,186,548	200,973,112
Ajuste por inflación	<u>10,558,749</u>	<u>7,788,753</u>
Pérdidas fiscales ajustadas por inflación	325,745,297	208,761,865
Pérdidas fiscales no compensadas	(89,258,911)	(56,183,844)
Pérdida fiscal del año	<u>228,799,829</u>	<u>162,608,527</u>
Pérdidas fiscales disponibles para ser compensadas con beneficios futuros	<u>465,286,215</u>	<u>315,186,548</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

27 Impuesto sobre la renta (continuación)

Las pérdidas fiscales están disponibles para ser compensadas con beneficios fiscales futuros hasta el año 2029, las cuales se podrán aprovechar como sigue:

2025	118,432,724
2026	110,861,188
2027	110,861,188
2028	65,391,083
2029	<u>45,759,967</u>
	<u>451,306,150</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Propiedades, muebles y equipos	2,732,563	2,584,567
Provisiones	5,867,687	4,493,153
Activos dados en arrendamiento	(25,737,130)	-
Pérdidas fiscales trasladables	<u>125,627,278</u>	<u>85,100,368</u>
	<u>108,490,398</u>	<u>92,178,088</u>

28 Gestión de riesgos financieros

El Banco tiene implementado un sistema de gestión integral de riesgos que establece los marcos y políticas para identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar, mitigar y divulgar las exposiciones a los riesgos materiales asumidos en el desarrollo de sus operaciones y la interrelación que surgen, tanto en condiciones normales como de estrés.

El marco de gestión integral de riesgos establece los lineamientos para el manejo de la exposición a los distintos riesgos, así como las responsabilidades de cada unidad en la toma de decisiones e implementación de las directrices orientadas a cumplir con los criterios internos del Banco en función al apetito y perfil de riesgos establecido por el Consejo de Administración. La gestión integral de riesgos se realiza conforme al Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo del 2017, así como los reglamentos, instructivos y circulares específicas por tipo de riesgo.

La estructura de gobierno de riesgos del Banco es ejercida desde el Consejo de Administración y Comité de Gestión Integral de Riesgos con el apoyo de la Gerencia General, bajo la responsabilidad de las diferentes unidades tomadoras de riesgos y supervisado por las distintas funciones independientes para asegurar que el proceso de toma de decisiones esté alineado al apetito de riesgo.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

El Banco se ve expuesto a distintos riesgos fruto del desarrollo de sus operaciones, dentro de los cuales se destacan los riesgos financieros, tales como riesgo de crédito, riesgos de mercado y de estructura de balance (tasas de interés, tipo de cambio y precios) y riesgo de liquidez.

Los riesgos a los que está expuesto el Banco son los siguientes:

(a) Riesgo de mercado

El Banco gestiona el riesgo de mercado de sus instrumentos financieros conforme a políticas, procedimientos, límites y controles que aseguren una identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación con la finalidad de mantener adecuados niveles de exposición conforme al apetito y límites de riesgos establecidos por el Consejo de Administración y Comité de Gestión Integral de Riesgos. De igual forma, considera dentro del proceso los factores de sensibilidad internos y externos que puedan afectar el valor de la posición por las fluctuaciones en los precios de mercado, tales como tasas de interés y de rendimientos, tipo de cambio y precios, entre otros.

En materia de administración del riesgo de mercado, también el Banco como entidad regulada se basa en cálculos de capital regulatorio recomendados por la Superintendencia de Bancos, los cuales están respaldados por fórmulas específicas que permiten a la entidad generar reportes a través de los cuales monitorea y evalúa su exposición al riesgo de tasas de interés y riesgo cambiario.

Además de cumplir con los requerimientos regulatorios, el Banco realiza pruebas de estrés que estiman el capital económico relacionado con el riesgo de tasas de interés y el riesgo de precio. Estas pruebas permiten simular diversos escenarios de mercado y evaluar el valor en riesgo por mercado para estimar cómo se vería afectado el valor de su posición en función de las fluctuaciones en los precios 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 2024</u>		<u>31 de diciembre de 2023</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 no negociable</u>
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,884,124,156	5,884,124,156	3,438,491,637	3,438,491,637
Inversiones disponibles para la venta	5,023,603,369	5,023,603,369	7,274,380,941	7,274,380,941
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1,057,521,931	1,057,521,931	1,387,665,350	1,387,665,350
Cartera de créditos	9,699,734,962	9,699,734,962	7,805,228,820	7,805,228,820
Cuentas por cobrar	<u>17,995,802</u>	<u>17,995,802</u>	<u>11,030,110</u>	<u>11,030,110</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(a) Riesgo de mercado (continuación)**

	<u>31 de diciembre de 2024</u>		<u>31 de diciembre de 2023</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 no negociable</u>
Pasivos:				
Depósitos del público	8,475,193,284	8,475,193,284	6,361,018,946	6,361,018,946
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	7,704,339,930	7,704,339,930	9,297,511,320	9,297,511,320
Fondos tomados a préstamo	3,792,020,888	3,792,020,888	2,674,320,270	2,674,320,270
Obligaciones subordinadas	<u>461,934,248</u>	<u>461,934,248</u>	<u>454,078,229</u>	<u>454,078,229</u>

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>
2024			
Riesgo de tipo de cambio	12,426,206	51,209,745	301,706
Riesgo de tasa de interés	<u>1,228,105,624</u>	<u>2,823,699,365</u>	<u>285,543,604</u>
	<u>1,240,531,830</u>	<u>2,874,909,110</u>	<u>285,845,310</u>
2023			
Riesgo de tipo de cambio	11,174,130	24,115,085	674,354
Riesgo de tasa de interés	<u>2,915,466,028</u>	<u>3,783,805,852</u>	<u>2,002,628,031</u>
	<u>2,926,640,158</u>	<u>3,807,920,937</u>	<u>2,003,302,385</u>

iii) Riesgo de tasas de interés

El Banco lleva a cabo la evaluación del riesgo de tasas de interés estructural utilizando el modelo definido en la normativa local. En cuanto a la medición de este riesgo se analiza el impacto que tiene en el patrimonio y los resultados del Banco, considerando los efectos de las tasas de interés en la estructura del balance y la solvencia. Estas mediciones se realizan de acuerdo con las metodologías establecidas previamente por la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2024 y 2023

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28

Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2024	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Moneda nacional									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central (BCRD)	2,410,641,302	-	-	-	-	-	-	-	2,410,641,302
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	627,871	-	-	-	-	-	-	-	627,871
Créditos vigentes	98,852,444	583,655,569	713,238,857	3,125,091,444	355,296	1,568,283	8,803,332	26,389,385	4,557,954,610
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	109,773	14,969,376	413,820	10,158,710	-	-	-	4,812,828	30,464,507
Créditos reestructurados vigentes	9,099	270,106	68,371	2,619,822	-	-	-	116,759	3,084,157
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	36,063	-	251,686	-	-	-	-	-	287,749
Inversiones disponibles para la venta	-	-	38,987,521	25,271,471	-	472,000,349	1,948,252,762	261,655,317	2,746,167,420
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	51,118,831	95,343,869	-	527,611,933	93,799,814	767,874,447
Total activos sensibles a tasas de interés	2,510,276,552	593,895,051	752,960,255	3,214,260,278	95,699,165	473,568,632	2,484,668,027	386,774,103	10,517,102,063
Pasivos:									
Depósitos del público	2,773,310,017	457,625,278	361,749,147	492,975,628	295,978,822	155,680,429	1,459,685	-	4,538,779,006
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,458,304,151	163,521,486	209,470,184	27,863,654	198,054,593	-	1,000,000	-	3,058,214,068
Fondos tomados a préstamo	127,470,522	-	408,373	-	1,495,654,261	-	-	-	1,623,533,156
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	300,000,000	-	300,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	5,359,084,690	621,146,764	571,627,704	520,839,282	1,989,687,676	155,680,429	302,459,685	-	9,520,526,230
Brecha	(2,848,808,138)	(22,251,713)	181,332,551	2,693,420,996	(1,893,988,511)	317,888,203	2,182,208,342	386,774,103	996,575,833

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2024	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Moneda extranjera									
Activos:									
Depósitos en Banco Central (BCRD)	2,167,241,045	-	-	-	-	-	-	-	2,167,241,045
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	388,532,559	-	-	-	-	-	-	-	388,532,559
Casa Mattiz y sucursales	741,133,813	-	-	-	-	-	-	-	741,133,813
Disponibilidades restringidas	108,966,950	-	-	-	-	-	-	-	108,966,950
Créditos Vigentes	215,974,902	804,653,956	804,096,972	3,310,506,914	1,639,117	-	-	-	5,136,871,861
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	184,201	184,201	17,630,389	-	-	-	12,426,030	30,424,821
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	1,534,817,872	616,396,934	2,151,214,806
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	261,387,868	45,370,160	276,758,028
Total activos sensibles a tasas de interés	3,621,849,269	804,838,157	804,281,173	3,328,137,303	1,639,117	-	1,796,205,740	644,193,124	11,001,143,883
Pasivos:									
Depósitos del público	2,340,849,494	323,025,314	133,336,710	201,823,555	462,584,930	459,105,014	477,039	-	3,921,202,056
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	4,085,214,397	381,785,939	57,179,832	25,856,316	90,275,552	-	-	-	4,640,312,036
Fondos tomados a préstamo	-	2,134,931,744	-	-	-	-	-	-	2,134,931,744
Obligaciones subordinadas	-	-	152,231,000	-	-	-	-	-	152,231,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	6,426,063,891	2,839,742,997	342,747,542	227,679,871	552,860,482	459,105,014	477,039	-	10,848,678,836
Brecha	(2,804,214,622)	(2,034,904,840)	461,533,631	3,100,457,432	(551,221,365)	(459,105,014)	1,795,728,701	644,193,124	152,467,047

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2023

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Moneda nacional									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central (BCRD)	1,370,647,840	-	-	-	-	-	-	-	1,370,647,840
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	2,555,612	-	-	-	-	-	-	-	2,555,612
Créditos vigentes	381,001,706	298,600,806	210,690,917	3,384,499,119	-	3,517,840	6,427,042	131,647,015	4,416,384,445
Créditos en mora	-	-	1,637,538	6,582,174	-	-	-	-	1,637,538
Créditos reestructurados vigentes (de 31 a 90 días)	31,068	252,531	287,809	-	-	-	-	-	7,153,582
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	96,686	96,686
Inversiones disponibles para la venta	431,993,552	-	50,225,035	-	224,503,736	521,333,177	2,950,832,263	520,143,926	4,699,031,689
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	704,735,552	95,536,717	800,272,269
Total activos sensibles a tasas de interés	2,186,229,778	298,853,337	262,841,299	3,391,081,293	224,503,736	524,851,017	3,661,994,857	747,424,344	11,297,779,661
Pasivos:									
Depósitos del público	1,511,875,202	301,585,661	410,265,719	603,822,758	217,129,637	201,353,751	14,086,258	-	3,260,118,986
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	3,720,374,296	416,490,315	90,738,728	24,560,400	108,132,036	3,875,248	1,000,000	-	4,365,171,023
Fondos tomados a préstamo	406,438,154	16,556,424	49,418,670	48,390,547	140,746,886	349,882,692	1,275,224,143	-	2,286,657,516
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000	300,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	5,638,687,652	734,632,400	550,423,117	676,773,705	466,009,559	555,111,691	1,290,310,401	300,000,000	10,211,947,525
Brecha	(3,452,457,874)	(435,779,063)	(287,581,818)	2,714,307,588	(241,504,823)	(30,260,674)	2,371,684,456	447,424,344	1,085,832,136

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28

Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2023	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Moneda extranjera									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central (BCRD)	1,844,353,435	-	-	-	-	-	-	-	1,844,353,435
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	146,876,394	-	-	-	-	-	-	-	146,876,394
Casa Matriz y sucursales	11,486,050	-	-	-	-	-	-	-	11,486,050
Créditos Vigentes	146,982,692	437,113,824	589,683,699	74,474,884	706,675,241	109,145,017	527,220,392	880,330,995	3,471,626,744
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	22,351	-	-	-	-	-	-	-	22,351
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	1,758,009,323	631,880,353	2,389,889,676
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	554,078,306	14,619,068	568,697,374
Total activos sensibles a tasas de interés	2,149,720,922	437,113,824	589,683,699	74,474,884	706,675,241	109,145,017	2,839,308,021	1,526,830,416	8,432,952,024
Pasivos:									
Depósitos del público	1,015,791,764	446,261,271	197,037,273	232,953,573	176,999,158	1,017,977,151	751,745	-	3,087,771,935
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	4,701,521,201	156,071,717	58,560,608	-	4,770,413	-	-	-	4,920,923,939
Fondos tomados a préstamo	380,544,588	-	-	-	-	-	-	-	380,544,588
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	144,566,250	-	144,566,250
Total pasivos sensibles a tasas de interés	6,097,857,553	602,332,988	255,597,881	232,953,573	181,769,571	1,017,977,151	145,317,995	-	8,532,806,712
Brecha	(3,948,136,631)	(165,219,164)	334,085,818	(158,478,689)	524,905,670	(908,832,134)	2,693,990,026	1,526,830,416	(100,854,688)

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2024 y 2023

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(a) Riesgo de mercado (continuación)***iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)*

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

	31 de diciembre de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Moneda nacional	Dólares estadounidenses	Euros	Moneda nacional	Dólares estadounidenses	Euros
<u>Activos:</u>						
Depósitos en el Banco Central	4.75%	4.38%	0.00%	5.5%	5.1%	0.00%
Casa Matriz y Sucursales	0.00%	3.00%	0.29%	0.0%	3.5%	0.29%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	0.00%	4.16%	2.58%	1.4%	4.16%	2.58%
Créditos vigentes	15.61%	9.04%	0.00%	13.7 %	8.7%	0.00%
Créditos en mora	17.86%	10.36%	0.00%	16.8 %	0.0%	0.00%
Créditos reestructurados vigentes	23.50%	0.00%	0.00%	17.20%	0.0%	0.00%
Créditos reestructurados en mora	17.62%	0.00%	0.00%	18.0%	0.0%	0.00%
Inversiones disponibles para la venta	10.15%	5.39%	0.00%	9.6%	5.7%	0.00%
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	8.80%	6.82%	0.00%	9.5%	6.7%	0.00%
<u>Pasivos:</u>						
Depósitos del público	7.38%	3.61%	0.03%	7.3%	3.5%	0.03%
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	11.68%	5.35%	0.00%	7.8%	5.4%	0.00%
Fondos tomados a préstamo	4.90%	5.40%	0.00%	4.8%	6.5%	0.00%
Obligaciones subordinadas	<u>13.50%</u>	<u>7.07%</u>	<u>00.0%</u>	<u>11.5%</u>	<u>6.7%</u>	<u>0.00%</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos con tasas de interés variables ascienden a DOP8,629,851,787 y DOP6,594,956,010, respectivamente, y representan el 39.33 % y 32.76 % respectivamente, del total de activos. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP13,035,132,631 y DOP13,310,810,738, respectivamente, y representan el 59.41 % y 66.12 %, respectivamente, del total de activos. Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP19,082,843,710 y DOP17,042,893,058, respectivamente, y representan el 92.11 % y 89.80 %, respectivamente, del total de pasivos. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP1,296,062,604 y DOP1,712,337,580, respectivamente, y representan el 6.26 % y 9.02 %, respectivamente, del total de pasivos.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(a) Riesgo de mercado (continuación)***iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)*

Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP300,000,000 para ambos años y representan el 1.58 % y 1.91 %, respectivamente, del total de pasivos.

iv) Riesgo de tipo de cambio

La identificación del riesgo de tipo de cambio consiste en determinar los factores de sensibilidad del entorno que afectan la posición neta del Banco y de aquellos que estén relacionados de manera específica con los activos, pasivos y operaciones fuera de balance en moneda extranjera que al presentarse variaciones afectan el comportamiento de las cotizaciones por las monedas extranjeras con las que opera el Banco, provocando un incremento del valor en riesgo por el tipo de cambio y que podría derivar en pérdidas para la entidad.

Para medir o estimar la exposición al riesgo de tipo de cambio se calcula el valor en riesgo (VaR) de acuerdo con la metodología vigente aprobada en el Reglamento de Riesgos de Mercado. En adición, se determina el valor en riesgo de tipo cambio ajustado al comportamiento de los datos de acuerdo con la metodología definida por la normativa vigente.

El seguimiento a las posiciones en monedas extranjeras y límites de exposición se realiza diariamente y se reportan los niveles de exposición a la Alta Gerencia y mensualmente o con una frecuencia mayor, según amerite, se informa al Comité de Gestión Integral de Riesgos y al Comité de Activos y Pasivos. Se destaca el cumplimiento por parte del Banco con los límites de posición neta en monedas extranjeras regulatorios e internos establecidos.

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

	<u>Al 31 de diciembre de 2024</u>		<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	
	<u>Importe en moneda extranjera USD</u>	<u>Total en DOP</u>	<u>Importe en moneda extranjera USD</u>	<u>Total en DOP</u>
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	55,944,743	3,406,609,669	34,427,481	1,990,820,730
Inversiones, neto	40,689,084	2,477,655,979	52,447,766	3,032,870,741
Cartera de créditos, neta	83,956,755	5,112,328,308	59,309,995	3,429,689,426
Cuentas por cobrar	159,730	9,726,343	97,309	5,627,039
Otros activos	<u>100</u>	<u>6,089</u>	<u>129,280</u>	<u>7,475,810</u>
Total activos	<u>180,750,412</u>	<u>11,006,326,388</u>	<u>146,411,831</u>	<u>8,466,483,746</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(a) Riesgo de mercado (continuación)***iv) Riesgo de tipo de cambio (continuación)*

	<u>Al 31 de diciembre de 2024</u>		<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	
	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>	Importe en moneda extranjera <u>USD</u>	Total en <u>DOP</u>
Pasivos:				
Dépositos del público	(64,101,731)	(3,903,308,245)	(53,459,838)	(3,091,395,322)
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	(76,172,072)	(4,638,300,277)	(85,133,337)	(4,922,962,912)
Fondos tomados a préstamo	(35,565,508)	(2,165,669,139)	(6,627,165)	(383,225,757)
Otros pasivos	(668,826)	(40,726,420)	(1,426,470)	(82,487,768)
Obligaciones subordinadas	<u>(2,565,039)</u>	<u>(156,191,381)</u>	<u>(2,568,916)</u>	<u>(148,551,421)</u>
Total pasivos	<u>(179,073,176)</u>	<u>(10,904,195,462)</u>	<u>(149,215,726)</u>	<u>(8,628,623,180)</u>
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u>1,677,236</u>	<u>102,130,926</u>	<u>(2,803,895)</u>	<u>(162,139,434)</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las tasas de cambio utilizadas para convertir de dólares estadounidenses (USD) a pesos dominicanos (DOP) fueron de DOP60.8924 y DOP57.8265, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene saldos en euros como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de 2024</u>		<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>	
	<u>EUR</u>	<u>DOP</u>	<u>EUR</u>	<u>DOP</u>
Activos - efectivo y equivalentes de efectivo	<u>401,000</u>	<u>25,451,951</u>	<u>455,990</u>	<u>29,191,841</u>
Pasivos				
Depósitos del público	(358,493)	(22,753,981)	-	-
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	(45,758)	(2,904,315)	-	-
Otros pasivos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(60,035)</u>	<u>(3,843,357)</u>
Total pasivos	<u>(404,251)</u>	<u>(25,658,296)</u>	<u>(60,035)</u>	<u>(3,843,357)</u>
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u>(3,251)</u>	<u>(206,345)</u>	<u>395,955</u>	<u>25,348,484</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las tasas de cambio utilizadas para convertir a euros (EUR) a pesos dominicanos (DOP) fueron de DOP63.4712 y DOP64.0186, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(a) Riesgo de mercado (continuación)***iv) Riesgo de tipo de cambio (continuación)*

El Banco tiene definidas políticas en torno al manejo y seguimiento de la posición neta en moneda extranjera, las cuales se encuentran en el Manual de Gestión Integral de Riesgo R.D. Estas políticas establecen que el Banco dará cumplimiento a los límites establecidos en el artículo núm. 20 del Reglamento Cambiario relativos a la posición neta en moneda extranjera. El límite permitido para la posición corta es de un 40% del capital pagado y reservas legales, y para la posición larga, es 50%. En caso de excederse estos deberán ser desmontados en un máximo de dos días. Los aumentos de la posición no deben exceder el 25 % del capital pagado y reservas legales en promedio de cinco días. Además, se indica que mensualmente el Comité de Gestión Integral de Riesgo conocerá el cierre de la posición en moneda extranjera para velar por el cumplimiento de los riesgos aceptados.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene una posición larga de 9% y una posición corta de 12%, respectivamente.

(c) Riesgo de liquidez*(i) Exposición al riesgo de liquidez*

El proceso para la identificación del riesgo de liquidez consiste en distinguir los factores de sensibilidad que pudieran incidir en la disponibilidad de recursos y flujo de fondos para hacer frente a los compromisos de la entidad, considerando las estrategias de fondeo en términos de depósitos y obligaciones financieras, colocación de recursos en operaciones activas de crédito e inversiones financieras, así como los plazos de las captaciones y colocaciones, flujos de vencimientos y posición financiera. Las principales fuentes de financiamiento del Banco son depósitos a la vista, de ahorro, a plazo y obligaciones financieras a diferentes plazos con entidades financieras locales y del exterior.

La medición del riesgo de liquidez se realiza utilizando modelos definidos en función de la normativa y las mejores prácticas internacionales. Los indicadores principales establecidos son razón y posición de liquidez a distintos plazos, brecha de liquidez y Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR). Estas métricas permiten al Banco identificar situaciones potenciales de liquidez, así como, de ser necesario, ajustar las estrategias, políticas y planes de contingencia para la gestión del riesgo de liquidez en diferentes plazos, considerando factores contractuales y estimados.

El monitoreo del riesgo de liquidez se ejecuta de manera diaria utilizando las metodologías aprobadas por el Consejo de Administración y se reportan los niveles de exposición de manera diaria y mensual. Se realiza, de forma trimestral, un informe al Consejo de Administración y al Comité de Gestión Integral de Riesgo sobre la gestión, los niveles de exposición y escenarios de potenciales retiros.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(b) Riesgo de liquidez (continuación)****(i) Exposición al riesgo de liquidez (continuación)**

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda extranjera</u>	<u>Límite normativo</u>
2024			
<u>Razón de liquidez:</u>			
A 15 días ajustada	268 %	183 %	80 %
A 30 días ajustada	252 %	214 %	80 %
A 60 días ajustada	204 %	261 %	70 %
A 90 días ajustada	176 %	272 %	70 %
<u>Posición:</u>			
A 15 días ajustada	1,997,570,719	15,845,065	N/A
A 30 días ajustada	2,189,478,358	24,841,908	N/A
A 60 días ajustada	2,129,980,723	36,726,556	N/A
A 90 días ajustada	1,882,686,327	41,243,622	N/A
Global (meses)	<u>(9.13)</u>	<u>(16.68)</u>	<u>N/A</u>
2023			
<u>Razón de liquidez:</u>			
A 15 días ajustada	375 %	252 %	80 %
A 30 días ajustada	326 %	232 %	80 %
A 60 días ajustada	241 %	261 %	70 %
A 90 días ajustada	207 %	288 %	70 %
<u>Posición:</u>			
A 15 días ajustada en DOP	2,932,130,865	28,629,438	N/A
A 30 días ajustada en DOP	2,995,317,758	31,621,416	N/A
A 60 días ajustada en DOP	2,696,076,989	40,377,298	N/A
A 90 días ajustada en DOP	2,543,122,203	43,380,020	N/A
Global (meses)	<u>(13.74)</u>	<u>(17.50)</u>	<u>N/A</u>

N/A: No aplica.

ND: No disponible.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2024 y 2023

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos y pasivos agrupados según su fecha de vencimiento se presentan a continuación:

2024	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Más de 5 años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	5,884,124,156	-	-	-	-	-	-	5,884,124,156
Inversiones	-	-	126,376,883	102,898,356	505,902,610	4,356,716,941	989,230,510	6,081,125,300
Cartera de créditos	243,574,454	1,160,610,773	1,819,788,835	1,643,976,569	717,576,854	2,486,582,604	1,810,457,272	9,882,567,361
Cuentas por cobrar	12,147,661	-	-	-	-	-	5,848,141	17,995,802
Otros activos (i)	150,374,595	-	-	-	-	38,518,691	15,407,476	204,300,762
Total activos	6,290,220,866	1,160,610,773	1,946,165,718	1,746,874,925	1,223,479,464	6,881,818,236	2,820,943,399	22,070,113,381
Pasivos								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	5,119,234,768	782,068,909	1,194,712,379	760,749,620	616,480,292	1,947,316	-	8,475,193,284
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	6,545,769,299	545,980,441	321,797,491	289,792,282	-	1,000,417	-	7,704,339,930
Fondos tomados a préstamo	161,026,510	1,863,439,867	271,900,280	1,495,654,231	-	-	-	3,792,020,888
Obligaciones subordinadas	11,728,507	-	-	-	-	452,231,000	-	463,959,507
Otros pasivos (ii)	265,652,104	-	-	-	-	-	-	265,652,104
Total pasivos	12,103,411,188	3,191,489,217	1,788,410,150	2,546,196,133	616,480,292	455,178,733	-	20,701,165,713
BRECHA	(5,813,190,322)	(2,030,878,444)	157,755,568	(799,321,208)	606,999,172	6,426,639,503	2,820,943,399	1,368,947,668

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28

Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación)

2023	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Más de 5 años	Total
Activos								
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,438,491,637	-	-	-	-	-	-	3,438,491,637
Inversiones	481,198,358	-	55,593,791	243,929,442	566,620,465	5,443,189,496	1,871,514,739	8,662,046,291
Cartera de créditos	582,443,027	733,950,120	1,123,811,154	1,293,926,894	610,424,543	2,161,959,816	1,456,013,617	7,962,529,171
Cuentas por cobrar (i)	6,227,601	-	-	-	-	-	4,802,509	11,030,110
Otros activos	121,709,419	-	-	-	-	38,518,691	23,111,215	183,339,325
Total activos	4,630,070,042	733,950,120	1,179,404,945	1,537,856,336	1,177,045,008	7,643,668,003	3,355,442,080	20,257,436,534
Pasivos								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	2,540,794,991	747,846,932	1,444,079,323	394,128,795	1,219,330,902	14,838,003	-	6,361,018,946
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	8,433,311,855	572,562,032	173,859,736	112,902,449	3,875,248	1,000,000	-	9,297,511,320
Fondos tomados a préstamo	794,136,472	16,556,424	97,809,216	140,746,886	349,882,692	1,275,188,560	-	2,674,320,270
Obligaciones subordinadas	11,995,428	-	-	-	-	144,566,250	300,000,000	456,561,678
Otros pasivos (ii)	186,384,320	-	-	-	-	-	-	186,384,320
Total pasivos	11,966,623,066	1,336,965,388	1,715,748,275	647,778,130	1,573,088,842	1,435,592,833	300,000,000	18,975,796,534
BRECHA	(7,336,553,024)	(603,015,268)	(536,343,330)	(890,075,206)	(396,043,834)	(6,208,075,170)	3,055,442,080	1,281,640,000

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

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

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2024 y 2023

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(b) Riesgo de liquidez (continuación)***(iii) Reserva de liquidez*

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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>
2024		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	66,540,341	66,540,341
Depósitos en el Banco Central	4,577,882,347	4,577,882,347
Depósitos en otros bancos	1,239,261,193	1,239,261,193
Rendimiento por cobrar por disponibilidades	<u>256,119</u>	256,119
	5,883,940,000	
Inversiones - títulos de deuda pública (i)	146,462,700	N/D
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>1,213,123,400</u>	1,213,123,400
Reserva de liquidez total	<u><u>7,243,526,100</u></u>	
2023		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	54,774,999	54,774,999
Depósitos en el Banco Central	3,215,001,275	3,215,001,275
Depósitos en otros bancos	160,918,056	160,918,056
Rendimiento por cobrar por disponibilidades	<u>575,376</u>	575,376
	3,431,269,706	
Inversiones - títulos de deuda pública (i)	-	N/D
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	<u>1,102,392,750</u>	1,102,392,750
Reserva de liquidez total	<u><u>4,533,662,456</u></u>	

(i) El Banco determinó los valores razonables de estas inversiones; no obstante, su contabilización y revelación detallada fue postergada por la Junta Monetaria mediante su Cuarta Resolución de fecha 20 de febrero de 2025, hasta el 1ro. de enero de 2026 (véase nota 31).

N/D: No disponible.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)***(c) Riesgo de crédito******(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito******Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos***

La provisión para créditos es determinada por el Banco de acuerdo con los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos emitido por la Junta Monetaria, circulares complementarias, instructivos y comunicaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. En este sentido, la evaluación se ejecuta en función de la clasificación de mayores, medianos y menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios.

El Banco asigna la provisión requerida correspondiente a la clasificación de riesgos al momento del otorgamiento. El seguimiento a los clientes se realiza con los factores definidos en la normativa. Se reconoce el gasto de provisiones correspondiente por deudor y tipo de crédito en función a la autoevaluación de mayores y medianos deudores comerciales y según el comportamiento de pago de los menores deudores.

En este sentido, la calificación de riesgos para los mayores deudores comerciales es el resultado del análisis de su capacidad y comportamiento histórico de pago y riesgo del país. Los medianos deudores comerciales se evalúan considerando el comportamiento de pago y una evaluación de las pérdidas operativas en sus estados financieros y su relación con el patrimonio ajustado. En tanto, los menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios son evaluados a través de su historial de pago específico con base en los días de atraso.

Las garantías son consideradas como un elemento secundario y no son incluidas para la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones. A tal efecto, las garantías son un factor de respaldo adicional del deudor para la recuperación de los créditos.

En el caso de las reestructuraciones de crédito se calcula la provisión requerida en virtud de las disposiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)**Políticas de castigo de la cartera de créditos*

Se castiga un deudor cuando tenga algún crédito con atrasos superiores al monto y plazo máximo establecido por la política interna aprobada por el Consejo de Administración por tipo de préstamo o inversión y sus garantías.

Durante el año 2024 y 2023 se han efectuado castigos de facilidades sin garantía, principalmente para préstamos comerciales, de consumo y tarjetas de crédito a partir de 270 días y posterior a la constitución del 100 % de las provisiones y la realización de todas las gestiones judiciales y extrajudiciales disponibles para la recuperación de la deuda.

En tal sentido, se realizan, previo al castigo, las gestiones de cobro antes de reconocer el deterioro total de estos créditos, para lo cual el Banco aplica una política consistente determinada por tipo de cliente. A pesar del reconocimiento de la pérdida total, el Banco continúa los procesos de gestión para la recuperación de estos activos.

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 y aumento de plazo, entre otros, 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 y promesas incumplidas, entre otros.

En efecto, un crédito se considera reestructurado cuando el Banco modifica los términos y condiciones de pagos del contrato original, mediante el cual el deudor presenta alguna de las siguientes situaciones: morosidad, deterioro en su situación económica basados en sus indicadores y flujos de fondos o las fuentes de ingresos se han visto afectadas. Las solicitudes de reestructuración cuentan con sus respectivos límites de decisión establecidos de acuerdo con los montos, deuda consolidada o grupo de riesgos, respectivamente.

Políticas sobre concentración de créditos por sector, por moneda y por contraparte

El Banco ha establecido un nivel máximo de exposición al riesgo de concentración definiendo el apetito, su tolerancia y capacidad. Para la determinación de los límites de concentración de la cartera activa se considera la participación individual de cada cliente o grupo de riesgo del patrimonio técnico del Banco.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)**Políticas sobre concentración de créditos por sector, por moneda y por contraparte (continuación)*

En este sentido, están elaborados los procesos dentro del análisis y seguimiento de los clientes, así como de los grupos de riesgos para garantizar el cumplimiento de los niveles de concentración y límites normativos, tanto en la gestión de la cartera como en el otorgamiento. Asimismo, el monitoreo de la exposición por sector económico y por tipo de moneda.

Políticas de recuperación de la cartera de créditos

Para gestionar adecuadamente el riesgo de crédito están instauradas las políticas de recuperación segregadas en función al tipo de cliente y el nivel de riesgos que este representa, con un tratamiento diferenciado por tipo de cliente, metodologías de priorización, segmentación y definición de las estrategias de cobro.

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.
- ◆ Gestión de cobro pre-judicial donde se realizan gestiones procurando que 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 e intimaciones de pagos, entre otros, y dentro del marco establecido en la Resolución núm. 010-16 del Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones.

*(ii) Información sobre las garantías**Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías*

Las garantías admitidas son aquellas definidas en la normativa vigente según lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Se pueden conceder préstamos y tarjetas de crédito, con o sin garantía, sujeto a las políticas internas y regulatorias. Cada desembolso debe ser respaldado por la firma de un pagaré y, en caso de aplicar, la firma de un contrato. La exigencia de garantía para leasing, préstamos hipotecarios y de vehículo es obligatorio, mientras que para los demás préstamos dependerá de las características de la facilidad solicitada, así como de la negociación y condición del deudor en el momento de la solicitud.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)****(ii) Información sobre las garantías (continuación)*****Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías (continuación)***

La valoración de las garantías se realiza atendiendo a las metodologías y plazos definidos en el Reglamento de Evaluación de Activos. Para estos fines, el Banco da seguimiento oportuno a las garantías por vencer de forma que se realicen las gestiones pertinentes de revaluación previo al vencimiento de estas.

La unidad de administración de créditos garantiza la precisión y el seguimiento al valor de los bienes muebles, inmuebles y proyectos recibidos en garantía, así como la integridad de las tasaciones realizadas por terceros externos, asegurando la protección de los intereses del Banco.

De igual manera, para garantías de títulos valores de deuda tiene establecidos procesos de valoración diario y seguimiento recurrente del valor de los instrumentos financieros a partir de los precios de mercado observados; para las garantías avaladas con pólizas de seguro se mantiene un seguimiento constante de la actualización y formalización.

La política de créditos del Banco establece criterios precisos de gestión de las garantías recibidas en aval de créditos, tanto para su sustitución o liberación como para su ejecución, donde se definen criterios de decisión y responsabilidades de aprobación para estas operaciones.

Información acerca de la naturaleza y el valor admisible de las garantías recibidas

El Banco considera como admisibles las garantías reales que son aceptadas por las entidades de intermediación financiera para fines de computar o mitigar provisiones, las cuales deben cumplir con los criterios establecidos en el artículo 64 y estar incluidas en la tabla No. 5 del artículo 66 del Reglamento de Evaluación de Activos.

El valor admisible de las garantías se define en función de los criterios establecidos por la normativa. Estas pueden ser garantías no polivalentes, las cuales 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, y las garantías polivalentes, que 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.

Para los años 2024 y 2023, el Banco mantiene el 39 % y 53 %, respectivamente, 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 expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(iii) Concentración de préstamos*

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, con respecto a la concentración de riesgo por clientes individuales, el 3.44 % y 5.37 %, respectivamente, de la cartera de créditos está representada por un deudor comercial privado para ambos años. Sobre la concentración de riesgo por grupo de riesgo, el 3.45 % y 2.92 %, respectivamente, de la cartera de créditos está representada por un grupo comercial privado para ambos años.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, con respecto a la concentración de riesgo por sectores, la cartera de créditos del Banco se encontraba concentrada en el sector comercio con 27.03 % y 20.78 %, respectivamente, consumo y actividades de los hogares con 18.65 % y 14.74 %, respectivamente; y construcción con 11.34 % y 8.56 %, respectivamente.

(iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos más significativos medidos al costo amortizado, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

Exposición crediticia de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento:

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	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	<u>908.598.785</u>	<u>-</u>	<u>908.598.785</u>	<u>1.230.359.502</u>	<u>-</u>	<u>1.230.359.502</u>
<i>Sector financiero:</i>						
Clasificación A	<u>148.923.146</u>	<u>-</u>	<u>148.923.146</u>	<u>157.305.848</u>	<u>-</u>	<u>157.305.848</u>
	<u>1.057.521.931</u>	<u>-</u>	<u>1.057.521.931</u>	<u>1.387.665.350</u>	<u>-</u>	<u>1.387.665.350</u>
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	<u>1,057,521,931</u>	<u>-</u>	<u>1,057,521,931</u>	<u>1,387,665,350</u>	<u>-</u>	<u>1,387,665,350</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

*(c) Riesgo de crédito (continuación)**(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)**Exposición crediticia de la cartera de créditos (continuación):*

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto
	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP
Cartera de créditos						
<i>Mayores deudores</i>						
<i>comerciales:</i>						
Clasificación A	3,780,844,098	37,808,441	3,743,035,657	2,818,303,813	28,183,037	2,790,120,776
Clasificación B	2,268,529,027	39,515,414	2,229,013,613	1,604,986,437	36,213,908	1,568,772,529
Clasificación C	31,935,839	1,209,528	30,726,311	286,860,782	3,050,561	283,810,221
Clasificación D2	623,539,160	21,029,008	602,510,152	840,145,569	27,104,814	813,040,755
Clasificación E	-	-	-	16,300,580	5,205,435	11,095,145
	<u>6,704,848,124</u>	<u>99,562,391</u>	<u>6,605,285,733</u>	<u>5,566,597,181</u>	<u>99,757,755</u>	<u>5,466,839,426</u>
<i>Medianos deudores</i>						
<i>comerciales:</i>						
Clasificación A	130,705,594	1,307,056	129,398,538	277,060,359	2,770,604	274,289,755
Clasificación B	127,852,848	1,985,932	125,866,916	99,057,361	1,687,573	97,369,788
Clasificación C	16,890,033	1,764,462	15,125,571	-	-	-
Clasificación D1	2,322,298	1,009,073	1,313,225	10,358,884	550,386	9,808,498
Clasificación D2	38,285,268	1,148,580	37,136,688	12,103,785	7,262,271	4,841,514
Clasificación E	24,581,935	14,285,539	10,296,396	9,022,445	1,804,489	7,217,956
	<u>340,637,976</u>	<u>21,500,642</u>	<u>319,137,334</u>	<u>407,602,834</u>	<u>14,075,323</u>	<u>393,527,511</u>
<i>Menores deudores</i>						
<i>comerciales:</i>						
Clasificación A	1,394,766,621	13,947,666	1,380,818,955	977,677,198	9,776,772	967,900,426
Clasificación B	20,473,583	614,207	19,859,376	23,365,359	548,281	22,817,078
Clasificación C	17,092,747	3,727,809	13,364,938	-	-	-
Clasificación D1	6,069,562	2,697,926	3,371,636	5,384,435	1,671,412	3,713,023
Clasificación D2	16,396,186	7,304,647	9,091,539	10,144,603	6,640,088	3,504,515
Clasificación E	21,112,312	14,762,328	6,349,984	-	-	-
	<u>1,475,911,011</u>	<u>43,054,583</u>	<u>1,432,856,428</u>	<u>1,016,571,595</u>	<u>18,636,553</u>	<u>997,935,042</u>
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- préstamos personales</i>						
Clasificación A	589,151,649	5,891,517	583,260,132	411,631,412	4,116,314	407,515,098
Clasificación B	5,139,563	139,867	4,999,696	49,538	1,486	48,052
Clasificación C	8,241,341	234,199	8,007,142	1,372,938	274,588	1,098,350
Clasificación D1	2,842,474	1,196,199	1,646,275	1,052,688	362,326	690,362
Clasificación D2	627,433	391,916	235,517	3,872,406	2,401,105	1,471,301
Clasificación E	199,162	199,162	-	1,070,535	1,070,535	-
	<u>606,201,622</u>	<u>8,052,860</u>	<u>598,148,762</u>	<u>419,049,517</u>	<u>8,226,354</u>	<u>410,823,163</u>
<i>Créditos de consumo</i>						
<i>- tarjetas de crédito</i>						
Clasificación A	104,266,596	1,042,663	103,223,933	85,250,439	852,504	84,397,935
Clasificación B	2,292,443	68,773	2,223,670	554,765	16,643	538,122
Clasificación C	1,177,015	235,403	941,612	1,201,611	240,322	961,289
Clasificación D1	1,741,615	832,366	909,249	1,620,809	773,670	847,139
Clasificación D2	1,849,813	1,220,924	628,889	1,047,862	692,787	355,075
Clasificación E	517,872	517,872	-	757,655	757,655	-
	<u>111,845,354</u>	<u>3,918,001</u>	<u>107,927,353</u>	<u>90,433,141</u>	<u>3,333,581</u>	<u>87,099,560</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)**Exposición crediticia de la cartera de créditos (continuación):*

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto	Saldo bruto	Provisiones	Saldo neto
	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP	DOP
<i>Créditos hipotecarios</i>						
Clasificación A	633,376,886	6,333,769	627,043,117	455,128,634	4,551,286	450,577,348
Clasificación B	5,731,174	66,559	5,664,615	-	-	-
Clasificación C	2,418,157	24,181	2,393,976	5,474,005	1,094,801	4,379,204
Clasificación D1	<u>1,597,057</u>	<u>319,413</u>	<u>1,277,644</u>	<u>1,672,264</u>	<u>334,453</u>	<u>1,337,811</u>
	<u>643,123,274</u>	<u>6,743,922</u>	<u>636,379,352</u>	<u>462,274,903</u>	<u>5,980,540</u>	<u>456,294,363</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>9,882,567,361</u>	<u>182,832,399</u>	<u>9,699,734,962</u>	<u>7,962,529,171</u>	<u>150,010,106</u>	<u>7,812,519,065</u>

(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	48,358,924	21,483,540	15,339,656	13,594,957	7,232,898	10,005,199
Cartera en cobranza judicial	11,971,666	5,731,473	4,238,884	5,222,754	3,074,251	2,863,531
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	5,553,131	1,851,044	1,110,626	-	-	-
Cartera de crédito castigada	<u>60,825,444</u>	<u>40,330,943</u>	<u>30,208,157</u>	<u>10,693,059</u>	<u>7,675,367</u>	<u>6,606,029</u>
Total de créditos deteriorados	<u>126,709,165</u>	<u>69,397,000</u>	<u>50,897,323</u>	<u>29,510,770</u>	<u>17,982,516</u>	<u>19,474,759</u>
Cartera de créditos bruta	<u>9,819,418,296</u>	<u>7,667,050,412</u>	<u>6,292,072,989</u>	<u>7,962,529,171</u>	<u>6,013,715,630</u>	<u>4,906,650,748</u>
Tasa histórica de impago %	<u>1.29%</u>	<u>0.91%</u>	<u>0.81%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.30%</u>	<u>0.40%</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)****(vi) Cobertura de las garantías recibidas**

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto	Saldo bruto	Saldo cubierto	Saldo expuesto
<i>Mayores deudores comerciales:</i>						
Clasificación A	3,780,844,098	1,368,982,173	2,411,861,925	2,818,303,813	980,965,616	1,837,338,197
Clasificación B	2,268,529,027	1,427,022,836	841,506,191	1,604,986,437	596,784,231	1,008,202,206
Clasificación C	31,935,839	27,250,735	4,685,104	286,860,782	285,903,135	957,647
Clasificación D2	623,539,160	619,561,566	3,977,594	840,145,569	836,811,451	3,334,118
Clasificación E	-	-	-	16,300,580	13,868,931	2,431,649
	<u>6,704,848,124</u>	<u>3,442,817,310</u>	<u>3,262,030,814</u>	<u>5,566,597,181</u>	<u>2,714,333,364</u>	<u>2,852,263,817</u>
<i>Medianos deudores comerciales:</i>						
Clasificación A	130,705,594	43,575,671	87,129,923	277,060,359	61,226,217	215,834,142
Clasificación B	127,852,848	92,482,664	35,370,184	99,057,361	46,789,878	52,267,483
Clasificación C	16,890,033	8,492,340	8,397,693	-	-	-
Clasificación D1	2,322,298	-	2,322,298	10,358,884	9,213,251	1,145,633
Clasificación D2	38,285,268	38,285,230	38	12,103,785	-	12,103,785
Clasificación E	<u>24,581,935</u>	<u>13,197,379</u>	<u>11,384,556</u>	<u>9,022,445</u>	<u>9,022,445</u>	<u>-</u>
	<u>340,637,976</u>	<u>196,033,284</u>	<u>144,604,692</u>	<u>407,602,834</u>	<u>126,251,791</u>	<u>281,351,043</u>
<i>Menores deudores comerciales:</i>						
Clasificación A	1,394,766,621	373,559,753	1,021,206,868	977,677,198	106,174,422	871,502,776
Clasificación B	20,473,583	-	20,473,583	23,365,359	7,633,995	15,731,364
Clasificación C	17,092,747	1,333,830	15,758,917	-	-	-
Clasificación D1	6,069,562	-	6,069,562	5,384,435	4,127,643	1,256,792
Clasificación D2	16,396,186	7,133,068	9,263,118	10,144,603	-	10,144,603
Clasificación E	<u>21,112,312</u>	<u>8,252,062</u>	<u>12,860,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,475,911,011</u>	<u>390,278,713</u>	<u>1,085,632,298</u>	<u>1,016,571,595</u>	<u>117,936,060</u>	<u>898,635,535</u>
<i>Créditos de consumo - préstamos personales</i>						
Clasificación A	589,151,649	196,692,100	392,459,549	411,631,412	124,534,916	287,096,496
Clasificación B	5,139,563	716,024	4,423,539	49,538	-	49,538
Clasificación C	8,241,341	7,442,469	798,872	1,372,938	-	1,372,938
Clasificación D1	2,842,474	210,319	2,632,155	1,052,688	414,181	638,507
Clasificación D2	627,433	-	627,433	3,872,406	-	3,872,406
Clasificación E	<u>199,162</u>	<u>-</u>	<u>199,162</u>	<u>1,070,535</u>	<u>-</u>	<u>1,070,535</u>
	<u>606,201,622</u>	<u>205,060,912</u>	<u>401,140,710</u>	<u>419,049,517</u>	<u>124,949,097</u>	<u>294,100,420</u>
<i>Créditos de consumo - tarjetas de crédito</i>						
Clasificación A	104,266,596	-	104,266,596	85,250,439	-	85,250,439
Clasificación B	2,292,443	-	2,292,443	554,765	-	554,765
Clasificación C	1,177,015	-	1,177,015	1,201,611	-	1,201,611
Clasificación D1	1,741,615	-	1,741,615	1,620,809	-	1,620,809
Clasificación D2	1,849,813	-	1,849,813	1,047,862	-	1,047,862
Clasificación E	<u>517,872</u>	<u>-</u>	<u>517,872</u>	<u>757,655</u>	<u>-</u>	<u>757,655</u>
	<u>111,845,354</u>	<u>-</u>	<u>111,845,354</u>	<u>90,433,141</u>	<u>-</u>	<u>90,433,141</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)****(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)**

	<u>Al 31 de diciembre de 2024</u>			<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>		
	<u>Saldo bruto</u>	<u>Saldo cubierto</u>	<u>Saldo expuesto</u>	<u>Saldo bruto</u>	<u>Saldo cubierto</u>	<u>Saldo expuesto</u>
<i>Créditos hipotecarios</i>						
Clasificación A	633,376,886	622,561,806	10,815,080	455,128,634	322,685,541	132,443,093
Clasificación B	5,731,174	5,268,800	462,374	-	-	-
Clasificación C	2,418,157	2,418,157	-	5,474,005	-	5,474,005
Clasificación D1	<u>1,597,057</u>	<u>1,597,057</u>	<u>-</u>	<u>1,672,264</u>	<u>1,672,264</u>	<u>-</u>
	<u>643,123,274</u>	<u>631,845,820</u>	<u>11,277,454</u>	<u>462,274,903</u>	<u>324,357,805</u>	<u>137,917,098</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	<u>9,882,567,361</u>	<u>4,866,036,039</u>	<u>5,016,531,322</u>	<u>7,962,529,171</u>	<u>3,407,828,117</u>	<u>4,554,701,054</u>

(vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

Un detalle de los créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de crédito se presenta a continuación:

	<u>2024</u>
Bienes muebles	<u><u>5,553,131</u></u>

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP1,335,256 y DOP14,675, respectivamente.

29 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 2024 y 2023, son como sigue:

<u>Vinculados a la administración:</u>	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Garantías reales</u>
31 de diciembre de 2024	<u><u>556,398,174</u></u>	<u><u>215,328,619</u></u>
31 de diciembre de 2023	<u><u>591,097,353</u></u>	<u><u>297,519,150</u></u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

29 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. De conformidad con la política de incentivos al personal del Banco, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los créditos vinculados a la administración incluyen DOP556,398,174 y DOP591,097,352, respectivamente, los cuales fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados a tasas de interés más favorables que aquellas otorgadas a partes no vinculadas. Estos montos consideran créditos hipotecarios para la vivienda. De igual manera, los depósitos con partes vinculadas mantienen tasas de interés en condiciones distintas de aquellas partes no vinculadas.

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad identificada durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 incluyen lo siguiente:

Saldos:

2024	<u>Condición</u>	<u>Corto plazo DOP</u>	<u>Mediano plazo DOP</u>	<u>Largo plazo DOP</u>	<u>Saldo DOP</u>
Activos					
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo -</u>					
vinculados a la administración	Activo	741,133,813	-	-	741,133,813
<u>Cartera de créditos -</u>					
vinculados a la administración	Vigentes	303,186,359	18,038,192	233,505,628	554,730,179
<u>Rendimientos por cobrar -</u>					
vinculados a la administración	Vigentes	1,667,995	-	-	1,667,995
<u>Cuentas por cobrar -</u>					
vinculados a la administración	Vigente	<u>5,159,438</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,159,438</u>
Pasivos					
<u>Depósitos a la vista -</u>					
vinculados a la administración	Vigente	25,529,431	-	-	25,529,431

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

29 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

2024 (continuación)	<u>Condición</u>	<u>Corto plazo DOP</u>	<u>Mediano plazo DOP</u>	<u>Largo plazo DOP</u>	<u>Saldo DOP</u>
Depósitos de ahorro - vinculados a la administración	Vigente	638,243,609	-	-	638,243,609
Depósitos a plazo - vinculados a la administración	Vigente	248,962,682	-	-	248,962,682
<u>Rendimientos por pagar -</u> vinculados a la administración	Vigente	<u>1,220,858</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,220,858</u>

Transacciones:

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Efecto en resultados</u>	
		<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Al 31 de diciembre de 2024			
<u>Ingresos</u>			
Vinculados a la administración	Intereses por disponibilidades	1,229,188	-
Vinculados a la administración	Intereses por cartera de créditos	51,288,656	-
Vinculados a la administración	Ganancias en venta de inversiones	2,166,341	-
Vinculados a la administración	Pérdidas en venta de inversiones	-	(1,163,850)
Vinculados a la administración	Ganancia (pérdida) por compra y venta de divisas, neta	-	(52,636,501)
Vinculados a la administración	Ingreso por referimiento	<u>11,805,389</u>	<u>-</u>
<u>Gastos</u>			
Vinculados a la administración	Intereses cuentas corriente, ahorro y certificados	-	(70,940,392)
Vinculados a la administración	Cargos cuentas corrientes y ahorro	-	(180,019)
Vinculados a la administración	Intereses por financiamientos	-	(1,554,691)
Vinculados a la administración	Gastos por servicios contratados	-	(5,943,103)
Vinculados a la propiedad	Gastos por servicios contratados	-	(10,817,486)
Vinculados a la administración	Remuneraciones y beneficios sociales	<u>-</u>	<u>(292,088,294)</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

29 Operaciones con partes vinculadas (continuación)**Saldos:**

2023	<u>Condición</u>	<u>Corto plazo DOP</u>	<u>Mediano plazo DOP</u>	<u>Largo plazo DOP</u>	<u>Saldo DOP</u>
Activos					
<u>Efectivo y equivalentes de</u>					
<u>Efectivo -</u>					
Vinculados a la administración	Activo	12,299,528	-	-	12,299,528
<u>Cartera de créditos -</u>					
Vinculados a la administración	Vigentes	365,134,784	20,717,703	203,930,935	589,783,422
<u>Rendimientos por cobrar -</u>					
Vinculados a la administración	Vigentes	1,313,931	-	-	1,313,931
<u>Cuentas por cobrar -</u>					
Vinculados a la administración	Vigente	<u>1,388,125</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,388,125</u>
Pasivos					
<u>Depósitos a la vista -</u>					
Vinculados a la administración	Vigente	15,389,468	-	-	15,389,468
<u>Depósitos de ahorro -</u>					
Vinculados a la administración	Vigente	480,934,131	-	-	480,934,131
<u>Depósitos a plazo -</u>					
Vinculados a la administración	Vigente	133,334,426	-	-	133,334,426
<u>Rendimientos por pagar -</u>					
Vinculados a la administración	Vigente	<u>482,406</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>482,406</u>

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

29 Operaciones con partes vinculadas (continuación)*Transacciones:*

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Efecto en resultados</u>	
		<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Al 31 de diciembre de 2023			
<u>Ingresos</u>			
Vinculados a la administración	Intereses por disponibilidades	917,529	-
Vinculados a la administración	Intereses por cartera de créditos	41,923,139	-
Vinculados a la administración	Ganancias en venta de inversiones	108,079	-
Vinculados a la administración	Pérdidas en venta de inversiones	-	(7,567,120)
Vinculados a la administración	Ganancia (pérdida) por compra y venta de divisas, neta	-	(21,783,847)
Vinculados a la administración	Ingreso por referimiento	<u>5,832,702</u>	<u>-</u>
<u>Gastos</u>			
Vinculados a la administración	Intereses cuentas corriente, ahorro y certificados	-	(71,813,868)
Vinculados a la administración	Pérdidas en venta de inversiones	-	(7,459,041)
Vinculados a la administración	Cargos cuentas corrientes y de ahorro	-	(44,858)
Vinculados a la propiedad	Gastos por servicios contratados	-	(10,366,228)
Vinculados a la administración	Remuneraciones y beneficios sociales	<u>-</u>	<u>(255,852,100)</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>USD</u>	<u>DOP</u>	<u>USD</u>	<u>DOP</u>
Compras	<u>182,320</u>	<u>11,101,902</u>	<u>2,150,400</u>	<u>124,350,106</u>

30 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023 son como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Castigos de cartera de crédito y rendimientos por cobrar (nota 11)	(19,337,170)	(10,693,059)
Bienes adjudicados y recibidos como dación de pago	107,140,293	-
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos con préstamos	99,121,406	-

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

30 Transacciones no monetarias (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Transferencias entre provisiones para activos riesgosos (nota 11):		
Cartera de créditos	(5,144,388)	(3,719,259)
Inversiones	-	(50,000)
Rendimientos por cobrar	3,207,220	2,669,483
Contingencias	693,538	1,099,776
Bienes adjudicados y recibidos como dación de pago	1,243,630	-
Amortización de prima y descuento en Inversiones no realizadas, neto	114,815,299	161,535,666
Transferencias desde resultados del ejercicio hacia resultados acumulados ejercicios anteriores (nota 17)	55,007,139	95,657,100
Transferencias desde resultados del ejercicio hacia otras reservas patrimoniales	3,601,873	2,895,113
Dividendos pagados en acciones	55,007,100	95,657,100
Intereses reinvertidos en captaciones	<u>413,507,689</u>	<u>266,155,890</u>

31 Hechos posteriores al cierreDisposición de la Junta Monetaria

La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución de fecha 20 de febrero de 2025 y certificación expedida en fecha 6 de marzo de 2025, aprobó, para su entrada en vigor a partir del 1ro. de enero de 2026, la implementación por parte de las entidades de intermediación financiera del uso del valor razonable para medir las inversiones clasificadas como disponibles para la venta y a negociar.

De acuerdo con la referida disposición, las entidades de intermediación financiera contarán con un plazo a ser ejecutado conforme el cronograma que emita la Superintendencia de Bancos mediante circular para implementar y adecuar a valor razonable sus portafolios de inversiones, así como realizar las modificaciones y adecuaciones de sus normas y procedimientos que fueren necesarias para la aplicación de la citada metodología. A la fecha, el Banco no ha determinado el impacto que la entrada en vigor de este requerimiento tendrá en los estados financieros.

Otros hechos

En el mes de enero de 2025:

- ◆ El Banco abrió una nueva sucursal en la zona metropolitana.
- ◆ El Banco nombró un nuevo gerente general.

BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

Valores expresados en pesos dominicanos (DOP)

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

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece las notas mínimas que los estados financieros de las entidades de intermediación financiera deben incluir. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las siguientes notas no se incluyen porque no aplican:

- ◆ Operaciones de derivados
- ◆ Contratos de compraventa al contado
- ◆ Contratos de préstamo de valores
- ◆ Aceptaciones bancarias
- ◆ Derechos en fideicomiso
- ◆ Participaciones en otras sociedades
- ◆ 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
- ◆ Resultados contabilizados por el método de la participación
- ◆ Utilidad por acción
- ◆ Información financiera por segmentos
- ◆ Combinaciones de negocios
- ◆ Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- ◆ Operaciones descontinuadas
- ◆ Otras revelaciones:
 - Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1 %, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones;
 - Reclasificación de pasivos de importancia material;
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.

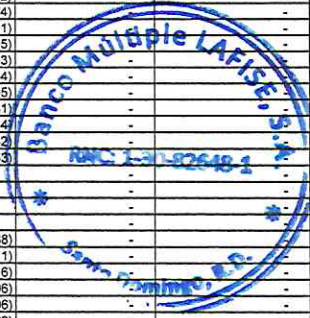
Cuenta	Descripción	Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	RCL y EP		Al 31-12-2024 ajustado
					DR	CR	
1110110101000000	EFFECTIVO EN BOVEDA HAYDEE VASCO	12,316,000.00	15,510,000.00	15,291,000.00	-	-	15,510,000.00
1110110103000000	EFFECTIVO EN BOVEDA SANTIAGO	7,860,000.00	8,410,000.00	5,080,000.00	-	-	8,410,000.00
1110110201000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA 1021	321,320.00	299,344.00	-	-	-	299,344.00
1110110204000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA 1017	-	369,851.00	323,560.00	-	-	369,851.00
1110110206000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA / ATM	2,508,300.00	2,093,400.00	2,310,700.00	-	-	2,093,400.00
1110110209000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA / ATM03	-	2,273,700.00	2,507,000.00	-	-	2,273,700.00
1110110210000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA 2012	3,480,100.00	1,522,700.00	2,511,599.97	-	-	1,522,700.00
1110110211000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA / ATM03	2,448,600.00	1,573,350.00	2,725,100.00	-	-	1,573,350.00
1110110212000000	EFFECTIVO DOP CAJERO CCNATM02	309,983.00	-	335,388.00	-	-	335,388.00
1110110214000000	EFFECTIVO EN RDS ATM MPTCATM1	2,470,200.00	1,778,300.00	1,744,899.87	-	-	1,778,300.00
1110110215000000	EFFECTIVO EN RDS CAJA 1030	355,003.00	87,840.00	239,026.00	-	-	87,840.00
1110110216000000	EFFECTIVO EN RDS ATM CCNATM01	5,018,400.00	2,050,840.00	2,707,800.00	-	-	2,050,840.00
1110110217000000	EFFECTIVO DOP STGO CAJERO 1	359,400.00	1,093,100.00	2,372,200.00	-	-	1,093,100.00
1110110218000000	EFFECTIVO EN RDS ATM PTCATM01 - O	-	2,821,600.00	1,896,300.00	-	-	2,821,600.00
1110110219000000	EFFECTIVO EN RDS ATM MEDATM01 - C	-	439,000.00	1,396,700.00	-	-	439,000.00
1110110301000000	EFFECTIVO EN RDS ATM AILATM01 - AE	20,000.00	20,000.00	20,000.00	-	-	20,000.00
1110110302000000	EFFECTIVO EN RDS ATM CCNATM03 - S	10,000.00	10,000.00	10,000.00	-	-	10,000.00
1110120101000000	FONDO DE CAJA CHICA C.M.	11,420,734.00	18,870,554.76	9,861,432.90	-	-	18,870,554.76
1110120103000000	EFFECTIVO EN BOVEDA HAYDEE VASCO	2,122,233.00	634,712.00	335,384.50	-	-	634,712.00
1110120103000000	FONDO DE CAJA CHICA / OFIC. SANTIAGO	640,186.00	4,914,016.68	4,295,654.55	-	-	4,914,016.68
1110120201000000	EFFECTIVO CAJA 1021	739,427.00	63,471.20	-	-	-	63,471.20
1110120201000000	EFFECTIVO EN BOVEDA SANTIAGO	24,967.00	785,633.74	-	-	-	785,633.74
1110120203000000	EFFECTIVO CAJA 1014	1,280,372.00	-	2,683,076.00	-	-	2,683,076.00
1110120204000000	EFFECTIVO CAJA 1017	-	27,292.62	261,935.29	-	-	27,292.62
1110120204000000	EFFECTIVO USD EN CAJA 1017	-	478,370.69	675,861.63	-	-	478,370.69
1110120212000000	EFFECTIVO EN EUR CAJA 1030	376,508.00	-	335,384.50	-	-	-
1110120212000000	EFFECTIVO USD EN CAJA 10	249,993.00	-	596,478.89	-	-	-
1110120215000000	EFFECTIVO CAJA 2012	358,409.00	97,110.94	339,409.11	-	-	97,110.94
1110120215000000	EFFECTIVO EUR STGO CAJERO 1	83,864.00	316,153.34	697,137.92	-	-	316,153.34
1120110100000000	CUENTA CORRIENTE REGULAR BCRD	728,147,822.00	761,067,267.55	567,838,187.69	-	-	761,067,267.55
1120120100000000	CTA. ESPECIAL DEPOSITO ENCAJE LE	1,842,752,988.00	2,163,474,042.00	2,055,845,570.23	-	-	2,163,474,042.00
1120120200000000	CTA. ESPECIAL DEPOSITO ENCAJE LE	1,600,465.00	3,767,008.74	11,495,453.32	-	-	3,767,008.74
1120610200000000	LETRAS A UN (1) DIA	-	1,299,574,028.48	-	-	-	1,299,574,028.48
1120610100000000	DEPOSITOS REMUNERADOS A CORTO	642,500,000.00	350,000,000.00	-	-	-	350,000,000.00
1130110101000000	BANCO HIPOTECARIO DOMINICANO B	2,107,452.00	480,948.98	12,501,927.25	-	-	480,948.98
1130110103000000	BANCO VIMENCA	48,801.00	48,626.00	48,626.00	-	-	48,626.00
1130110104000000	BANCO POPULAR DOMINICANO CTA:8	399,369.00	98,317.85	749,236.89	-	-	98,317.85
1130220101000000	BANRESERVAS CTA USD	1,461,640.00	1,539,896.33	1,614,713.70	-	-	1,539,896.33
1130220102000000	BANCO POPULAR DOMINICANO CTA U	92,060.00	596,628.00	662,130.43	-	-	596,628.00
1130220103000000	BANCO BHDLEON CTA USD:127762900	10,597,893.00	18,960,529.37	22,063,786.04	-	-	18,960,529.37
1140120403000000	CITIBANK, N.A. 36317982	37,020,713.00	149,422,083.52	6,866,875.20	-	-	149,422,083.52
1140120406000000	BANCO BANESCO USA CTA 150000428	11,137,918.00	120,059,030.83	61,935,577.08	-	-	120,059,030.83
1140120407000000	CITIBANK, N.A. 36388668 / PARA CT	18,365,587.00	27,457,612.58	17,457,612.58	-	-	27,457,612.58
1140120408000000	JPMORGAN CHASE BANK, N.A. 596615	9,008,929.00	38,436,069.61	1,585,587.20	-	-	38,436,069.61
1140120503000000	INTERACTIVE BROKERS LLC, CTA U	-	7,075,086.13	-	-	-	7,075,086.13
1140120504000000	JEFFERIES LLC / PERSHING LLC, CTA	9,338,079.00	802,542.35	18,675,664.90	-	-	802,542.35
1140120505000000	LAFISE SECURITIES / STONEX, CTA 39	813,488.00	1,787,361.22	6,215,961.31	-	-	1,787,361.22
1140120601000000	VISA INC / VISA GLOBAL SERVICE CTA	24,964,162.00	4,383,053.27	18,456,109.63	-	-	4,383,053.27
1140120701000000	BANKINTER / CTA ES250128000544017	24,075,934.00	19,800,005.82	9,302,549.81	-	-	19,800,005.82
1150120101000000	BANCO LAFISE PANAMA 119600201	2,147,875.00	25,948,188.02	18,343,556.89	-	-	25,948,188.02
1150120102000000	BANCO LAFISE BANCENTRO 10121900	4,051,149.00	2,529,860.01	1,163,402.25	-	-	2,529,860.01
1150120103000000	BANCO LAFISE HONDURAS 114603000	339,054.00	718,720.30	701,563.48	-	-	718,720.30
1150120104000000	BANCO LAFISE COSTA RICA 74553088	3,711,889.00	826,848.77	12,346,382.78	-	-	826,848.77
1150120105000000	BANCO LAFISE BANCENTRO 3043040	1,180,581.00	1,056,676.79	1,237,452.76	-	-	1,056,676.79
1150120107000000	BANCO LAFISE PANAMA 20303000000	55,491.00	5,675.59	59,659.54	-	-	5,675.59
1150120109000000	LAFISE BANK LIMITED CTA 800080039	-	708,260,481.83	691,608,413.09	-	-	708,260,481.83
1170320202020000	CITIBANK COLLATERAL (MATERCARI)	-	6,089,240.00	-	-	-	6,089,240.00
1170320202010000	CITIBANK COLLATERAL	-	102,877,709.80	101,220,479.25	-	-	102,877,709.80
1160110100000000	EFFECTOS AL COBRO EN RDS	7,221,931.00	9,274.00	2,408,841.98	-	-	9,274.00
1160110200000000	EFFECTOS AL COBRO EN RDS / SANTIAGO	-	174,881.67	63,682.00	-	-	174,881.67
1180110200000000	RENDIMIENTOS POR LETRAS	-	212,968.29	63,682.00	-	-	212,968.29
1180110100000000	DEPOSITOS REMUNERADOS A CORTO	575,376.00	43,150.68	-	-	-	43,150.68
1320110102010000	CERTIFICADOS DE INVERSION CERO	517,792,025.00	431,021,944.27	521,037,543.75	-	-	431,021,944.27
1320110102030000	ADMINISTRACION CENTRAL	20,159,378.00	15,134,814.61	6,735,670.76	-	-	15,134,814.61
1320110102040000	(AMORT.PRIMA SOBRE INSTRUMENTO)	(3,045,591.00)	(3,793,925.37)	(5,227,573.85)	-	-	(3,793,925.37)
1320120102010000	ADMINISTRACION CENTRAL	1,769,798,407.00	48,590,612.89	230,501,023.57	-	-	48,590,612.89
1320120102030000	ADMINISTRACION CENTRAL	37,000,124.00	988,038.85	3,162,018.73	-	-	988,038.85
1320120102040000	AMORT.DE PRIMA SOBRE INSTRUMENTO	(64,943,196.00)	(2,490,941.24)	(16,542,112.14)	-	-	(2,490,941.24)
1320120102050000	AMORTIZACION DESCUENTO - BONOS	59,392.00	-	-	-	-	-
1320210102010100	NOTAS DE RENTA FIJA	1,859,982,558.00	809,551,116.98	1,891,791,897.15	-	-	809,551,116.98
1320210102010300	NOTAS DE RENTA FIJA	63,316,030.24	23,175,037.24	33,599,616.58	-	-	23,175,037.24
1320210102010400	(AMORT.DE PRIMA SOBRE INSTR. DE	(42,614,210.00)	(6,399,944.90)	(7,696,016.98)	-	-	(6,399,944.90)
1320210102010500	AMORT.DESCUENTO SOBRE INSTRUM	352,496.00	1,233,650.76	864,446.70	-	-	1,233,650.76
1320221007010000	ENTIDADES INTERMEDIARIAS DE VAL	53,426,339.00	56,258,946.88	55,352,685.98	-	-	56,258,946.88
1320510101010201	VALOR ADQUISICION - BONOS Y OBLI	1,186,782,326.00	843,607,407.29	588,129,463.70	-	-	843,607,407.29
1320510101010203	RENDIMIENTOS POR COBRAR - BONOS	24,811,864.00	8,344,036.00	(26,102,403.59)	-	-	8,344,036.00
1320510101010204	(AMORTIZACION PRIMA - BONOS Y OBLI	(47,400,987.00)	(12,843,691.26)	(827,661.88)	-	-	(12,843,691.26)
1320510102010200	NOTAS DE RENTA FIJA	1,292,784,578.00	(52,173,884.23)	(44,440,848.04)	107,758.14	-	(52,173,884.23)
1320510102010201	VALOR ADQUISICION - NOTAS	-	944,648,597.94	26,100,403.59	-	-	944,648,597.94
1320510102010293	RENDIMIENTOS POR COBRAR - NOTAS	26,553,607.00	35,195,380.58	1,256,621.31	-	-	35,195,380.58
1320510102010294	(AMORTIZACION PRIMA - NOTAS)	(70,839,152.00)	(21,527,555.37)	(12,163,911.97)	-	-	(21,527,555.37)
1320510102010295	AMORTIZACION DESCUENTO - NOTAS	5,237,640.00	-	-	-	-	-
1320520101010201	VALOR ADQUISICION - BONOS Y OBLI	629,841,691.00	2,036,955,793.82	1,789,942,272.75	-	-	2,036,955,793.82
1320520101010203	RENDIMIENTOS POR COBRAR - BONOS	12,835,559.00	41,612,550.75	19,638,957.86	-	-	41,612,550.75
1320520101010204	(AMORTIZACION PRIMA - BONOS Y OBLI	(30,354,336.00)	(86,360,401.51)	(62,166,710.25)	-	-	(86,360,401.51)
1320520501010201	VALOR ADQUISICION - BONOS Y OBLI	33,819,829.00	112,072,462.20	112,072,462.20	-	-	112,072,462.20
1320520501010203	RENDIMIENTOS POR COBRAR - BONOS	782,541.00	1,571,285.76	-	-	-	1,571,285.76
1320520501010204	(AMORTIZACION PRIMA - BONOS Y OBLI	(1,758,433.00)	(13,811,656.18)	-	-	-	(13,811,656.18)
1330110102010000	RENDIMIENTOS POR COBRAR - BONOS	-	-	-	-	-	-
1330110102040000	(AMORTIZACION PRIMA - BONOS Y OBLI	-	-	-	-	-	-
1330120102010000	BONOS Y OBLIGACIONES	309,321,177.00	-	147,022,821.00	-	-	147,022,821.00
1330120102030000	BONOS Y OBLIGACIONES	5,778,459.00	-	4,630,864.19	-	-	4,630,864.19
1330120102040000	(AMORT. PRIMA SOBRE INSTRUM DEU	(21,921,435.00)	-	(17,192,780.39)	-	-	(17,192,780.39)
1330210102010100	VALOR ADQUISICION - NOTAS	-	-	-	-	-	-
1330210102010300	RENDIMIENTOS POR COBRAR - NOTAS	-	-	-	-	-	-
1330210102010400	(AMORTIZACION PRIMA - NOTAS)	-	-	-	-	-	-
1330210102020100	VALOR ADQUISICION - CERTIFICADOS	-	-	-	-	-	-
1330210102020300	RENDIMIENTOS POR COBRAR - CERTI	-	-	-	-	-	-
1330210102020400	(AMORTIZACION PRIMA - CERTIFICAD	-	-	-	-	-	-
1330510101010201	VALOR ADQUISICION - BONOS Y OBLI	693,620,770.00	693,620,770.60	693,620,770.60	-	-	693,620,770.60

					RCL y EP			
1	Cuenta	Descripción	Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	DR	CR	Al 31-12-2024 ajustado
142	1210110203019916	HOGARES.PRIV.	5,250,000.00	-	-	-	-	-
143	1210110403010100	INMOBILIARIA	2,394,023.00	1,695,506.10	4,529,834.65	-	-	1,695,506.10
144	1210110403019900	ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL DO	11,971,666.00	-	-	-	-	-
145	1210110403019992	ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL DO	214,909,683.00	404,733,807.28	430,601,901.49	-	-	404,733,807.28
146	1210110503010000	INMOBILIARIA	126,560,629.00	259,459,053.01	253,775,678.02	-	-	259,459,053.01
147	1210110503019904	INDUSTRIA	8,396,338.00	13,821,840.58	12,390,069.47	-	-	13,821,840.58
148	1210110503019906	CONSTRUCCION	1,387,802.00	1,387,802.32	1,387,802.32	-	-	1,387,802.32
149	1210110503019907	COMERCIO EN GENERAL O VENTAS A	75,270,186.00	83,472,436.68	97,951,417.83	-	-	83,472,436.68
150	1210110503019908	HOTEL.REST.	2,610,745.00	3,077,792.32	3,260,600.16	-	-	3,077,792.32
151	1210110503019909	TRANSPORTE	5,367,267.00	4,704,325.36	6,918,314.16	-	-	4,704,325.36
152	1210110503019915	SERV.COMUNIT.	2,665,667.00	5,904,722.36	5,014,738.91	-	-	5,904,722.36
153	1210110503019914	SERV.SOCIALES	34,012,869.00	37,043,992.23	38,631,370.84	-	-	37,043,992.23
154	1210110503020202	HOGAR MAQUINARIA/EQUIPO	5,043,780.00	5,166,427.71	5,423,210.53	-	-	5,166,427.71
155	1210120201021000	F.MUTUOS	28,913,250.00	121,784,800.00	89,867,250.00	-	-	121,784,800.00
156	1210120201021100	P.BOLSA	260,219,250.00	200,944,820.00	377,442,450.00	-	-	200,944,820.00
157	1210110201021800	FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	-	120,000,000.00	-	-	-	120,000,000.00
158	1210120403010100	INMOBILIARIA	-	1,896,293.46	-	-	-	1,896,293.46
159	1210120503019912	ADM.PUBLICA	-	3,189,690.66	-	-	-	3,189,690.66
160	1210120503019914	SERV.SOCIALES	-	7,118,327.04	-	-	-	7,118,327.04
161	1210120201030101	SERV.SOCIALES	2,490,521,155.00	3,593,478,191.16	2,782,086,395.65	-	-	3,593,478,191.16
162	1210120201030199	TARJETAS DE CREDITO COMERCIALE	21,339,900.00	21,910,096.33	28,522,824.49	-	-	21,910,096.33
163	1210120201030202	RESTO DE HOGARES	114,045,500.00	124,716,204.59	93,434,452.60	-	-	124,716,204.59
164	1210120201040200	NR.EMPRESAS	-	-	24,563,715.00	-	-	-
165	1210120403019900	ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL USI	-	15,223,100.00	17,540,349.77	-	-	15,223,100.00
166	1210120403019907	COMERCIO EN GENERAL O VENTAS A	-	10,620,152.15	10,449,074.85	-	-	10,620,152.15
167	1210120403019992	ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL USI	296,261,351.00	396,047,365.23	384,595,883.10	-	-	396,047,365.23
168	1210120503019904	INDUSTRIA	2,896,793.00	18,071,780.44	18,821,499.68	-	-	18,071,780.44
169	1210120503019905	ELECT.GAS.AGUA.	1,918,934.00	4,601,451.12	1,630,036.74	-	-	4,601,451.12
170	1210120503019906	CONSTRUCCION	28,692,750.00	33,122,619.49	33,951,083.18	-	-	33,122,619.49
171	1210120503019907	COMERCIO EN GENERAL O VENTAS A	20,628,732.00	73,273,073.82	73,542,427.28	-	-	73,273,073.82
172	1210120503019909	TRANSPORTE	8,908,094.00	8,246,012.88	6,261,304.13	-	-	8,246,012.88
173	1210120503019911	INMOBILIARIA	18,528,693.00	51,658,332.42	54,447,624.63	-	-	51,658,332.42
174	1210210101000000	TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	61,036,058.00	74,437,244.85	69,453,918.73	-	-	74,437,244.85
175	1210210201020100	PREST.VEH. NUEVO A MED.PLAZO	69,297,237.00	86,773,576.99	66,536,466.97	-	-	86,773,576.99
176	1210210201020200	PREST.VEHIC.USADOS MED.PLAZO	33,512,948.00	24,225,390.51	26,570,267.31	-	-	24,225,390.51
177	1210210201040000	CONSOLIDACION	-	45,588,631.20	36,161,506.19	-	-	45,588,631.20
178	1210210201990000	OTROS PREST.PERSONALES	251,037,939.00	248,805,776.74	253,410,217.76	-	-	248,805,776.74
179	1210210203000000	CARTERA VIGENTE ESTUDIOS	-	2,952,054.70	2,988,250.00	-	-	2,952,054.70
180	1210210204000000	CONSOLIDACION	19,039,939.00	-	-	-	-	-
181	1210210299000000	OTROS PREST.PERSONALES	513,814.00	-	-	-	-	-
182	1210220101000000	TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	24,387,293.00	31,475,846.03	29,168,296.01	-	-	31,475,846.03
183	1210220201010000	VEHICULOS NUEVOS	7,562,406.00	26,558,177.63	20,306,679.40	-	-	26,558,177.63
184	1210220201020000	PREST. VEHICULOS USADOS	2,194,390.00	7,734,190.95	8,063,994.44	-	-	7,734,190.95
185	1210220201040000	CONSOLIDACION	5,782,650.00	12,767,965.32	13,071,190.91	-	-	12,767,965.32
186	1210220201990000	OTROS PREST.PERSONALES	21,041,873.00	143,101,688.05	183,542,755.92	-	-	143,101,688.05
187	1210310102010100	ADQUISICION USADAS	254,418,587.00	247,580,408.60	257,260,722.32	-	-	247,580,408.60
188	1210320102010100	ADQUISICION NUEVA	-	12,787,404.00	-	-	-	12,787,404.00
189	1210320202010300	REMODELACION/REPARACION	-	41,084,802.54	-	-	-	41,084,802.54
190	1210320202030000	INMUEBLE.REMODELACION/REPARAC	-	15,040,422.80	-	-	-	15,040,422.80
191	1210310102010200	ADQUISICION NUEVA	-	148,389,235.09	124,506,937.01	-	-	148,389,235.09
192	1210310202010100	ADQ.CASA NUEVA	75,940,482.00	-	-	-	-	-
193	1210310202010300	INMUEBLE.REMODELACION/REPARAC	8,678,862.00	13,006,337.93	13,064,403.10	-	-	13,006,337.93
194	1210320102000000	ADQUISICION USADAS	41,042,927.00	-	7,263,548.64	-	-	-
195	1210320102010000	VALOR DE ORIGEN DE PRÉSTAMOS C	49,627,353.00	100,613,484.36	80,198,666.83	-	-	100,613,484.36
196	1210320102010200	ADQUISICION USADAS	-	59,805,469.44	59,876,059.20	-	-	59,805,469.44
197	1210320203000000	REMODELACION/REPARACION	28,913,250.00	-	-	-	-	-
200	1220110201030101	SERV.COMUNIT.	716,129.00	29,988,083.21	5,643,271.84	-	-	29,988,083.21
201	1220110201030101	HOGARES.PRIV.	-	-	-	-	-	-
202	1220110201030199	TARJETAS DE CREDITO COMERCIALE	4,346.00	93,390.61	64,230.33	-	-	93,390.61
203	1220120503019906	CONSTRUCCION	-	536.46	64,230.33	-	-	536.46
204	1220110201030202	COMERCIALES HOGARES PESOS	8,429.00	54,476.30	73,582.70	-	-	54,476.30
205	1220110403019900	ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL DO	-	-	2,000,000.00	-	-	-
206	1220110503019906	CONSTRUCCION	17,448.00	74,541.86	545,205.75	-	-	74,541.86
207	1220110503019907	COMERCIO EN GENERAL O VENTAS A	-	-	69,407.51	-	-	-
208	1220120201030101	SERV.SOCIALES	-	30,315,696.61	-	-	-	30,315,696.61
209	1220120201030199	TARJETAS DE CREDITO COMERCIALE	-	12,940.24	21,773.84	-	-	12,940.24
210	1220120201030202	RESTO DE HOGARES	-	-	52,795.21	-	-	-
211	1220210101000000	TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	69,156.00	126,177.47	81,692.50	-	-	126,177.47
212	1220210201020100	PREST.VEH. NUEVO A MED. PLAZO	9,386.00	-	4,491.11	-	-	-
213	1220210201020200	PREST.VEHIC.USADOS A MED.PLAZO	-	-	10,063.87	-	-	-
214	1220210201990000	OTROS	808,145.00	113,408.39	60,871.38	-	-	113,408.39
215	1220210204000000	CONSOLIDACION PESOS	-	-	-	-	-	-
216	1220220101000000	TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	22,351.00	63,650.22	99,804.77	-	-	63,650.22
217	1220220201020000	AUTOS USADOS DOLARES	-	12,670.49	18,054.33	-	-	12,670.49
218	1220310102000000	ADQUISICIONES CASAS USADAS	4,499.00	-	-	-	-	-
219	1220320102010000	CASAS NUEVAS DOLARES	-	19,327.86	-	-	-	19,327.86
220	1220310102010200	CASA USADAPESOS	-	14,430.17	51,224.73	-	-	14,430.17
223	1230110201030101	SERVICIOS SOCIALES Y COMUNITARI	4,134,429.00	16,937,235.30	-	-	-	16,937,235.30
224	1230110201030101	HOGARES PRIVADOS	-	-	45,305,180.80	-	-	-
225	1230110201030199	TARJETAS DE CREDITO COMERCIALE	-	1,933,215.05	45,305,180.80	-	-	1,933,215.05
226	1230120201030199	TARJETAS DE CREDITO COMERCIALE	-	625,561.63	45,305,180.80	-	-	625,561.63
227	1230110201030190	TARJETAS DE CREDITO COMERCIALE	71,978.00	-	-	-	-	-
228	1230110201030200	COMERCIALES HOGARES PESOS	-	-	-	-	-	-
229	1230110201030202	COMERCIALES HOGARES PESOS	-	440,622.41	5,000,000.00	-	-	440,622.41
230	1230110403010000	ANTICIPOS PAGANET COMERCIAL DO	-	11,971,666.25	14,952,248.39	-	(11,971,666.25)	-
231	1230110503019901	ARRENDAMIENTO VEHICULO INSTITU	-	17,302,655.29	5,740,353.11	-	-	17,302,655.29
232	1230110503019902	ARRENDAMIENTO EQUIPOS INSTITUC	-	4,536,537.29	4,566,520.74	-	-	4,536,537.29
233	1230120201030190	TARJETAS DE CREDITO COMERCIALE	1,168,137.00	-	-	-	-	-
234	1230210101000000	TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	2,161,728.00	2,096,459.14	2,058,682.18	-	-	2,096,459.14
235	1230210201020100	PREST.VEH. NUEVO A MED. PLAZO	2,070,695.00	-	-	-	-	-
236	1230210201040000	CONSOLIDACION PESOS	-	-	628,982.48	-	-	-
237	1230210201990000	OTROS PRÉSTAMOS	1,977,999.00	3,245,172.53	9,528,313.17	-	-	3,245,172.53
238	1230210204000000	CONSOLIDACION PESOS	446,276.00	-	-	-	-	-
239	1230220101000000	TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	776,416.00	1,241,465.73	908,097.78	-	-	1,241,465.73
242	1240110102010301	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	128,598.00	1,173,391.10	1,890,247.64	-	-	1,173,391.10
243	1240110102010302	RESTO DE HOGARES	4,951,428.00	-	-	-	-	-
244	1240110202010000	PRÉSTAMOS DE CONSUMO	417,453.00	380,360.91	475,141.03	-	-	380,360.91
245	1240110301020101	VALOR DE ORIGEN DE PRÉSTAMOS C	1,656,113.00	1,530,404.65	1,567,535.56	-	-	1,530,404.65
246	1240120202010000	CONSOLIDACION DOLARES / REESTR	-	-	-	-	-	-
247	1240210102010301	SOCIEDADES PRIVADAS	-	251,685.62	-	-	-	251,685.62
248	1240210102010302	RESTO DE HOGARES	96,686.00	-	-	-	-	-
249	1240210202010000	VALOR DE ORIGEN DE PRÉSTAMOS D	-	23,269.56	22,172.92	-	-	23,269.56
250	1240210301020101	VALOR DE ORIGEN DE PRÉSTAMOS C	-	12,792.83	-	-	-	12,792.83
251	1240210301020100	VALOR DE ORIGEN DE PRÉSTAMOS C	-	-	-	-	-	-
252	1240310202010000	PRÉSTAMOS DE CONSUMO	787,299.00	-	-	-	-	-
255	1250310102010300	COMERCIO VEHICULOS Y RESP. AL PC	5,222,754.00	-	-	-	-	-
258	1250310104030100	-	-	-	11,971,666.25	-	-	11,971,666.25
259	1280110101030190	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	-	-	-	-
260	1280110102020800	COMPANIAS DE SEGUROS	403,871.00	1,390,889.92	211,176.62	-	-	1,390,889.92
261	1280110102020900	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE P	28,125.00	10,381.94	10,381.94	-	-	10,381.94
262	1280110102021100	PUESTOS DE BOLSAS DE VALORES	801,667.00	-	-	-	-	-
263	1280110102030198	TC SOCIEDADES PRIVADAS INTERES	717,524.00</					

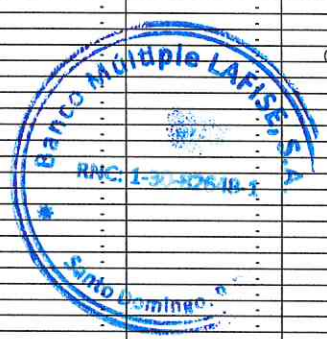
Cuenta	Descripción	Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	RCL y EP		Al 31-12-2024 ajustado
					DR	CR	
276	1280120102021100 PUESTOS DE BOLSAS DE VALORES	1,023,047.00	406,964.00	634,063.18	-	-	406,964.00
277	1280120102030198 TC SOCIEDADES PRIVADAS INTERES	206,186.00	263,636.69	193,181.64	-	-	263,636.69
278	1280120102030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	11,361,047.00	18,462,883.17	11,945,203.44	-	-	18,462,883.17
279	1280120102030202 RESTO DE HOGARES	307,554.00	423,338.58	511,717.26	-	-	423,338.58
280	1280120102040200 EMPRESAS EXTRANJERAS	-	-	61,409.29	-	-	-
281	1280120104030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	1,208,568.00	1,724,931.29	1,500,449.37	-	-	1,724,931.29
282	1280120105030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	185,100.00	940,952.60	818,803.28	-	-	940,952.60
283	1280120201000000 TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	320,754.00	353,862.79	504,757.38	-	-	353,862.79
284	1280120202000000 PRUSTAMOS DE CONSUMO	161,561.00	617,282.09	646,028.76	-	-	617,282.09
285	1280120301020000 CON OTROS RECURSOS	347,149.00	764,698.33	796,977.98	-	-	764,698.33
286	1280120302020000 CON OTROS RECURSOS	57,827.00	197,723.71	-	-	-	197,723.71
287	1280210102030198 TC SOCIEDADES PRIVADAS INTERES	4,823.00	121,429.53	77,674.40	-	-	121,429.53
288	1280210102030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	237,592.00	733,244.88	339,942.08	-	-	733,244.88
289	1280210102030202 RESTO DE HOGARES	56,791.00	51,245.67	9,309.33	-	-	51,245.67
290	1280210104030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	25,704.00	-	29,159.89	-	-	-
291	1280210105030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	17,224.00	98,365.36	513,600.21	-	-	98,365.36
292	1280210201000000 TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	92,291.00	182,971.25	108,656.62	-	-	182,971.25
293	1280210202000000 PRESTAMOS DE CONSUMO	14,446.00	-	-	-	-	-
294	1280210202010000 RENDS. CREDITOS DE CONSUMO	-	161,285.37	63,047.68	-	-	161,285.37
295	1280210301020000 CON OTROS RECURSOS	22,757.00	7,651.50	229,477.28	-	-	7,651.50
296	1280220102030198 TC SOCIEDADES PRIVADAS INTERES	-	9,657.53	8,759.06	-	-	9,657.53
297	1280220102030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	538,819.19	27,153.69	-	-	538,819.19
298	1280220102030202 RESTO DE HOGARES	-	-	17,301.24	-	-	-
299	1280220201000000 TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	19,957.00	77,595.79	68,332.66	-	-	77,595.79
300	1280220202010000 NUEVO	-	-	2,737.36	-	-	-
301	1280310102030198 TC SOCIEDADES PRIVADAS INTERES	8,950.00	257,038.90	-	-	-	257,038.90
302	1280310102030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	98,290.00	908,574.04	2,388,624.21	-	-	908,574.04
303	1280310102030202 RESTO DE HOGARES	-	26,739.52	218,937.51	-	-	26,739.52
304	1280310104030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	328,321.24	516,709.62	-	(328,321.24)	-
305	1280310105030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	851,805.61	578,819.23	-	-	851,805.61
306	1280310201000000 TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	380,372.00	383,193.09	370,935.82	-	-	383,193.09
307	1280310202010000 REND.VENCIDOS PREST DE CONSUMO	245,641.00	213,576.41	472,168.03	-	-	213,576.41
308	1280320102030198 TC SOCIEDADES PRIVADAS INTERES	96,718.00	57,585.94	-	-	-	57,585.94
309	1280320102030199 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	-	-	-	-
310	1280320201000000 TARJETAS DE CREDITO PERSONALES	99,947.00	199,767.87	140,224.06	-	-	199,767.87
311	1280410101020301 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	74,868.00	53,282.96	35,148.10	-	-	53,282.96
312	1280410203010200 CON OTROS RECURSOS	-	21,861.96	-	-	-	21,861.96
313	1280410102020000 PRESTAMOS DE CONSUMO	9,001.00	13,484.17	13,326.30	-	-	13,484.17
314	1280410103010200 CON OTROS RECURSOS	16,151.00	31,997.11	32,853.91	-	-	31,997.11
315	1280410201020302 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	4,193.00	-	-	-	-	-
316	1280410201020301 SOCIEDADES PRIVADAS	-	1,427.72	-	-	-	1,427.72
317	1280410202020000 PRESTAMOS DE CONSUMO	-	3,192.83	4,289.47	-	-	3,192.83
318	1280410302020000 CON OTROS RECURSOS	53,538.00	-	-	-	-	-
319	1280510301020301 SOCIEDADES PRIVADAS	348,351.00	-	-	-	-	-
320	1280510301040301	-	-	-	328,321.24	-	328,321.24
323	1290110101000000 PROVISIONES PARA CREDITOS COME	(73,809,709.00)	(83,636,999.17)	(80,588,585.74)	-	-	(83,636,999.17)
324	1290110103000000 PROVISIONES PARA CREDITOS COME	-	-	-	-	-	-
325	1290110201000000 (PROVISION PARA CREDITOS DE TC P	(2,139,334.00)	(2,208,168.85)	(2,191,168.53)	-	-	(2,208,168.85)
326	1290110202000000 (PROVISION PARA CREDITOS DE CON	(7,530,377.00)	(5,880,049.66)	(6,119,260.59)	-	-	(5,880,049.66)
327	1290110301000000 (PROVISION PARA CREDITOS HIPOTE	(4,733,953.00)	(4,398,543.61)	(4,262,339.98)	-	-	(4,398,543.61)
328	1290110305000000 (PROVISION PARA CREDITOS REESTR	(1,309,259.00)	(309,259.00)	(309,259.53)	-	-	(309,259.00)
329	1290110802000000 PROV. ADICIONALES	(6,941,895.00)	-	(4,485,777.90)	-	-	-
330	1290120101000000 (PROVISION PARA CREDITOS COMER	(56,461,288.00)	(76,283,479.60)	(66,467,858.74)	-	-	(76,283,479.60)
331	1290120201000000 PROV. CONSUMO TC	(668,258.00)	(1,066,029.24)	(777,373.53)	-	-	(1,066,029.24)
332	1290120202000000 (PROVISION PARA CREDITOS DE CON	(365,813.00)	(1,908,728.91)	(2,258,114.37)	-	-	(1,908,728.91)
333	1290120301000000 PROV. PARA CREDITO HIPOTECARIO	(1,195,835.00)	(2,300,770.01)	(1,873,382.75)	-	-	(2,300,770.01)
334	1290120700000000 (PROVISION PARA DIFERENCIAS EN C	(13,536.00)	(55,602.07)	(25,075.27)	-	-	(55,602.07)
335	1290210101010000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(747,276.00)	(426,950.70)	(811,827.07)	-	-	(426,950.70)
336	1290210101020000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(34,873.00)	(41,217.12)	(44,392.92)	-	-	(41,217.12)
337	1290220102030000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	-	(2,980.07)	-	-	-	(2,980.07)
338	1290210101030000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(17,486.00)	(21,130.53)	(23,409.41)	-	-	(21,130.53)
339	1290210102010000 PROVISION/REND.X COBRAR DE CREI	(152,206.00)	(448,714.72)	(274,733.10)	-	-	(448,714.72)
340	1290210102020000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(25,289.00)	(51,906.18)	(68,567.24)	-	-	(51,906.18)
341	1290210102030000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(29,215.00)	(11,443.62)	(5,281.15)	-	-	(11,443.62)
342	1290210201010000 PROVISION RENDIMIENTOS VENCIDO	(455,591.00)	(2,372,479.31)	(3,703,090.57)	-	-	(2,372,479.31)
343	1290210201020000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(679,552.00)	(596,769.50)	(843,103.85)	-	-	(596,769.50)
344	1290210202010000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(348,351.00)	-	-	-	-	-
345	1290220101010000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(430,928.00)	(399,846.29)	(258,580.09)	-	-	(399,846.29)
346	1290220101020000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(5,087.00)	(9,403.61)	(11,137.31)	-	-	(9,403.61)
347	1290220101030000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(4,050.00)	(9,053.48)	(7,989.78)	-	-	(9,053.48)
348	1290220102010000 (PROVISION PARA RENDIM. X COBRAR	-	(126,696.99)	(7,906.73)	-	-	(126,696.99)
349	1290220102020000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(4,545.00)	(8,820.87)	(11,213.16)	-	-	(8,820.87)
350	1290220201010000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(96,718.00)	(57,585.94)	-	-	-	(57,585.94)
351	1290220201020000 (PROVISION PARA RENDIMIENTOS PO	(99,947.00)	(199,767.87)	(140,224.06)	-	-	(199,767.87)
354	1420610101000000 COMISIONES POR MORA	-	18,752.35	19,678.40	-	-	18,752.35
355	1420610102000000 COMISIONES AVANCE EFECTIVO	1,255.00	2,652.50	10,177.50	-	-	2,652.50
356	1420610103000000 COMISIONES POR SOBREGIRO	22,750.00	18,540.00	52,000.00	-	-	18,540.00
357	1420610201000000 COMISIONES POR MORA	-	866,591.13	608,691.53	-	-	866,591.13
358	1420610202000000 COMISION AVANCE DE EFECTIVO	18,699.50	24,178.12	35,166.80	-	-	24,178.12
359	1420610203000000 COMISIONES POR SOBREGIRO	63,250.00	81,524.32	340,243.89	-	-	81,524.32
360	1420620101000000 COMISIONES POR MORA	-	33,512.13	32,822.57	-	-	33,512.13
361	1420620102000000 COMISIONES AVANCE EFECTIVO	1,265.82	445.73	252.83	-	-	445.73
362	1420620201000000 COMISIONES POR MORA	-	375,745.08	325,745.08	-	-	375,745.08
363	1420620202000000 COMISIONES AVANCE EFECTIVO	1,965.52	1,698.90	11,005.14	-	-	1,698.90
364	1470110101000000 ANTICIPO A PROVEEDORES	359.95	1,508,053.83	8,116,814.13	46,841.00	(46,841.00)	1,508,053.83
365	1470210100000000 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONA	499,873.40	577,650.13	418,291.86	-	-	577,650.13
366	1470210200000000 AVANCE A SUELDOS	270,764.10	888,829.69	1,511,537.95	-	-	888,829.69
367	1470210400000000 CXC AL PERSONAL VIATICOS	2,012.80	-	-	-	-	-
368	1470210501000000 CUENTAS POR COBRAR AL PERSONA	496.59	161,808.19	496.59	-	-	161,808.19
369	1470210700000000 CXC MARBETES COLABORADORES	24,000.00	7,625.00	80,000.00	-	-	7,625.00
370	1470220400000000 CXC AL PERSONAL VIATICOS	-	-	59.91	-	-	-
371	1470410101000000 FIANZA ELECTRICIDAD	208,500.43	208,500.43	208,500.43	-	-	208,500.43
372	1470410102000000 OTRAS FIANZAS	114,570.61	114,570.61	114,570.61	-	-	114,570.61
373	1470410104000000 DEPOSITO CONTRATO DOMINICANWA	266,302.40	266,302.40	266,302.40	-	-	266,302.40
374	1470410105000000 DEPOSITO CONTRATO CENTRO CUES	30,833.60	80,301.20	80,301.20	-	-	80,301.20
375	1470420101000000 DEPOSITO EN GARANTIA EDIFICIO BA	404,785.50	426,246.80	419,380.50	-	-	426,246.80
376	1470420103000000 DEPOSITO CONTRATO KYODOM SR	72,283.13	74,160.85	-	-	-	74,160.85
377	1470420105000000 DEPOSITO ALQUILER OFICINA PRINCI	3,006,978.00	3,166,404.80	3,115,398.00	-	-	3,166,404.80
378	1470420106000000 DEPOSITO ALQUILER OFIC. NEG. PUN	115,653.00	121,784.80	119,823.00	-	-	121,784.80
379	1470420107000000 DEPOSITO ALQUILER OFIC. PIISA	582,601.99	613,490.93	603,608.36	-	-	613,490.93
380	1470420108000000 DEPOSITO ALQUILER LOCAL LOVERA	-	776,378.10	783,871.63	-	-	776,378.10
381	1470610100000000 RECLAMACIONES A ASEGURADORAS	-	-	-	-	-	-
382	1470810100000000 CHEQUES DEVUELTOS	-	-	-	-	-	-
383	1470910100000000 SOBREGIROS CUENTAS CORRIENTES	-	-	-	-	-	-
384	1471010101000000 CARGOS EMISION	1,250.00	78,110.27	14,650.00	-	-	78,110.27
385	1471010104000000 CARGOS X COBERTURA SEGURO	40,984.77	176,954.56	373,334.80	-	-	176,954.56
386	1471010201000000 CARGOS POR EMISION	-	-	1,000.00	-	-	-
387							

Cuenta	Descripción	RCL y EP			Al 31-12-2024 ajustado
		Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	
404	1479910199070000 CUENTAS POR COBRAR ITBIS LEASIN	22,840.45	995,577.36	879,773.82	995,577.36
405	1479910199970000 RECHAZOS DE INCOMING (COMPRAS	33,433.93	-	61,842.84	-
406	1479910199980000 REPRESENTACION	-	-	-	-
407	1479920198010400 CXC CARGOS MONIBYTE CORPORATI	-	15,527.56	50,825.82	15,527.56
408	1479920199000000 OTRAS CUENTAS	-	-	42,563,570.99	-
409	1479920199010000 OTRAS CUENTAS X COBRAR SOBREG	-	-	-	-
410	1479920199070000 CUENTAS POR COBRAR ITBIS LEASIN	-	-	273,081.41	-
411	1479920199970000 RECHAZOS DE INCOMING EN COMPR	69,553.71	-	73,057.88	-
412	1479920199980000 RECLAMOS Y CONTRACARGOS VISA	-	-	-	-
413	1479920201000000 OTRAS CUENTAS X COBRAR EN EL EX	-	-	-	-
414	1479920204010000 RIA / CXC REMESAS RIA	-	51,544.20	179.73	-
415	1479920206020000 GMTI/CXC COMISIONES REMESAS GM	-	438.43	215.68	51,544.20
416	1479920289010000 CXC BANCO LAFISE PANAMA	590,978.18	3,503,828.47	338,115.94	438.43
417	1479920289020000 CXC BANCO LAFISE BANCENTRO	-	-	23,429.59	-
418	1479920289030000 CXC BANCO LAFISE HONDURAS	-	-	-	-
419	1479920289040000 CXC BANCO LAFISE COSTA RICA	-	4,098.23	669.21	-
420	1479920289050000 CXC EMPRESAS RELACIONADAS EN M	-	-	-	4,098.23
421	1479920289060000 FUNDACION ZAMORA TERAN	-	-	52,907.25	-
424	1530110101000000 MOBILIARIOS	4,507,099.00	5,466,309.29	5,557,579.66	5,466,309.29
425	1530110102000000 ENSERES	466,816.00	432,997.49	390,819.49	432,997.49
426	1530110103000000 EQUIPOS DE OFICINA	334,801.00	562,037.86	334,801.04	562,037.86
427	1530110104000000 EQUIPOS DE SEGURIDAD	2,739,290.00	3,410,233.18	3,260,796.00	3,410,233.18
428	1530110105000000 EQUIPOS DE COMPUTOS	10,548,504.00	13,683,850.80	12,219,385.11	13,683,850.80
429	1530110106000000 EQUIPOS Y MAQUINARIAS	2,379,484.00	2,420,968.39	2,420,968.39	2,420,968.39
430	1530110107000000 EQUIPOS DE TELECOMUNICACIONES	711,587.00	855,375.55	817,848.74	855,375.55
431	1530210101000000 EQUIPOS DE TRANSPORTE	5,073,717.00	5,877,943.37	5,073,717.20	5,877,943.37
432	1530310101000000 OTROS MUEBLES Y EQUIPOS	5,637,223.00	8,290,478.91	8,290,478.91	8,290,478.91
433	1550110100000000 VALOR DE ORIGEN MEJORAS EN PRO	42,996,579.00	42,996,578.52	42,996,578.52	42,996,578.52
434	1550110100000000 CONST. Y ADQUISICIONES EN PROCE	4,108,530.00	16,829,921.03	2,550,419.00	16,829,921.03
437	1550210100000000 DEPREC ACUMUL. MEJORAS EN ARRE	(38,849,497.00)	(40,812,422.78)	(40,378,050.17)	(40,812,422.78)
438	1580210101000000 DEPREC. ACUMULADA DE MOBILIARI	(2,300,871.00)	(2,880,079.26)	(2,880,079.26)	(2,880,079.26)
439	1580210102000000 DEPREC. ACUMULADA ENSERES	(316,185.00)	(240,213.51)	(240,213.51)	(240,213.51)
440	1580210103000000 DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE O	(189,961.00)	(265,244.82)	(245,787.63)	(265,244.82)
441	1580210104000000 DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE S	(870,597.00)	(1,442,250.66)	(1,290,270.66)	(1,442,250.66)
442	1580210105000000 DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE C	(4,451,490.00)	(6,217,177.49)	(5,777,535.77)	(6,217,177.49)
443	1580210106000000 DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS Y MA	(1,181,813.00)	(1,566,798.73)	(1,470,163.15)	(1,566,798.73)
444	1580210107000000 DEPREC. ACUMULADA DE EQUIPOS D	(227,667.00)	(394,283.09)	(348,618.25)	(394,283.09)
445	1580210108000000 DEPREC. ACUMULADA OTROS MUEBL	(1,656,170.00)	(2,672,299.80)	(2,376,211.56)	(2,672,299.80)
446	1580210109000000 DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE T	(1,606,677.00)	-	(2,367,734.32)	-
450	1750310100000000 INMUEBLES RECIBIDOS EN RECUPER	-	5,553,131.30	5,375,087.14	5,553,131.30
451	1790110000000000 (PROVISION TRANSFERIDA DE CARTE	-	(1,243,629.75)	(1,095,585.59)	(1,243,629.75)
464	1720110100000000 INTERESES Y COMISIONES PAGADAS	-	-	-	-
465	1720210101000000 ANTICIPO DE UN 1.5% DEL I.S.R.	38,716,777.00	41,559,143.28	41,174,902.78	41,559,143.28
466	1720210102000000 RETENCIONES INTERESES COBRADO	295,166.00	295,166.07	295,166.07	295,166.07
467	1720210103000000 CUOTAS PAGO A CUENTA I.S.R. / AFP	68,477,673.00	68,477,673.00	68,477,673.00	68,477,673.00
468	1720210104000000 ITBIS ADELANTADO / LEASING	46,333,082.00	83,985,813.75	85,995,397.81	83,985,813.75
469	1720210198000000 OTROS IMPUESTOS PAGADOS POR A	-	-	-	-
480	1720310100000000 ANTICIPO INCENDIOS Y LINEAS ALIA	191,827.00	242,236.11	423,913.20	242,236.11
481	1720310400000000 ANTICIPO SEGUROS RESP. CIVIL	760,538.00	729,920.14	1,269,643.43	729,920.14
482	1720310500000000 ANTICIPOS SEGUROS DIVERSOS	269,012.00	466,247.96	597,945.79	466,247.96
483	1729910100000000 GASTOS PAGADOS X ANCIPIADO	3,845,139.00	4,073,213.77	5,453,766.08	4,073,213.77
484	1729910200000000 CUOTAS SIB Y ASOC. DE BANCOS (AB	1,460,800.00	1,460,799.70	2,100,856.43	1,460,799.70
485	1729910300000000 LICENCIAS	131,934.00	1,020,933.91	2,473,919.26	1,020,933.91
486	1729910500000000 PASES VIP AEROPUERTOS / GTOS AN	267,853.00	1,862,196.38	1,679,199.58	1,862,196.38
489	1740310101010000 EIBS SISTEMA BANCARIO INTEGRAD	25,323,000.00	25,323,000.00	25,323,000.00	25,323,000.00
470	1740310101020000 RISK ASSISTANT (EVOLOGICA)	3,615,578.00	3,615,577.82	3,615,577.82	3,615,577.82
471	1740310101030000 FILING CABINET IS/CP (PKM SOLUCIO	392,749.00	392,748.82	392,748.82	392,748.82
472	1740310101040000 VIGIA / GBM INTL	4,154,203.00	4,154,203.35	4,154,203.35	4,154,203.35
473	1740310101050000 SPLUNK APP / SPLUNK	942,927.00	942,926.59	942,926.59	942,926.59
476	1740310201010000 EIBS - SISTEMA BANCARIO INTEGRAD	(25,323,000.00)	(25,323,000.00)	(25,323,000.00)	(25,323,000.00)
477	1740310201020000 RISK ASSISTANT (EVOLOGICA)	(3,615,578.00)	(3,615,577.82)	(3,615,577.82)	(3,615,577.82)
478	1740310201030000 FILING CABINET IS/CP (PKM SOLUCIO	(392,749.00)	(392,748.82)	(392,748.82)	(392,748.82)
479	1740310201040000 AMORT. VIGIA / GBM INTL	(4,154,203.00)	(4,154,203.35)	(4,154,203.35)	(4,154,203.35)
480	1740310201050000 AMORT. SPLUNK APP / SPLUNK	(942,927.00)	(942,926.59)	(942,926.59)	(942,926.59)
483	1760310101000000 INVENTARIO DE TOKENS	45,418.00	16,480.76	16,480.66	16,480.76
484	1760310102000000 INVENTARIO DE PLASTICOS VISA CLA	249,523.00	1,266,955.17	1,633,399.54	1,266,955.17
485	1760310103000000 INVENTARIO DE PLASTICOS VISA INFI	692,361.00	368,394.97	692,360.87	368,394.97
488	1760310108000000 BLACK VERTICAL MASTERCARD	-	431,759.28	431,759.28	431,759.28
487	1760310109000000 STANDARD MASTERCARD	-	501,392.70	501,392.70	501,392.70
488	1760310111000000 PREPAGO VERTICAL MASTERCARD	-	410,015.83	410,015.83	410,015.83
489	1760310104000000 INVENTARIO DE PLASTICOS TC CLASI	464,021.00	660,420.39	464,020.93	660,420.39
490	1760310105000000 INVENTARIO DE PLASTICOS VISA GOL	377,161.00	1,526,159.53	377,160.89	1,526,159.53
491	1760310106000000 INVENTARIO DE PLASTICOS VISA PLA	482,794.00	432,339.68	482,793.84	432,339.68
492	1760310107000000 INVENTARIO DE PLASTICOS VISA CRE	616,520.00	234,027.39	616,520.48	234,027.39
493	1760410101000000 BIBLIOTECA Y OBRAS DE ARTE.	764,107.00	764,106.55	764,106.55	764,106.55
494	1770110302040000 FALTANTE DE CAJA 1017	-	2,485.03	-	2,485.03
495	1770120302040000 FALTANTE DE CAJA 1017	-	6,089.24	-	6,089.24
496	1770120302080000 FALTANTE DE CAJA 1030	-	-	599.12	-
497	1779910101010000 CUENTA CUADRE DE POSICION DOP	-	133,363,889.31	(314,002,924.13)	133,363,889.31
498	1779910101010000 CUADRE CUENTA POSICION CONTRA	-	(133,363,889.31)	314,002,924.13	(133,363,889.31)
499	1779910101020000 CUENTA CUADRE DE POSICION DOP	-	(234,915.16)	(5,762,012.36)	(234,915.16)
500	1779910101020000 CUADRE CUENTA POSICION CONTRA	-	234,915.16	5,762,012.36	234,915.16
501	1779910107000000 GASTOS LEGALES POR IMPUTAR	-	118,000.00	201,860.76	118,000.00
502	1779910191000000 TC OTROS CARGOS POR APLICAR	-	-	2,197,194.42	-
503	1779910198000000 AVANCE DE EFECTIVO	-	-	24,200.00	-
504	1779910199000000 OTRAS PARTIDAS POR IMPUTAR	-	839.86	3,885,836.39	839.86
505	1779920191000000 TC OTROS CARGOS POR APLICAR	-	-	129,977.40	-
506	1779920199000000 OTRAS PARTIDAS POR IMPUTAR	-	-	2,348,140.78	-
508	1770210200000000 INTERFASES	15,013,735.00	-	-	-
510	1770220200000000 INTERFASES	7,475,794.00	-	-	-
513	2110110101000000 ADMINISTRACION CENTRAL	-	(28,835,129.24)	(68,879,513.68)	(28,835,129.24)
514	2110110301010100 EXTRATERIT.	(988,968,546.04)	(1,645,094,307.18)	(984,333,793.25)	(1,645,094,307.18)
515	2110110301010200 HOGARES.PRIV.	(184,218,710.01)	(264,850,479.81)	(80,979,702.36)	(264,850,479.81)
516	2110110301019102 HOGARES.PRIV.	-	-	-	-
517	2110110302020100 HOGAR	(3,193,419.47)	(5,792,886.43)	(7,105,103.37)	(5,792,886.43)
518	2110110302020200 HOGAR	(10,379,938.54)	(625,860.52)	(1,641,710.39)	(625,860.52)
519	2110110499020000 NR OTROS	-	-	-	-
520	2140310101010301 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(963,254.35)	(935,772.48)	(1,049,577.53)	(935,772.48)
521	2140310101010302 RESTO DE HOGARES	(214,487.14)	(214,710.94)	(214,499.53)	(214,710.94)
522	2140310102010301 SOCIEDADES PRIVADAS	(119,751.62)	-	-	-
523	2140310102010302 RESTO HOGARES	(33,526.20)	-	-	-
524	2140310202010302 RESTO DE HOGARES	-	(33,526.20)	(33,526.20)	(33,526.20)
525	2140410103019901 AGRICULTURA	(345,949.07)	(426,603.55)	(426,499.60)	(426,603.55)
526	2140410103019904 FONDOS EMBARGADOS DE DEP.A LA	(9,983,966.60)	(9,957,879.22)	(9,683,064.59)	(9,957,879.22)
527	2140410103020200 RESTO DE HOGARES	(97,371.54)	(248,059.62)	(130,434.72)	(248,059.62)
528	2160110103010000 OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	(248,059.00)	(248,059.00)
529	2160110103020200 RESTO DE HOGARES	-	-	-	-
532	2120110103010100 HOGARES.PRIV.	-	(114,287,751.64)	(97,566,405.51)	(114,287,751.64)
533	2120110103020200 RESTO DE HOGARES	(44,683,841.31)	(110,496,822.01)	(81,261,947.85)	(110,496,822.01)
534	2120110103020201 NOMINAS / CLIENTES	(779,951.75)	-	-	-
535	2120110103020203 CTA AHORRO DIGITAL	(416,780.58)	(22,322,047.01)	(14,562,678.85)	(22,322,047.01)
536	2120110301010100 HOGARES.PRIV.	(77,419,506.63)	-	-	-
537	2120110302020000 RESTO DE HOGARES	(28,096,631.57)	-	(1,511,822.12)	-
538	2120110302020100 NOMINAS / CLIENTES	(12,261,312.63)	-	(1,002,422.53)	-
539	2120110302020300 CTA AHORRO DIGITAL	(801,144.44)	-	(2,423,077.69)	-
540	2120120103010100 COMERCIO EN GENERAL AL X MAYOR	-	(3,950,249.46)	(7,387,193.08)	(3,950,249.46)
541	2120120103010100 HOGARES.PRIV.	-	(1,691,147,461.46)	(1,346,765,891.32)	(1,691,147,461.46)
542	2120120103020200 RESTOS DE HOGARES	(18,920,776.81)	(18,637,529.57)	(19,697,737.39)	(18,637,529.57)
543	2120120103020200 RESTO DE HOGARES	(126,36			

Cuenta	Descripción	Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	RCL y EP		Al 31-12-2024 ajustado
					DR	CR	
548	2120120302020000	RESTOS DE HOGARES	(3,079.29)	-	(8,597,229.55)	-	-
549	2120120302020000	RESTO DE HOGARES	(29,809,860.29)	-	-	-	-
550	2120120302020300	CTA AHORRO DIGITAL	(715,175.60)	-	(501,507.78)	-	-
551	2120120499000000	NR. OTROS	-	-	-	-	-
552	2120210302020000	RESTO DE HOGARES	(4,443,786.09)	(31,633,872.95)	(23,926,524.98)	-	(31,633,872.95)
553	2120210302020100	NOMINAS / CLIENTES	(6,158,941.22)	-	-	-	-
554	2120220302020000	RESTOS DE HOGARES	(35,299.86)	-	-	-	-
555	2140220302020200	RESTO DE HOGARES	(361,415.63)	(380,577.50)	(374,446.88)	-	(380,577.50)
556	2140310101020301	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(12,765.43)	(12,829.62)	(12,813.57)	-	(12,829.62)
557	2140310101020302	RESTO DE HOGARES	(192,139.09)	(178,437.79)	(183,632.05)	-	(178,437.79)
558	2140310102020302	RESTO DE HOGARES	(5,043.47)	-	-	-	-
559	2140310201020302	RESTO DE HOGARES	(3,940.73)	(5,931.74)	-	-	(5,931.74)
560	2140320101020301	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(34,027.81)	(166,184.74)	(102,730.28)	-	(166,184.74)
561	2140320101020302	SOCIEDADES PRIVADAS	(673,602.28)	(1,050,294.65)	(1,033,375.72)	-	(1,050,294.65)
562	2140320101020302	RESTO DE HOGARES	(630,477.13)	(416,275.67)	(409,569.99)	-	(416,275.67)
563	2140320101020499	OTRAS EMPRESAS DEL EXTERIOR	(18,493,228.12)	-	-	-	-
564	2140420203019904	INDUSTRIA	(12,786,362.64)	(8,977,973.02)	(19,062,018.59)	-	(8,977,973.02)
565	2140420203020200	RESTO DE HOGARES	(5,554.81)	(706,362.19)	(5,755.10)	-	(706,362.19)
566	2140410203019900	INSTITUCIONES PRIVADAS	-	(15,745.35)	(19,067.84)	-	(15,745.35)
567	2160110203010000	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	-	-	-
568	2160110203020200	RESTO DE HOGARES	-	-	-	-	-
569	2160120203010000	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	-	-	-
570	2160120203020200	RESTO DE HOGARES	-	-	-	-	-
571	2160120204990000	OTRAS EMPRESAS DEL EXTERIOR	-	-	-	-	-
574	2130110301000000	SOCIEDADES PRIVADAS	(53,581,441.40)	(65,387,697.55)	(64,571,770.01)	-	(65,387,697.55)
575	2130110301010000	INMOBILIARIA	(1,019,326,212.07)	(943,366,926.37)	(773,084,074.03)	-	(943,366,926.37)
576	2130110301990600	CONSTRUCCION	-	(20,313,036.32)	(4,000,000.00)	-	(20,313,036.32)
577	2130110302020000	RESTO DE HOGARES	(678,078,992.19)	(986,737,240.51)	(958,378,161.26)	-	(986,737,240.51)
578	2130120301000000	INMOBILIARIA	(1,377,400,782.47)	(905,333,280.30)	(1,147,950,631.60)	-	(905,333,280.30)
579	2130120301990500	ELECT.GAS.AGUA.	-	-	(180,735,396.50)	-	-
580	2130120301990600	CONSTRUCCION	-	(36,526,578.94)	(9,186,318.96)	-	(36,526,578.94)
581	2130120301991400	SERV.SOCIALES	-	(2,135,017.24)	(299,557.50)	-	(2,135,017.24)
582	2130120302020000	HOGARES	(405,497,335.54)	(619,983,829.98)	(550,268,725.68)	-	(619,983,829.98)
583	2130210301000000	SOCIEDADES PRIVADAS	-	-	-	-	-
584	2130210302020000	RESTO DE HOGARES	(10,486,833.03)	(392,211.30)	(384,727.65)	-	(392,211.30)
585	2130220302020000	RESTO DE HOGARES	(1,197,156.59)	(1,268,639.57)	(1,246,285.01)	-	(1,268,639.57)
586	2130310301990300	MINAS	(15,078,375.00)	-	-	-	-
587	2130310301990600	CONSTRUCCION	(7,406,987.39)	-	-	-	-
588	2130320301990500	ELECT.GAS.AGUA.	-	-	-	-	-
589	2130320301990600	CONSTRUCCION	(10,186,537.56)	-	-	-	-
590	2130120301990300	MINAS	-	(47,313,045.89)	-	-	(47,313,045.89)
591	2130120301991000	INTERMEDIACION	-	(1,027,087.94)	-	-	(1,027,087.94)
592	2140110101030199	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	-	-	-
593	2140110203019901	AGRICULTURA	-	-	-	-	-
594	2140110203019904	FONDOS EMBARGADOS DE DEP.A LA	-	-	-	-	-
595	2140110203020200	RESTO DE HOGARES	-	-	-	-	-
596	2140210203020200	RESTO DE HOGARES	-	-	-	-	-
597	2140210303019904	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	(111,956,852.02)	(253,781,599.75)	(213,766,815.45)	-	(253,781,599.75)
598	2140210303020200	RESTO DE HOGARES (DEP.EN GARAN	(10,408,786.34)	(32,831,637.76)	(42,720,055.19)	-	(32,831,637.76)
599	2140220203019904	FONDOS EMBARGADOS DE DEP. DE A	-	-	-	-	-
600	2140220303019907	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL DETA	(229,207,926.21)	(222,715,175.11)	(91,736,946.52)	-	(222,715,175.11)
601	2140220303020200	RESTO DE HOGARES (DEP.EN GARAN	(136,748,866.46)	(159,490,019.54)	(156,855,701.28)	-	(159,490,019.54)
602	2140220403020200	RESTO DE HOGARES	-	-	-	-	-
603	2140310403019904	INDUSTRIA MANUFACTURERAS	-	-	-	-	-
604	2140310403020200	RESTO DE HOGARES (DEP.EN GARAN	-	-	-	-	-
605	2140320403019907	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL DETA	-	-	-	-	-
606	2140320403020200	RESTO DE HOGARES (DEP.EN GARAN	-	-	-	-	-
609	2190110101030100	SOCIEDADES PRIVADAS	-	(29.91)	(11.91)	-	(29.91)
610	2190110101030202	RESTO DE HOGARES	-	(249.74)	(632.32)	-	(249.74)
611	2190120101030100	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(1,065.16)	(234.44)	(109.64)	-	(234.44)
612	2190120101030202	RESTO DE HOGARES	-	(4.87)	(0.60)	-	(4.87)
613	2190210103010000	SOCIEDADES PRIVADAS	(8,952.12)	(4,987,753.90)	(3,579,298.38)	-	(4,987,753.90)
614	2190210103010000	SOCIEDADES PRIVADAS	(5,113,482.69)	-	-	-	-
615	2190210103020200	RESTO DE HOGARES	(2,322,203.89)	(4,230,709.01)	(4,195,772.82)	-	(4,230,709.01)
616	2190210203019900	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	-	-	-
617	2190210203020200	RESTO DE HOGARES	(76,737.83)	(1,744.07)	(1,711.95)	-	(1,744.07)
618	2190220103010000	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(1,917,687.50)	(2,152,124.96)	(2,682,749.50)	-	(2,152,124.96)
619	2190220103020200	RESTO DE HOGARES	(999,256.95)	(1,527,297.70)	(1,438,273.81)	-	(1,527,297.70)
620	2190220203020200	RESTO DE HOGARES	(974.38)	(1,586.25)	(1,350.41)	-	(1,586.25)
621	2190310203030100	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(401,879.99)	(1,065,916.00)	(975,791.41)	-	(1,065,916.00)
622	2190310203030202	RESTO DE HOGARES	(30,858.20)	(65,264.93)	(73,206.40)	-	(65,264.93)
623	2190310204030199	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	-	-	-
624	2190310204030202	RESTO DE HOGARES	-	-	-	-	-
625	2190320102030100	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	-	-	-
626	2190320203030100	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(181,821.55)	(582,426.67)	(219,975.26)	-	(582,426.67)
627	2190320203030202	RESTO DE HOGARES	(513,652.56)	(596,455.67)	(586,676.77)	-	(596,455.67)
628	2190320204030100	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	-	-	-	-	-
629	2190320204030202	RESTO DE HOGARES	-	-	-	-	-
630	2190510103010000	OTRAS INSTITUCIONES PRIVADAS	(1,558,536.45)	(423.27)	(159.91)	-	(423.27)
631	2190510103020200	RESTO DE HOGARES	(913.57)	-	-	-	-
634	2110110202010000	BCO.MULTIPLE	(226,321,079.70)	(343,949,570.65)	(130,841,078.49)	-	(343,949,570.65)
635	2110110202020000	BCO.MULTIPLE	(573,587.67)	(86,200.79)	(691,221.65)	-	(86,200.79)
636	2110110203010000	BCO.AHORRO	(111,719,749.85)	(54,723,255.21)	(51,520,470.67)	-	(54,723,255.21)
637	2110110204010000	CORP.CREDITO	(569,344.24)	-	-	-	-
638	2110110208010000	SEGUROS	(6,158,859.95)	(13,356,184.62)	(9,912,131.29)	-	(13,356,184.62)
639	2110110208020000	SEGUROS	(1,851,716.98)	(2,126,414.51)	(1,735,391.33)	-	(2,126,414.51)
640	2110110209010000	PENSIONES	(37,880.84)	(97,692.54)	(98,385.32)	-	(97,692.54)
641	2110110210010000	F.MUTUOS	(430,505,093.54)	(60,273,443.56)	(173,912,549.74)	-	(60,273,443.56)
642	2110110211010000	P.BOLSA	(1,902,889,541.18)	(644,286,031.38)	(77,195,748.01)	-	(644,286,031.38)
643	2110110212020000	P.BOLSA	(5,350,573.72)	(9,761,076.45)	(9,761,076.45)	-	(9,761,076.45)
644	2110110215000000	FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS O	(76,725,534.09)	(151,962,940.06)	(71,625,224.93)	-	(151,962,940.06)
645	2110110216000000	FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	(18,764,405.76)	(168,860,754.07)	(47,375,385.44)	-	(168,860,754.07)
646	2110110219000000	SOCIEDADES TITULARIZADORAS	(674,501.60)	(349,003.24)	(2,111,432.95)	-	(349,003.24)
647	2120110102060000	COOP.AHORRO	(568,073.54)	(570,189.39)	(569,484.31)	-	(570,189.39)
648	2120110102080000	SEGUROS	(510,838.91)	(111,186.66)	(111,049.44)	-	(111,186.66)
649	2120110102100000	F.MUTUOS	(84,517,387.63)	-	(4,772,255.32)	-	-
650	2120110102110000	P.BOLSA	(32,168.29)	(32,328.61)	(32,288.53)	-	(32,328.61)
651	2120110206000000	COOP.AHORRO	-	-	-	-	-
652	2120110208000000	SEGUROS	-	-	-	-	-
653	2120110210000000	F.MUTUOS	-	-	-	-	-
654	2120110211000000	P.BOLSA	-	-	-	-	-
655	2120120102020000	BCO.MULTIPLE	(58,583,699.27)	(157,868,035.38)	(210,955,447.88)	-	(157,868,035.38)
656	2120120102030000	BCO.AHORRO	(1,342,454.34)	-	(1,877,965.11)	-	-
657	2120120102080000	SEGUROS	(8,175,047.38)	(55,959,255.80)	(14,324,900.16)	-	(55,959,255.80)
658	2120120102100000	F.MUTUOS	(1,743,433,392.62)	(59,800,872.00)	(1,280,608,003.95)	-	(59,800,872.00)
659	2120120102110000	P.BOLSA	(1,468,268,661.64)	(1,851,397,532.63)	(1,854,031,999.95)	-	(1,851,397,532.63)
660	2120120102160000	FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	(350,283,386.50)	(546,118,306.60)	(67,111,442.62)	-	(546,118,306.60)
661	2120120202000000	BCO.MULTIPLE	-	-	-	-	-
662	2120120203000000	BCO.AHORRO	-	-	-	-	-
663	2120120208000000	SEGUROS	-	-	-	-	-
664	2120120210000000	F.MUTUOS	-	-	-	-	-
665	2120120211000000	P.BOLSA	-	-	-	-	-
666	2130110205000000	ASOC.AHORRO	(20,000,000.00)	(20,000,000.00)	(20,000,000.00)	-	(20,000,000.00)
667	2130110206000000	COOP.AHORRO	-	-	-	-	-
668	2130110207020000	BANCO DE DESARROLLO Y EXPORTA	(151,979,750.00)	-	-	-	-
669	2130110208000000	SEGUROS	(374,964,988.78)	(894,843,135.80)	(700,109,090.99)	-	(894,843,135.80)
670	2130110209000000	PENSIONES	(53,852,368.84)	-	-	-	-
671	2130110211000000	P.BOLSA	(22,887,192.22)	(1,915,239.28)	(1,908,477.13)	-	(1,915,239.28)
672	2130110215000000	FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS O	(808,827,245.65)	(543,952,606.05)	(384,297,475.83)	-	(543,952,606.05)
673	2130110216000000	FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	-	(72,218,242.59)	(72,055,334.59)	-	(72,218,242.59)
674	2130110219000000	SOCIEDADES TITULARIZADORAS	-	(1,900,000.00)	(3,637,500.00)	-	(1,900,000.00)
675	2130120202000000	BCO.MULTIPLE	-	-	-	-	-
676	2130120208000000	SEGUROS	(645,208,482.08)	(227,437,543.92)	(455,851,568.11)	-	(227,437,543.92)
677	2130120209000000	PENSIONES	(562,677.87)	(23,492,849.35)	-	-	(23,492,849.35)



Cuenta	Descripción	RCL y EP			Al 31-12-2024 ajustado
		Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	
2130120215000000	F.MUTUOS	(198,261,836.48)	(447,358,887.43)	(317,996,096.30)	(447,358,887.43)
2130120216000000	FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	-	-	(41,845,389.16)	-
2130120219000000	SOCIEDADES TITULARIZADORAS	-	(3,166,404.80)	(6,912,344.87)	-
2130210215000000	SEGUROS	(64,033,450.59)	-	-	(3,166,404.80)
2130220211000000	P.BOLSA	(28,913,250.00)	-	(59,911,500.00)	-
2140110202080000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	-	-	-	-
2140220202080000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	-	-	-	-
2140320101020208	COMPAÑIAS DE SEGUROS	(47,477.29)	-	-	-
2140410102080000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	(715,933.44)	(1,036,494.41)	(1,036,933.44)	(1,036,494.41)
2140420202080000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	(482,304.81)	(579,927.85)	(570,316.14)	-
2110110205010000	ASOC.AHORRO	-	(20,140,286.51)	-	(20,140,286.51)
2120110102050000	ASOC.AHORRO	-	(25,322,185.07)	-	(25,322,185.07)
2120110102150000	FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS O	-	(64,677.61)	-	(64,677.61)
2120110102160000	FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	-	(5,282,265.57)	-	(5,282,265.57)
2120120102150000	FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS O	-	(508,245,287.17)	-	(508,245,287.17)
2130120211000000	P.BOLSA	-	(219,212,640.00)	-	(219,212,640.00)
2160120202080000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	-	-	-	-
2110110404010000	NR.CASA.MATRIZ	(139,753.00)	(764,338.50)	(755,803.80)	(764,338.50)
2120120104040000	CASA MATRIZ Y SUCURSALES	-	(2,904,283.43)	(3,069,053.92)	(2,904,283.43)
2120120104040000	NR.CASA.MATRIZ	-	(538,670,210.07)	(68,789,884.64)	(538,670,210.07)
2120120404010000	CASA MATRIZ Y SUCURSALES	(417,361,269.00)	-	-	-
2120110104040000	NR.CASA.MATRIZ	-	(20,228,321.77)	(10,361,112.36)	(20,228,321.77)
2130110404000000	CASA MATRIZ Y SUCURSALES	-	-	(298,849,937.06)	-
2190210102050000	ASOCIACIONES DE AHORROS Y PRES	(83,888.90)	(97,743.04)	(99,305.54)	(97,743.04)
2190210102060000	COOPERATIVAS DE AHORROS Y CRE	-	-	-	-
2190210102070200	BANCO NACIONAL DE FOMENTO DE L	(1,045,700.34)	-	-	-
2190210102080000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	(1,694,672.89)	(2,094,826.07)	(2,648,082.10)	(2,094,826.07)
2190210102090000	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE P	(157,271.71)	-	-	-
2190210102100000	SEGUROS	(417,284.65)	-	-	-
2190210102110000	PUESTO DE VALORES	-	(861.53)	(868.24)	(861.53)
2190210102150000	FONDOS DE INVERSIÓN ABIERTOS O	(163,164.55)	-	-	(861.53)
2190210104040000	CASA MATRIZ Y SUCURSALES	(4,395,955.23)	(2,727,888.98)	(3,051,267.05)	(2,727,888.98)
2190220102020000	BANCOS MULTIPLES	-	-	(704,392.48)	-
2190220102080000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	(1,336,353.07)	(151,593.46)	(271,166.45)	(151,593.46)
2190220102090000	ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE P	(1,719.18)	(52,597.64)	-	(52,597.64)
2190220102110000	PUESTO DE VALORES	(111,797.71)	(42,624.68)	(43,269.28)	(42,624.68)
2190220102150000	ADMINISTRADORAS DE FONDOS MUT	(589,116.14)	(645,689.61)	(608,807.55)	(645,689.61)
2190220102160000	FONDOS DE INVERSIÓN CERRADOS	-	-	(29,360.23)	-
2190510102020000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	(553,187.90)	-	-	-
2190510102030000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	(622,329.40)	-	-	-
2190510102090000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	(243,911.49)	-	-	-
2190510102100000	COMPAÑIAS DE SEGUROS	(4.44)	-	-	-
2320110311000000	OBLIG.PACTO RECOMPRA TITULOS / I	(374,284,358.00)	(127,470,521.74)	-	(127,470,521.74)
2320120311000000	PUESTOS DE BOLSA	(380,544,588.00)	-	-	-
2320120399000000	OTRAS SOCIEDADES FINANCIERAS	-	(2,134,931,773.80)	(1,355,840,934.86)	(2,134,931,773.80)
2330210201000000	BANCOS MULTIPLES	(200,000,000.00)	-	(200,000,000.00)	-
2330210702000000	BANCO DE DESARROLLO Y EXPORTA	-	(200,000,000.00)	(200,000,000.00)	-
2350120200000000	ADEL.CTA CTE EXT. IB	-	-	(107,830,524.63)	-
2310119800000000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANC	(97,269,122.00)	(408,373.12)	(37,877,031.40)	(408,373.12)
2310210100000000	FACILIDADES	(1,615,068,458.00)	(1,295,654,230.99)	(1,331,627,471.80)	(1,295,654,230.99)
2320110101000000	REPOS A UN DIA / BANCO CENTRAL	-	-	(300,000,000.00)	-
2320110102000000	REPORTO CON BCRD MAYOR DE UN (-	-	-	-
2350320000000000	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES FINA	-	-	-	-
2390119801000000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL BCRD	(2,562,445.00)	(1,963,009.59)	(2,274,665.42)	(1,963,009.59)
2390210101010000	REPORTO CON (BCRD) A UN (1) DIA	-	-	(88,356.24)	-
2390210101020000	REPORTO CON (BCRD) MAYOR DE UN	-	(23,509.10)	(23,509.10)	(23,509.10)
2390210103110000	CARGOS X PAGAR PACTO RECOMPRA	(1,793,456.00)	(832,099.18)	-	(832,099.18)
2390220103110000	PUESTOS DE BOLSA	(1,170,732.00)	-	(132,003.13)	-
2390220103990000	OTRAS SOCIEDADES FINANCIERAS	-	(30,737,389.59)	(1,149,516.95)	(30,737,389.59)
2390310201010000	INTERESES / PRESTAMOS BANCO MU	(118,867.00)	-	-	-
2390520101000000	INTERESES	(1,510,444.00)	-	(68,850.30)	-
2390620301000000	INTERESES	-	-	-	-
2410410101000000	CKS, ADMON PERSONALES Y PRIVAD	(1,340,384.00)	(8,833,543.93)	(6,430,321.85)	(8,833,543.93)
2410710101000000	SALDO A FAVOR TC CORPORATIVAS	(42,139.00)	(524,423.89)	(9,250.00)	(524,423.89)
2410710201000000	SALDO A FAVOR / TC PERSONALES	(597,020.00)	(998,752.55)	(800,651.47)	(998,752.55)
2410720101000000	SALDO A FAVOR / TC CORPORATIVAS	(460,825.00)	(1,984,283.59)	(709,957.87)	(1,984,283.59)
2410720201000000	SALDO A FAVOR TC PERSONALES	(578,093.00)	(644,217.24)	(517,492.17)	(644,217.24)
2450310600000000	CHEQUES DE ADMINISTRACION A FAV	(342,548.00)	(663,197.91)	(343,447.91)	(663,197.91)
2450410101000000	OTROS CHEQUES DE ADMINISTRACI	(321,037.00)	(612,256.41)	(607,738.50)	(612,256.41)
2510220100000000	HONORARIOS X PAGAR VARIOS	-	-	-	-
2510310100000000	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERV	(2,836,824.00)	(1,676,387.81)	(1,385,833.68)	(1,676,387.81)
2510310200000000	ACREEDORES BIENES Y SERVICIOS L	(4,557,150.00)	(4,926,390.50)	(27,025,677.98)	(4,926,390.50)
2510320100000000	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERV	(2,805,951.00)	(12,089,033.94)	(7,210,005.73)	(12,089,033.94)
2510320200000000	CHEQUES A/F DE TERCEROS CON + D	(417,333.00)	(439,459.23)	(432,380.10)	(439,459.23)
2510320400000000	ACREEDORES BIENES Y SERVICIOS L	-	-	(11,894,230.10)	-
2510410101010000	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENT	-	-	-	-
2510410101020000	IMPUESTO S/ACTIVOS, SIRENTA	(373,817.00)	(443,159.24)	(267,306.40)	(443,159.24)
2510410101030000	IMPUESTO POR RETRIBUCIONES COM	(18,645.00)	(19,785.57)	(19,100.84)	(19,785.57)
2510510200000000	AFP	(979,682.00)	(1,093,354.74)	(1,142,930.29)	(1,093,354.74)
2510510300000000	INFOTEP	(177,016.00)	(204,992.76)	(198,183.50)	(204,992.76)
2510510400000000	S.F.S	(857,219.00)	(918,800.11)	(918,800.11)	(918,800.11)
2510510500000000	RIESGOS LABORAL	(66,673.00)	(90,956.51)	(104,083.51)	(90,956.51)
2510810201000000	IMPUESTOS RETENIDOS AL PERSONA	(2,485,115.00)	(2,642,295.89)	(2,499,250.60)	(2,642,295.89)
2510910101000000	38 SERVICIOS SUJETOS A RETENCION	(175,332.00)	(703,030.53)	(203,999.88)	(703,030.53)
2510910102000000	41 SERVICIOS SUJETOS A RETENCION	(59,877.00)	(485,855.01)	(94,456.09)	(485,855.01)
2510910103000000	42 SERVICIOS SUJETOS A RET.SOCIE	(169,850.00)	(128,876.32)	(11,897.19)	(128,876.32)
2510910200000000	COMISIONES O 16% LEY 288-04	(228,955.00)	(1,000,280.46)	(650,608.83)	(1,000,280.46)
2510910200000000	POR IMPUESTOS	-	-	(1.20)	-
2510910300000000	IMPUESTOS RETENIDOS AL AHORRO	(1,532,159.00)	(2,257,551.31)	(2,373,246.36)	(2,257,551.31)
2510910400000000	IMPUESTOS SOBRE LA RENTA A TERC	(186,584.00)	(244,806.63)	(1,089,661.21)	(244,806.63)
2510910500000000	RET. ISR, S/PAGOS AL EXTERIOR 27%	(3,269,911.00)	(2,431,417.83)	(781,973.40)	(2,431,417.83)
2511119700000000	PRIMAS SEGUROS / DOP	(345,132.00)	(568,496.49)	(232,475.33)	(568,496.49)
2511128700000000	PRIMAS SEGUROS / USD	(1,459,635.00)	(642,619.42)	(1,105,007.11)	(642,619.42)
2511710100000000	RETENCIONES DEL REGIMEN CONTRI	-	-	(247.68)	-
2511710101000000	RETENCION TSS SFS (ARS)	(362,722.00)	(393,956.62)	(441,557.31)	(393,956.62)
2511710102000000	RETENCION TSS SVDS (AFP)	(400,566.00)	(441,961.80)	(464,576.93)	(441,961.80)
2511710104000000	RETENCION TSS PER CAPITA ADICION	(40,676.00)	(35,166.93)	(47,740.53)	(35,166.93)
2512010000000000	CUENTA POR PAGAR POR EVENTOS I	(1,940,055.00)	-	(72,009.00)	-
2519910300000000	PROV.GASTOS LEGALES DE CLIENTE	(3,460,262.00)	(8,823,414.28)	(6,368,111.30)	(8,823,414.28)
2519910400000000	DGII / ITBIS POR PAGAR	(770,824.00)	(2,542,729.38)	(1,879,981.27)	(2,542,729.38)
2519910501000000	CXP/REMESAS BARRI	-	-	-	-
2519919800000000	CONTRACARGOS	(124,743.00)	(15,000.00)	(29,166.89)	(15,000.00)
2519920000000000	ACREEDORES VARIOS	(494,298.00)	(520,505.19)	(612,120.51)	(520,505.19)
2519920300000000	PROV.GASTOS LEGALES DE CLIENTE	-	(146,750.68)	(1,577,026.45)	-
2519920401000000	BARRI / PREFONDEO REMESAS	-	-	-	-
2519920402000000	GMT / PREFONDEO REMESAS	(57,827.00)	(60,892.40)	(59,911.50)	(60,892.40)
2519929800000000	CONTRACARGOS	(138,557.00)	-	(62,090.48)	-
2520110101000000	POR DISPOSICIONES VIGENTES	(5,108,404.00)	(5,076,573.49)	(2,540,534.83)	(5,076,573.49)
2520120100000000	CONTINGENCIAS CREDITOS COMERC	(473,751.00)	(1,253,221.00)	(1,853,636.17)	(1,253,221.00)
2530110100000000	PROVISION BONIFICACIÓN AL PERSO	-	(10,170,787.52)	(9,065,615.75)	(10,170,787.52)
2530110200000000	PROVISION VACACIONES EMPLEADO	-	(10,895,071.63)	(9,261,432.72)	(10,895,071.63)
2530110300000000	PROVISION REGALIA PASCUAL	-	-	(1,125,000.00)	-
2530110400000000	PROVISION FIESTA DE NAVIDAD	-	-	-	-
2530110600000000	PROVISION BONOS E INCENTIVOS	-	(12,812,161.36)	-	(12,812,161.36)
2530310000000000	PROVISIONES POR LITIGIOS PENDIEN	-	-	(104,013.00)	-
2530410100000000	PROVISION PUNTOS DE LEALTAD TC	-	(4,736,753.63)	(317,611.85)	(4,736,753.63)
2539910100000000	PROVISION REGALIA PASCUAL	-	-	-	-
2539910200000000	PROVISION CXP BIENES Y SERVICIOS	(244,791.00)	(1,700,130.68)	(1,494,645.10)	(1,700,130.68)
2539910400000000	PROVISION BONOS EJECUTIVOS	(8,646,250.00)	-	-	-
2539910600000000	PROVISION BONIFICACIÓN AL PERSO	(15,801,892.00)	-	-	-
2539910700000000	PROVISION FIESTA DE NAVIDAD	-	-	-	-
2539910800000000	PROVISION BONOS E INCENTIVOS	(4,782,290.00)	-	-	-
2539911200000000	PROVISION VACACIONES EMPLEADO	(5,937,169.00)	-	-	-
2539911300000000	PROVISION PAGO EDITORA CHEQUEF	-	-	-	-



Cuenta	Descripción	RCL y EP			AI 31-12-2024 ajustado
		AI 31-12-2023	AI 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	
2539919400000000	PROVISION CASHBACK	(368,684.00)	(551,017.00)	(524,935.00)	(551,017.00)
2539919500000000	PROVISION PARA FRAUDES TC DOP	(267,941.00)	(278,636.59)	(729,180.77)	(278,636.59)
2539919800000000	OTROS PROVISIONES	(12,471,377.00)	(12,113,272.11)	(9,700,813.14)	(12,373,272.11)
2539919900000000	PROVISION PUNTOS DE LEALTAD	(320,904.00)	-	-	-
2539920200000000	PROVISION CXP BIENES Y SERVICIOS	(8,625,137.00)	(10,452,598.79)	(9,043,739.77)	(10,030,049.38)
2539929100000000	OTRAS PROVISIONES VARIAS	(2,356,826.00)	(2,541,799.79)	(5,469,638.37)	(2,541,799.79)
2539929200000000	INCENTIVOS VISA	(27,877,465.00)	-	-	-
2539929500000000	PROVISION PARA FRAUDES TC USD	(99,739.00)	(331,383.75)	(127,609.10)	(331,383.75)
2630110302000000	SOBRANTE EN RDS ATM MEDATM01 -	-	-	(10,900.00)	-
2630110302200000	SOBRANTE EN RDS ATM AILATM01 - A	-	(500.00)	-	(500.00)
2639910112000000	OPERACIONES SALIENTES ACH	-	(2,643,091.59)	-	(2,643,091.59)
2639910113000000	OPERACIONES CKS DEVUELTOS BC	-	(281,032.00)	-	(281,032.00)
2639910124000000	MARBETES POR PAGAR DGII	-	(479,600.00)	-	(479,600.00)
2639910189000000	PARTIDAS A RECLASIFICAR / TC - I2C	-	(3,805.09)	-	(3,805.09)
2639920189000000	PARTIDAS A RECLASIFICAR / TC - I2C	-	(3,385.62)	-	(3,385.62)
2639910102000000	OPERACIONES DE PRESTAMOS	-	-	(504,560.00)	-
2639910107000000	CARGOS EN PAGO PREST. EMPLEADO	-	(395,183.52)	(274,842.00)	(395,183.52)
2639910109000000	MISCELANEOS POR APLICAR	-	-	-	-
2639910125000000	KIT PASO RAPIDO POR IMPUTAR	-	(6,800.00)	(3,200.00)	(6,800.00)
2639910127000000	PAGOS PRESTAMOS PENDIENTES DE	-	(221,900.00)	-	(221,900.00)
2639910128000000	RECARGA PASO RAPIDO POR IMPUTA	-	(49,300.00)	(17,850.00)	(49,300.00)
2639910180000000	OTRAS PARTIDAS A REVERSAR	-	-	(348,920.23)	-
2639910182000000	TODOPAGO / A PAGAR	-	(529,659.39)	(509,119.63)	(529,659.39)
2639910184000000	PARTIDAS A RECLASIFICAR ATM FOR	-	(78,800.00)	(1,388,500.00)	(78,800.00)
2639910185000000	PARTIDAS A RECLASIFICAR / TC	-	(60,048.96)	-	(60,048.96)
2639910187000000	PAGOS AL INSTANTE / TTS ENVIADAS	-	(118,309,142.91)	(8,079,226.58)	(118,309,142.91)
2639910190000000	TARJETA DEBITO / AUTORIZACION DIA	-	(2,656,887.00)	(2,288,011.43)	(2,656,887.00)
2639910191000000	AUTORIZACION ATM / TARJETA DEBITO	-	(1,606,472.12)	(1,376,400.34)	(1,606,472.12)
2639910192000000	TARJETA DEBITO / LIQUIDACION DIAR	-	-	(9,286.67)	-
2639910196000000	PAGOS TC PENDIENTE DE APLICAR	-	(1,825,200.70)	(10,992,336.44)	(1,825,200.70)
2639910197000000	TC OTROS CARGOS POR APLICAR	-	(86,934.29)	(1,200,121.31)	(86,934.29)
2639920103000000	INTERNACIONAL	-	(8,727,767.37)	(1,525,355.54)	(8,727,767.37)
2639920103000000	INTERNACIONAL	-	-	(1,800,446.62)	-
2639920104000000	OTRAS PARTIDAS PENDIENTES	-	-	(18,293,183.90)	-
2639920184000000	PARTIDAS A RECLASIFICAR ATM FOR	-	(302,434.89)	(1,621,240.54)	(302,434.89)
2639920185000000	PARTIDAS A RECLASIFICAR / TC	-	(21.31)	(169,475.25)	(21.31)
2639920187000000	PAGOS AL INSTANTE / TTS ENVIADAS	-	(767,950.59)	(8,113,224.32)	(767,950.59)
2639920196000000	PAGOS TC PENDIENTES DE APLICAR	-	(227,630.41)	(2,105,215.22)	(227,630.41)
2639920197000000	TC OTROS CARGOS POR APLICAR	-	(13,043.15)	(456,652.04)	(13,043.15)
2650210100000000	COMISIONES X SERVICIOS COBRADO	-	-	-	-
2650210200000000	COMISIONES X SERVICIOS COBRADO	-	-	-	-
2650310100000000	PAGOS PRESTAMOS PENDIENTES DE	-	-	-	-
2650310200000000	COMISIONES DIFERIDAS AVALES Y CA	-	(523,988.95)	(437,402.30)	(523,988.95)
2650310300000000	COMISIONES DIFERIDAS POR OPERAC	-	(2,825,699.13)	(2,705,516.81)	(2,825,699.13)
2650320100000000	PAGOS PRESTAMOS PENDIENTES DE	-	-	-	-
2650320300000000	COMISIONES POR DESEMBOLSO DE C	-	(1,510,695.38)	(1,066,867.45)	(1,510,695.38)
2650320500000000	COMISIONES DIFERIDAS CUENTAS ES	-	(620,601.34)	(1,443,244.07)	(620,601.34)
2650320600000000	COMISIONES DIFERIDAS CARTAS DE C	-	(1,628,270.69)	(3,718,566.61)	(1,628,270.69)
2650410200000000	CARGO POR RENOVACION	-	(2,670,023.96)	(2,428,815.63)	(2,670,023.96)
2650410300000000	CARGO POR COBERTURA DE SEGURO	-	(1,306,499.97)	(1,053,745.81)	(1,306,499.97)
2650420300000000	CARGO POR COBERTURA DE SEGURO	-	(1,142,443.11)	(926,244.97)	(1,142,443.11)
2710220201020000	PRECIO COLOCACION DE OBLIGACION	(86,163,733.00)	(60,447,585.28)	(89,389,816.45)	(60,447,585.28)
2710220202020000	PRECIO COLOCACION DE OBLIGACION	(57,826,500.00)	(91,338,600.00)	(59,911,500.00)	(91,338,600.00)
2710310201010100	VALOR COSTO EMISION DE OBLIGAC	2,544,736.00	2,544,736.15	2,544,736.15	2,544,736.15
2710310202020000	PRECIO COLOCACION DE OBLIGACION	-	(60,000,000.00)	-	(60,000,000.00)
2710310201010200	AMORTIZACION COSTO EMISION DE C	(637,304.00)	(964,292.00)	(882,544.88)	(964,292.00)
2710310201020000	PRECIO COLOCACION DE OBLIGACION	(300,000,000.00)	(240,000,000.00)	(300,000,000.00)	(240,000,000.00)
2790110302010000	PORCION COMPUTABLE	(7,434,246.00)	(7,323,286.65)	(17,420,547.30)	(7,323,286.65)
2790120201000000	PORCION COMPUTABLE	(4,561,182.00)	(4,405,219.88)	-	(4,405,219.88)
2790120202010000	PORCION COMPUTABLE	-	-	-	-
2830210200000000	INTERFASES	(23,640,167.00)	-	-	-
2830220200000000	INTERFASES	(40,489,863.00)	-	-	-
3110110201000000	ACCIONES EMITIDAS POR APORTES E	(1,050,344,800.00)	(1,105,351,900.00)	(1,105,351,900.00)	(1,105,351,900.00)
3310110100000000	RESERVA LEGAL	(44,535,270.00)	(47,430,382.75)	(47,430,382.75)	(47,430,382.75)
3530110100000000	UTILIDADES POR APLICAR	(210.00)	(249.00)	(249.00)	(249.00)
6110110101000000	AVALES COMERCIALES	-	37,477,707.86	18,061,137.23	37,477,707.86
6110119901000000	OTROS AVALES	40,022,289.26	-	-	-
6110120100000000	AVALES COMERCIALES	-	125,322,118.68	88,610,138.98	125,322,118.68
6110129901000000	OTROS AVALES	2,538,785.74	-	-	-
6119910100000000	GARANTIA DE CUMPLIMIENTO	49,246,563.14	-	-	-
6119920100000000	GARANTIA DE CUMPLIMIENTO	10,845,475.73	-	-	-
6120220100000000	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS	-	-	100,022,249.25	-
6150110100000000	LINEAS DE CREDITO PARA ADELANTO	-	-	-	-
6150210100000000	CONTINGENCIA TC EMPRESARIAL	96,327,544.48	108,495,690.55	90,713,709.01	108,495,690.55
6150210200000000	CONTINGENCIA TC PRIVADA	218,546,414.82	251,426,635.22	239,710,794.94	251,426,635.22
6210110101000000	AVALES COMERCIALES	-	(37,477,707.86)	(18,061,137.23)	(37,477,707.86)
6210119901000000	OTROS AVALES	(40,022,289.26)	-	-	-
6210120100000000	AVALES COMERCIALES	-	(125,322,118.68)	(88,610,138.98)	(125,322,118.68)
6210129901000000	OTROS AVALES	(2,538,785.74)	-	-	-
6219910100000000	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO	49,246,563.14	-	-	-
6219920100000000	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO	10,845,475.73	-	-	-
6122020100000000	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CRE	-	-	(100,022,249.25)	-
6250110100000000	LINEAS DE CREDITO PARA ADELANTO	-	-	-	-
6250210100000000	CONTINGENCIA TC EMPRESARIAL	(96,327,544.48)	(108,495,690.55)	(90,713,709.01)	(108,495,690.55)
6250210200000000	CONTINGENCIA TC PRIVADA	(218,546,414.82)	(251,426,635.22)	(239,710,794.94)	(251,426,635.22)
4190110000000000	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN E	(9,158,656.71)	(4,175,421.56)	(2,868,377.86)	(4,175,421.56)
4190120000000000	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS EN E	(5,993,533.08)	(9,468,501.67)	(6,597,548.17)	(9,468,501.67)
4190120100000000	REND. POR DEPOSITOS EN EL B. C. R. D	-	-	-	-
4190210101000000	BANCO BHD LEON/ REND. DEPOSITOS	(399,011.42)	(74,021.24)	(58,413.23)	(74,021.24)
4190210102000000	BANCO POPULAR/ REND. DEPOSITOS	(79,819.84)	(75,842.74)	(37,225.60)	(75,842.74)
4190220100000000	BANRESERVAS / REND. CTA AHORROS	(1,528.63)	(763.48)	(376.81)	(763.48)
4190220200000000	BCO POPULAR / REND. CTA AHORROS	(31,435.31)	(864.79)	(718.66)	(864.79)
4190220300000000	BHOLEON / REND. CTA AHORROS USD	(2,023.88)	(3,677.76)	(2,780.45)	(3,677.76)
4190310100000000	RENDIMIENTOS POR DEPOSITOS A LA	-	-	-	-
4190320103000000	REND. DEPOSITOS CTA. CITIBANCK	(4,352,618.85)	(7,804,763.65)	(5,219,245.19)	(7,804,763.65)
4190320105000000	REND. DEPOSITOS CTA. B L PANAMA	(519,601.63)	(632,874.94)	(274,344.15)	(632,874.94)
4190320106000000	REND. DEPOSITOS CTA. B L NICARAGU	(221,457.21)	(336,967.18)	(256,905.52)	(336,967.18)
4190320107000000	REND. DEPOSITOS CTA. B L HONDURA	(3,298.81)	(18,726.96)	(12,468.88)	(18,726.96)
4190320108000000	REND. DEPOSITOS CTA. B L COSTA RIC	(143,370.14)	(140,517.54)	(85,997.70)	(140,517.54)
4190320109000000	REND. DEPOSITOS CTA. B L BANCENTR	(557.84)	(703.50)	(527.30)	(703.50)
4190320111000000	REND. DEPOSITOS LIQ. INTERACTIVE I	(10,578.48)	(35,423.61)	(4,779.20)	(35,423.61)
4190320112000000	REND. DEPOSITOS LIQ. LAFISE SECUR	(29,242.88)	(99,397.47)	(61,704.90)	(99,397.47)
4190320113000000	REND. DEPOSITOS LIQ. JEFFERIES	(297,038.87)	(739,654.83)	(573,234.70)	(739,654.83)
4190320114000000	REND. DEPOSITOS LIQ. BANESCO	(297,038.87)	-	(76,949.13)	-
4190320114000000	REND. DEPOSITOS LIQ. BANESCO	(989,780.42)	(1,196,024.59)	(1,049,653.25)	(1,196,024.59)
4190320115000000	REND. DEPOSITOS CTA. B L PANAMA E	-	(1,492.84)	-	(1,492.84)
4190320116000000	REND. DEPOSITOS CTA. JP MORGAN	(1,986,428.48)	(1,108,268.71)	(797,883.34)	(1,108,268.71)
4190320117000000	REND. DEPOSITOS CTA. B L LIMITED	-	(7,904,843.89)	(2,620,562.06)	(7,904,843.89)
4110110101000000	RENDIMIENTOS VIGENTES COMERCIA	(7,500.00)	-	-	-
4110110101010000	REND. X CREDITOS TC CORPORATIVA	(4,924,339.00)	(7,783,100.23)	(5,712,339.95)	(7,783,100.23)
4110110101020100	REND. POR OTROS CREDITOS COMER	(306,994,028.00)	(445,208,276.78)	(342,021,240.87)	(445,208,276.78)
4110110101022000	REND. VIGENTES DE FACTORING	(946,699.00)	(358,909.81)	(292,301.96)	(358,909.81)
4110120304000000	REND. VIGENTES REMODELACION RE	-	(3,781.24)	-	(3,781.24)
4110220302000000	REND. VIGENTES ADQUISICIONES US	-	(433.99)	-	(433.99)
4110110101020300	REND. POR ARRENDAMIENTOS FINAN	(29,877,023.00)	(56,528,703.28)	(40,096,306.85)	(56,528,703.28)
4110110101020400	REND. VIGENTES DE PAGANET	(46,725,136.00)	(55,063,680.10)	(37,114,887.52)	(55,063,680.10)
4110110101030000	REND. ARRENDAMIENTO FINANCIERO	(801,815.00)	(2,317,272.09)	(1,667,080.25)	(2,317,272.09)
4110110201010000	REND. X CREDITOS TC PERSONALES	(18,037,871.00)	(21,869,518.92)	(16,168,471.44)	(21,869,518.92)
4110110201020100	REND. VEHICULOS NUEVOS	(7,220,838.00)	(8,566,441.22)	(6,287,010.65)	(8,566,441.22)
4110110201020200	REND. VEHICULOS USADOS	(4,680,490.00)	(3,547,225.55)	(2,640,004.37)	(3,547,225.55)
4110110201020300	RENDIMIENTOS PREST. CONSOLIDAC	(1,258,874.00)	(5,908,791.78)	(4,014,113.22)	(5,908,791.78)
4110110201020500	RENDIMIENTOS PRESTAMOS CONS. C	(30,727,260.00)	(36,805,533.52)	(26,956,826.47)	(36,805,533.52)
4110110301020000	REND. X CREDITOS HIPOTECARIOS	(3,866,379.00)	(12,838,267.36)	(9,102,706.99)	(12,838,267.36)



		RCL y EP						
	Cuenta	Descripción	Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	DR	CR	Al 31-12-2024 ajustado
958	4110110301020204	REND. VIGENTES REMODELACIONR	(1,449,431.00)	(1,367,313.49)	(1,002,326.82)	-	-	(1,367,313.49)
959	4110110301020202	REND. X CREDITOS HIPOTECARIOS S	(24,005,888.00)	(30,291,031.15)	(22,771,673.31)	-	-	(30,291,031.15)
960	4110120101010000	REND. X CREDITOS TC CORP. PLUS (4	(1,927,872.00)	(2,082,395.71)	(1,543,923.74)	-	-	(2,082,395.71)
961	4110120101020100	RENDIMIENTOS COMERCIALES	(188,360,753.00)	(289,611,549.80)	(183,121,590.08)	-	-	(289,611,549.80)
962	4110120101020200	REDIMIENTOS FACTORING	-	(260,700.42)	-	-	-	(260,700.42)
963	4110120101020300	REND. POR ARRENDAMIENTOS FINAN	(1,730,183.00)	(4,247,003.47)	(2,563,711.23)	-	-	(4,247,003.47)
964	4110120101020400	REND.VIGENTES DE PAGANET	(24,257,427.00)	(34,473,158.20)	(24,829,291.67)	-	-	(34,473,158.20)
965	4110120103000000	REND.ARRENDAMIENTO FINANCIERO	(3,737,824.00)	(8,118,599.59)	(5,347,237.93)	-	-	(8,118,599.59)
966	4110120201010000	REND. X CREDITOS TC PERSONALES	(5,957,609.00)	(7,367,746.55)	(5,419,809.39)	-	-	(7,367,746.55)
967	4110120201020000	RENDIMIENTOS VEHICULOS USADOS	(1,192,242.00)	(11,255,832.03)	(6,349,512.80)	-	-	(11,255,832.03)
968	4110120201020500	RENDIMIENTOS OTROS PRÉSTAMOS	-	-	-	-	-	-
969	4110120301000000	REND. VIGENTES ADQUISICIONES NU	(7,838,490.00)	(12,740,920.13)	(9,098,904.06)	-	-	(12,740,920.13)
970	4110120302000000	REND. VENCIDOS ADQUISICIONES US	(813,934.00)	(3,108,496.70)	(2,187,150.60)	-	-	(3,108,496.70)
971	4110210101020000	RENDIMIENTOS POR OTROS CRÉDIT	(2,237,187.00)	(1,755,226.23)	(1,668,521.20)	-	-	(1,755,226.23)
972	4110210101020300	REND. VENCIDOS POR ARRENDAMIE	(146,345.00)	(281,493.39)	(273,315.47)	-	-	(281,493.39)
973	4110210103000000	REND. VENCIDOS ARRENDAMIENTO	(1,900.00)	-	-	-	-	-
974	4110210201020000	REND. VENCIDOS VEHICULOS USADO	(470,803.00)	(452,025.91)	(119,571.60)	-	-	(452,025.91)
975	4110210301020200	REND. VENCIDOS ADQUISICIONES US	(106,602.00)	-	-	-	-	-
976	4110220101020100	REND. VENCIDOS CREDITOS COMERC	(73,619.00)	(305,432.32)	(263,036.97)	-	-	(305,432.32)
977	4110220103000000	REND. ARRENDAMIENTO FINANCIER	(11,181.00)	-	-	-	-	-
978	4110220201020200	REND. VENCIDOS VEHICULOS US	-	(2,202.13)	(1,908.73)	-	-	(2,202.13)
979	4110220301000000	REND. VENCIDOS ADQUISICIONES NU	(29,961.00)	(13,073.87)	(9,304.71)	-	-	(13,073.87)
980	4110310101020100	REND. POR OTROS CRÉDITOS COMER	(3,069,032.00)	(1,215,762.39)	(680,458.01)	-	-	(1,215,762.39)
981	4110410100000000	INGRESOS FINANCIEROS POR CRÉDIT	-	-	-	-	-	-
982	4110410101010200	INGRESOS FINANCIEROS POR CRÉDIT	(83,182.00)	(205,916.36)	(132,981.98)	-	-	(205,916.36)
983	4110410102010200	INGRESOS FINANCIEROS POR CRÉDIT	(1,493,645.00)	(426,208.26)	(401,866.47)	-	-	(426,208.26)
984	4110410103010200	RENDIMIENTOS POR OTROS CRÉDIT	(32,591.00)	(271,340.68)	(205,364.02)	-	-	(271,340.68)
985	4110420102010200	REND. CREDITOS VEHICULOS US	(3,724.00)	-	-	-	-	-
988	5180110100000000	PUNTOS DE LEALTAD TC	-	8,276,207.63	2,455,928.85	-	-	8,276,207.63
989	5180110200000000	PUNTOS LEALTAD TARJETA DEBITO	-	250.00	250.00	-	-	250.00
992	4120110201000000	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN	-	(101,639.36)	(101,639.36)	-	-	(101,639.36)
993	4120120201000000	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN	(4,720.00)	-	-	-	-	-
994	4120210101000000	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSI	(110,229,278.00)	(114,213,146.92)	(92,151,459.22)	7,663.54	-	(114,205,483.38)
995	4120210103000000	AMORTIZACION DESCUENTOS POR O	(3,265.00)	(2,744.40)	(2,744.40)	-	-	(2,744.40)
996	4120210201000000	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN	(245,912,865.00)	(254,280,604.28)	(203,484,986.90)	-	(7,663.54)	(254,288,267.82)
997	4120210203000000	AMORTIZACION DESCUENTOS POR O	(4,982,848.00)	(4,000,698.88)	(3,622,768.83)	-	-	(4,000,698.88)
998	4120220100000000	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN	-	-	-	-	-	-
999	4120220101000000	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSI	(128,404,767.00)	(121,939,099.43)	(90,955,963.73)	-	-	(121,939,099.43)
1000	4120220201000000	AMORTIZACION DESCUENTO EN COM	(387,120.00)	(115,872.48)	(114,663.33)	-	-	(115,872.48)
1001	4120220201000000	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN	(1,891,553.00)	(2,000,980.32)	(1,492,740.29)	-	-	(2,000,980.32)
1002	4120220401000000	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN	(997,172.00)	(53,947.63)	-	-	-	(53,947.63)
1003	4120220403000000	AMORTIZACIONES DESCUENTOS POR	(328,842.00)	(164,001.73)	(163,263.79)	-	-	(164,001.73)
1004	4120310101000000	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN	(54,953,539.00)	(53,796,325.31)	(40,263,396.45)	-	-	(53,796,325.31)
1005	4120310201000000	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN	(15,056,082.00)	(15,083,124.83)	(11,279,668.33)	-	-	(15,083,124.83)
1006	4120320101000000	REND. INVERSIONES MANT HASTA SU	(39,148,100.00)	(33,187,211.13)	(26,913,602.78)	-	-	(33,187,211.13)
1007	4120410201000000	RENDIMIENTOS POR INVERSIONES EN	(191,667.00)	-	-	-	-	-
1008	4120410201020000	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS A PL	(170,833.00)	(42,337.97)	(42,337.97)	20,810.19	-	(21,527.78)
1009	4120420101000000	RENDIMIENTOS POR OTRAS INVERSI	(16,286.00)	-	-	-	-	-
1010	4120420201020000	RENDIMIENTOS POR DEPÓSITOS A PL	(158,793.00)	(17,464.22)	(17,464.22)	-	-	(17,464.22)
1011	5170210102000000	SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	32,402,273.00	31,078,316.76	24,876,694.33	-	(645.33)	31,077,771.43
1012	5170210202000000	SECTOR FINANCIERO	69,087,824.00	52,754,837.74	43,658,941.54	545.33	-	52,755,383.07
1013	5170220102000000	SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	43,535,308.00	37,586,087.24	28,508,108.66	-	-	37,566,087.24
1014	5170220402000000	SECTOR NO RESIDENTE	224,674.00	-	-	-	-	-
1015	5170310102000000	PÉRDIDAS POR AMORTIZACIÓN PRIM	23,555,953.00	24,001,567.05	17,856,839.21	-	-	24,001,567.05
1016	5170310202000000	PÉRDIDAS POR AMORTIZACIÓN PRIM	8,024,927.00	8,396,218.71	6,238,579.99	-	-	8,396,218.71
1017	5170320102000000	SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	15,457,860.00	12,001,265.94	9,398,786.43	-	-	12,001,265.94
1020	5110110201000000	CARGOS CTAS. CTE CCC1	23,098,258.00	36,135,631.01	21,386,013.63	-	-	36,135,631.01
1021	5110110300000000	SECTOR PRIVADO NO FINANCIERO	-	-	-	-	-	-
1022	5110110301000000	CARGOS CTAS. CTE. CCC1	166,850,790.00	180,719,131.97	145,087,634.60	-	-	180,719,131.97
1023	5110210200000000	SECTOR FINANCIERO	3,237,511.00	2,499,927.86	2,225,999.24	-	-	2,499,927.86
1024	5110210300000000	SECTOR PRIVADO NO FINANCIERO	2,215,746.00	4,959,166.46	3,580,054.59	-	-	4,959,166.46
1025	5110220200000000	SECTOR FINANCIERO	81,826,871.00	137,928,205.73	93,866,113.98	-	-	137,928,205.73
1026	5110220300000000	SECTOR PRIVADO NO FINANCIERO	12,160,709.00	46,163,427.94	30,126,225.97	-	-	46,163,427.94
1027	5110220400000000	SECTOR NO RESIDENTE	41,023,048.00	21,799,487.34	21,799,255.63	-	-	21,799,487.34
1028	5110310200000000	SECTOR FINANCIERO	187,290,509.00	161,616,584.96	119,952,858.60	-	-	161,616,584.96
1029	5110310300000000	SECTOR PRIVADO NO FINANCIERO	193,332,007.00	250,684,823.10	188,727,550.38	-	-	250,684,823.10
1030	5110310400000000	SECTOR NO RESIDENTE	-	5,382,891.18	3,694,520.51	-	-	5,382,891.18
1031	5110320200000000	SECTOR FINANCIERO	60,156,523.00	49,129,080.27	38,576,701.38	-	-	49,129,080.27
1032	5110320300000000	SECTOR NO PRIVADO NO FINANCIER	73,663,461.00	112,375,574.39	84,321,272.82	-	-	112,375,574.39
1035	5130110000000000	CARGOS POR FINANCIAMIENTOS DE	30,188,491.00	44,555,438.18	34,809,261.42	-	-	44,555,438.18
1036	5130210100000000	CARGOS POR OBLIGACIONES EN OPE	24,172,743.00	21,114,867.08	18,655,555.67	-	-	21,114,867.08
1037	5130220100000000	CARGOS POR OBLIGACIONES EN OPE	5,043,694.00	42,644,711.35	21,062,847.12	-	-	42,644,711.35
1038	5130310100000000	INTERESES / PRESTAMOS BANCOS M	19,929,583.00	36,030,555.58	24,841,666.67	-	-	36,030,555.58
1039	5130620100000000	CARGOS POR FINANCIAMIENTOS DE I	7,506,192.00	-	-	-	-	-
1040	5130910100000000	CARGOS POR OBLIGACIONES ASIMILA	40,522,273.00	40,499,999.25	30,291,780.45	-	-	40,499,999.25
1041	5130920100000000	CARGOS POR OBLIGACIONES SUBOR	16,414,522.00	18,678,690.16	14,338,859.32	-	-	18,678,690.16
1044	4140110000000000	INVERSIONES EN VALORES A NEGOC	(732,135.00)	(653,225.28)	(653,225.28)	-	-	(653,225.28)
1045	4140120000000000	INVERSIONES EN VALORES A NEGOC	(5,792.00)	-	-	-	-	-
1046	4140210000000000	INVERSIONES EN VALORES DISPONIB	(205,817,844.00)	(84,234,058.66)	(80,821,594.97)	-	-	(84,234,058.66)
1047	4140220000000000	INVERSIONES EN VALORES DISPONIB	(5,463,341.00)	(6,339,748.47)	(5,346,191.78)	-	-	(6,339,748.47)
1048	4140420101000000	ADMINISTRACION CENTRAL	-	-	-	-	-	-
1051	5190110000000000	INVERSIONES EN VALORES A NEGOC	#REF!	5,521.34	5,521.34	-	-	5,521.34
1052	5190210100000000	PERD. EN VENTA OTRAS INVERSIONE	13,137,481.00	6,646,807.30	6,221,807.30	-	-	6,646,807.30
1053	5190220000000000	INVERSIONES EN VALORES DISPONIB	13,686,863.00	4,453,185.28	3,630,711.74	-	-	4,453,185.28
1054	5190310000000000	PÉRDIDAS EN VENTA DE INVERSIONE	-	-	-	-	-	-
1055	5190420000000000	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMEN	19,981.00	-	-	-	-	-
1058	4150210102010200	SECTOR FINANCIERO	(14,746,000.00)	-	-	-	-	-
1059	5150210102010200	SECTOR FINANCIERO	14,746,000.00	-	-	-	-	-
1062	5410110101000000	CONSTITUCION PROVS. CREDITOS CO	76,124,957.00	47,772,676.76	24,571,476.09	-	-	47,772,676.76
1063	5410120101000000	CONSTITUCION PROVS. CREDITOS CO	-	-	-	-	-	-
1066	1390110400000000	(PROVISION PARA OTRAS INVERSIONE	-	-	-	-	-	-
1069	5410210100000000	COSTITUCI?N DE PROVISION PARA IN	-	-	-	-	-	-
1070	5499910100000000	FALTANTES DE CAJEROS	608.00	4,588.87	4,488.69	-	-	4,588.87
1071	5610110100000000	APORTES A FUNDACIONES	196,813.00	-	-	-	-	-
1072	5610510000000000	CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN POR E	2,420,115.00	365,022.00	351,622.00	-	-	365,022.00
1073	5619910101000000	OTROS GASTOS	522,060.00	32,676.23	29,171.39	-	-	32,676.23
1074	5619920000000000							

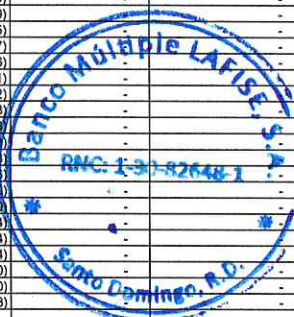
Cuenta	Descripción	Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	RCL y EP		Al 31-12-2024 ajustado
					DR	CR	
4399820000000000	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OTROS	-	-	(0,29)	-	-	-
4399820100000000	DIF. DE CAMBIO POR OTROS ACTIVOS	(18,898,049.00)	(10,832,514.24)	(8,844,981.36)	-	-	(10,832,514.24)
4398012010000000	DIF. DE CAMBIO POR DEPOSITOS CON	(830,642,171.00)	(989,141,320.09)	(802,294,850.49)	-	-	(989,141,320.09)
4980320100000000	DIF. DE CAMBIOS POR FINANCIAMIENT	(45,458,425.00)	(87,364,597.30)	(51,892,767.87)	-	-	(87,364,597.30)
4980520100000000	DIF. DE CAMBIO POR OBLIGACIONES S	(15,850,944.00)	(17,988,174.54)	(14,773,729.39)	-	-	(17,988,174.54)
4980820100000000	DIF. DE CAMBIO. POR ACREEDORES D	(1,819,431.00)	(2,779,001.45)	(2,267,250.39)	-	-	(2,779,001.45)
4981020100000000	DIF. DE CAMBIO POR OTROS PASIVOS	(6,539,008.00)	(12,447,141.11)	(10,700,205.70)	-	-	(12,447,141.11)
4981020200000000	DIF. REV. PROV. INVERSIONES AL VENC	-	-	-	-	-	-
5119820100000000	DIFERENCIAS DE CAMBIO X DEPOSITO	1,060,868,125.00	1,435,780,099.46	1,107,508,522.64	-	-	1,435,780,099.46
5139820100000000	DIFERENCIAS DE CAMBIO X OBLIGACI	77,776,903.00	159,493,146.38	86,907,592.02	-	-	159,493,146.38
5229820100000000	DIF. DE CAMBIO X ACREEDORES Y PR	-	-	-	-	-	-
5980120100000000	DIFERENCIA DE CAMBIOS POR CREDITO	311,669,444.00	453,378,279.23	345,835,825.94	-	-	453,378,279.23
5980120200000000	DIF. REV. PROV. CARTERA DE CREDITO	6,873,341.00	13,993,401.37	11,352,394.17	-	-	13,993,401.37
5980120300000000	DIF. REV. REND. CARTERA DE CREDITO	176,902.00	273,005.58	224,947.13	-	-	273,005.58
5980120400000000	DIFERENCIA DE CAMBIOS POR CREDITO	4,903.00	-	-	-	-	-
5980220100000000	DIFERENCIA DE CAMBIOS X INVERSI	224,331.00	-	-	-	-	-
5980220200000000	DIF. DE CAMBIOS POR OTRAS INVERS	44,047,532.00	305,836,010.77	252,969,542.31	-	-	305,836,010.77
5980220300000000	DIF. DE CAMBIOS INV. MANTENIDAS H	80,397,206.00	74,839,300.83	65,310,857.46	-	-	74,839,300.83
5980220400000000	DIF. DE CAMBIOS OTRAS INVS. EN INS	251,789,223.00	492,676.91	389,524.24	-	-	492,676.91
5980220401000000	DIF. DE CAMBIOS POR OTRAS INVERS	9,574,118.00	-	-	-	-	-
5980320100000000	DIFERENCIA DE CAMBIOS POR DISPO	214,762,445.00	294,091,842.63	222,693,257.19	-	-	294,091,842.63
5980420100000000	DIFERENCIA DE CAMBIOS POR CUENT	1,189,997.00	2,425,906.80	1,796,032.64	-	-	2,425,906.80
5980520100000000	DIFERENCIA POR OTROS ACTIVOS	25,941,012.00	7,380,714.75	6,154,410.58	-	-	7,380,714.75
5980920100000000	DIFERENCIA DE CAMBIO POR ACREED	2,082,618.00	3,799,018.42	2,950,920.58	-	-	3,799,018.42
5981020100000000	DIFERENCIAS DE CAMBIO POR OTROS	8,857,572.00	15,589,592.31	13,143,005.54	-	-	15,589,592.31
5981020200000000	DIF. REV. PROV. INVERSIONES AL VEN	-	-	-	-	-	-
4230110100000000	COMISIONES POR GIROS EN MONEDA	(1,051.00)	(1,050.00)	(1,050.00)	-	-	(1,050.00)
4230110300000000	COMISIONES POR TRASFERENCIAS E	(3,313,090.00)	(3,967,100.00)	(2,757,800.00)	-	-	(3,967,100.00)
4230110600000000	COMISIONES TEF LBTR. BC	(370,196.00)	(365,895.64)	(298,595.88)	-	-	(365,895.64)
4230110800000000	COMISIONES X TRANSF. EN CUENTAS	(8,900.00)	(18,000.00)	(15,400.00)	-	-	(18,000.00)
4230120100000000	COMISIONES POR GIROS EN MONEDA	(119,874.00)	(109,103.57)	(72,119.17)	-	-	(109,103.57)
4230120200000000	COMISIONES POR TRANSF. RECIBIDAS	(1,330,117.00)	(2,109,429.39)	(1,437,505.71)	-	-	(2,109,429.39)
4230120300000000	COMISIONES POR TRANSF. ENVIADAS	(9,990,882.00)	(11,397,414.58)	(8,023,349.83)	-	-	(11,397,414.58)
4230120400000000	COMISIONES POR INVESTIGACIONES	(9,759.00)	(10,746.27)	(4,130.87)	-	-	(10,746.27)
4230120500000000	COMIS. P/REBATES POR TRANSFEREN	(16,277.00)	(117,627.52)	(90,937.58)	-	-	(117,627.52)
4230120600000000	COMISIONES TEF LBTR. BC	(2,869,865.00)	(4,144,913.68)	(2,957,881.04)	-	-	(4,144,913.68)
4230120700000000	COMISIONES DE CCAPPS	-	(1,804.20)	-	-	-	(1,804.20)
4230120800000000	COMISIONES X TRANSF. EN CUENTAS	(32,480.00)	(34,450.21)	(26,421.78)	-	-	(34,450.21)
4230310200000000	COMISIONES DE CKS. DE ADMINISTR	(394,325.00)	(111,013.46)	(99,718.64)	-	-	(111,013.46)
4230810101000000	COMISIONES POR MORA	(1,647,997.00)	(1,367,088.67)	(1,092,398.86)	-	-	(1,367,088.67)
4230810104000000	COMISION INTERCAMBIO EMPRESARI	(12,024,336.00)	(14,640,034.19)	(10,365,089.65)	-	-	(14,640,034.19)
4230810202000000	COMISION X AVANCE DE EFECTIVO	(145,987.00)	(335,483.60)	(196,013.36)	-	-	(335,483.60)
4230810203000000	COMISION POR SOBREGIRO	(1,020,200.00)	(1,756,900.00)	(1,220,700.00)	-	-	(1,756,900.00)
4230810204000000	COMISION INTERCAMBIO PRIVADA	(8,149,472.00)	(7,667,624.81)	(5,848,162.49)	-	-	(7,667,624.81)
4230810204010000	COMISION INTERCAMBIO CREDITO TA	(93,149.00)	(2,634,464.04)	(1,483,503.62)	-	-	(2,634,464.04)
4230820101000000	COMISIONES POR MORA	(2,362,379.00)	(1,495,313.04)	(1,203,970.87)	-	-	(1,495,313.04)
4230820104000000	COMISION INTERCAMBIO EMPRESARI	(3,047,958.00)	(3,143,115.09)	(2,414,263.71)	-	-	(3,143,115.09)
4230820202000000	COMISION X AVANCE DE EFECTIVO	(7,688.00)	(60,902.51)	(46,838.34)	-	-	(60,902.51)
4230820204000000	COMISION INTERCAMBIO PRIVADA	(3,589,381.00)	(4,777,226.49)	(3,518,842.33)	-	-	(4,777,226.49)
4230820204010000	COMISION INTERCAMBIO CREDITO TA	(6,287.00)	(495,472.19)	(245,198.57)	-	-	(495,472.19)
4231020101000000	COMISIONES POR REMESAS	(2,152.00)	(520.14)	(452.53)	-	-	(520.14)
4239910198010900	CARGO CARTAS DE SALDO	-	(300.00)	-	-	-	(300.00)
4239910101000000	POR CERRAR CUENTAS ANTES DE TI	(318.00)	(721.09)	(707.99)	-	-	(721.09)
4239910103000000	CARGOS POR CHEQUES DEVUELTO	(700.00)	-	-	-	-	-
4239910105000000	COMISIONES POR PARO DE CHEQUES	(1,050.00)	(350.00)	(350.00)	-	-	(350.00)
4239910109000000	CARGO POR SOBREGIROS	-	-	-	-	-	-
4239910113000000	COMISION X DEVOLUCIONES DE CKS.	(28,950.00)	(14,350.00)	(8,750.00)	-	-	(14,350.00)
4239910115000000	COMISION POR CORRECCION DE DEP	(400.00)	-	-	-	-	-
4239910116000000	POR GENERACION DE ESTADO DE CU	(1,850.00)	-	-	-	-	-
4239910119000000	POR SALDOS MINIMOS	(1,181,468.00)	(2,029,699.70)	(1,285,978.58)	-	-	(2,029,699.70)
4239910120000000	CARGOS POR SERVICIOS BANCARIOS	(1,021,388.00)	(1,070,583.77)	(787,918.24)	-	-	(1,070,583.77)
4239910121000000	COMISIONES X CANCELACIONES ANTI	(458,508.00)	(675,220.73)	(588,833.62)	-	-	(675,220.73)
4239910121100000	COMISIONES POR DESEMBOLSO DE C	(5,434,267.00)	(219,844.66)	(219,844.66)	-	-	(219,844.66)
4239910124000000	COMISIONES X REND. EN MORA	(19,322,425.00)	(28,480,588.35)	(22,620,343.35)	28,480,588.35	-	(219,844.66)
4239910126000000	COMISIONES CARD. TOKEN	-	(883.76)	-	-	-	(883.76)
4239910127000000	COMISIONES POR CERTIFICACIONES	(122,388.00)	(137,350.00)	(123,000.00)	-	-	(137,350.00)
4239910128000000	COMISIONES PAGO IMPUESTOS. CLIE	(205,000.00)	(271,895.00)	(191,825.00)	-	-	(271,895.00)
4239910129000000	INGRESOS POR VENTA DE CHEQUE	-	(40,917.72)	(16,989.92)	-	-	(40,917.72)
4239910130000000	CARGOS X MANEJO DE CUENTA	(556,889.00)	(784,522.60)	(561,955.07)	-	-	(784,522.60)
4239910131000000	COMISIONES X RENOV. Y APERTURA P	(2,452,422.00)	(2,486,180.52)	(885,264.76)	-	-	(2,486,180.52)
4239910132000000	COMISION X CANJE DE CKS./250MIL	-	-	-	-	-	-
4239910137000000	PAGANET / COMISIONES X RENOV. Y A	(260,128.00)	-	-	-	-	-
4239910138000000	COMISIONES POR PASO RAPIDO	-	-	-	-	-	-
4239910139000000	COMISION POR VENTA DE MARBETES	-	-	-	-	-	-
4239910141000000	COMISION RECARGA PASO RAPIDO	-	-	-	-	-	-
4239910142000000	COMISION ESTADO DE CUENTA MT-94	-	(38,167.61)	(18,909.03)	-	-	(38,167.61)
4239910143000000	CARGOS POR AVANCE A SUELDO CLIE	-	(290.00)	(290.00)	-	-	(290.00)
4239910197010000	COMISION ATM / TARJETA DEBITO	(61,500.00)	(50,925.00)	(39,600.00)	-	-	(50,925.00)
4239910197030000	CARGOS. SEGUROS / TARJETA DEBIT	(620,850.00)	(668,800.00)	(501,650.00)	-	-	(668,800.00)
4239910197040000	COMISIONES INTERCAMBIO / TARJETA	(1,023,371.00)	(1,413,771.58)	(937,287.11)	-	-	(1,413,771.58)
4239910197050000	COMISION INTERCAMBIO TRANS. FOR	-	(82,234.54)	(80,060.98)	-	-	(82,234.54)
4239910198010100	CARGO POR EMISION	(2,373,425.00)	(1,032,976.04)	(601,934.37)	-	-	(1,032,976.04)
4239910198010400	CARGO X COBERTURA SEGURO	(1,125,138.00)	-	-	-	-	-
4239910198020400	CARGO X COBERTURA SEGURO	(1,375,500.00)	-	-	-	-	-
4239910199000000	OTRAS COMISIONES POR COBRAR	(134.00)	-	-	-	-	-
4239910201000000	POR INTERESES POR SOBREGIROS	(60.00)	(47.75)	(47.75)	-	-	(47.75)
4239920101000000	COMISIONES X CERRAR CUENTAS AN	(33.00)	(3,544.08)	(3,253.27)	-	-	(3,544.08)
4239920113000000	CARGOS POR EXESOS DE RETIROS D	-	-	-	-	-	-
4239920116000000	CARGO POR GENERACION DE ESTAD	-	(6,160.32)	(6,160.32)	-	-	(6,160.32)
4239920119000000	POR SALDOS MINIMOS	(1,411,995.00)	(2,008,600.77)	(1,438,637.15)	-	-	(2,008,600.77)
4239920212100000	POR CANCELACIONES ANTICIPADAS	(37,910.00)	(38,794.39)	(36,794.39)	-	-	(38,794.39)
4239920212110000	COMISIONES POR DESEMBOLSO DE F	(4,506,383.00)	(190,748.42)	(190,748.42)	-	-	(190,748.42)
4239920212300000	COMISIONES X USO FONDOS EN TRAI	(8,917.00)	-	-	-	-	-
4239920212400000	COMISIONES X REND. EN MORA	(2,376.00)	(31,043.79)	(15,332.36)	31,043.79	-	-
4239920212600000	COMISIONES CARD. TOKEN	-	(2,649.00)	(2,649.00)	-	-	(2,649.00)
4239920212700000	COMISIONES POR CERTIFICACION DE C	(4,628.00)	(18,502.56)	(18,082.59)	-	-	(18,502.56)
4239920213000000	COMISION X ESTRUCTURACION DE CI	-	(1.99)	(1.99)	-	-	(1.99)
4239920213100000	COMISIONES X RENOVACION DE LINE	(2,306,534.00)	(993,119.09)	(561,219.06)	-	-	(993,119.09)
4239920213200000	COMISION X TRAMITES DOCUM. Y CO	-	-	-	-	-	-
4239920213400000	COMISIONES MANEJO CUENTA ESCRIT	(427,935.00)	(1,856,858.41)	(1,018,062.76)	-	-	(1,856,858.41)
4239920213600000	FACTORING / COMISIONES X RENOV. Y	-	-	-	-	-	-
4239920213700000	PAGANET / COMISIONES X RENOV. Y A	(115,136.00)	-	-	-	-	-
4239920214200000	COMISION ESTADO DE CUENTA MT-94	-	(38,167.61)	(18,909.03)	-	-	(38,167.61)
4239920219701000	COMISION ATM / TARJETA DEBITO	-	-	-	-	-	-
4239920219704000	COMISIONES INTERCAMBIO / TARJETA	(347,098.00)	(381,041.91)	(253,954.97)	-	-	(381,041.91)
4239920219801040	COMISION INTERCAMBIO TRANS. FOR	-	(413,527.01)	(357,552.45)	-	-	(413,527.01)
4239920219802040	CARGO X COBERTURA SEGURO	(477,078.00)	(254,001.71)	(195,296.53)	-	-	(254,001.71)
4239920219802140	CARGO POR COBERTURA DE SEGURO	(1,343,966.00)	-	-	-	-	-
4239920219802140							

1	Cuenta	Descripción	RCL y EP			AI 31-12-2024 a) estado		
			AI 31-12-2023	AI 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024		DR	CR
1236	5239910112000000	COMISIÓN INTERCAMBIO TRANS. FOR	-	27.14	9.44	-	-	27.14
1237	5239910400000000	GESTION DE COBROS CEVALDOM	2,575,458.00	2,861,385.98	2,423,082.71	-	-	2,861,385.98
1238	5239910600000000	COMISION SIMV	441,504.00	601,807.78	490,489.15	-	-	601,807.78
1239	5239920100000000	GESTION DE COBROS CEVALDOM	-	-	-	-	-	-
1240	5239920106000000	COMISION INTERCAMBIO FEE VISA TA	4,192.00	306,031.03	152,520.23	-	-	306,031.03
1241	5239920107000000	COMISION INTERCAMBIO DEBITO TAR	298.00	9,707.46	7,266.29	-	-	9,707.46
1242	5239920108000000	CARGOS FEE VISA OPER. / OTROS SE	16,378,482.00	18,516,308.28	14,450,870.64	-	-	18,516,308.28
1243	5239920109000000	CARGOS FEE VISA / TARJETA VISA DI	1,173,012.00	495,339.02	348,793.72	-	-	495,339.02
1244	5239920112000000	COMISION INTERCAMBIO TRANS. FOR	-	1,026.45	677.23	-	-	1,026.45
1245	5239920500000000	COMISIONES X SERVICIOS VARIOS U	-	5,943,103.38	4,351,504.67	-	-	5,943,103.38
1246	5239920600000000	COMISION SIMV	418,552.00	406,322.89	332,307.33	-	-	406,322.89
1249	5290410000000000	AMORTIZACION COSTO DE EMISION D	588,736.00	328,988.48	245,241.36	-	-	328,988.48
1250	5290420000000000	AMORTIZACION COSTO DE EMISION D	147,867.00	157,564.78	117,530.69	-	-	157,564.78
1251	5299920115000000	COMISIONES Y MANEJO CTA BL PANA	-	81,970.07	-	-	-	81,970.07
1252	5299910101000000	BANCO BHD LEON / COMISIONES X MA	103,229.00	50,523.94	38,937.66	-	-	50,523.94
1253	5299910102000000	BANCO POPULAR / COMISIONES X MA	8,513.00	10,108.43	6,572.25	-	-	10,108.43
1254	5299910103000000	BANCO VIMENCA / COMISIONES X MA	175.00	175.00	175.00	-	-	175.00
1255	5299910104000000	BANCO CENTRAL / COMISIONES X MA	255.00	949.00	881.00	-	-	949.00
1256	5299920102000000	COMISIONES X MANEJO CTA GIROS B	-	-	-	-	-	-
1257	5299920103000000	COMISIONES X MANEJO CTA CITIBAN	1,781,622.00	1,737,531.46	1,259,403.84	-	-	1,737,531.46
1258	5299920105000000	COMISIONES X MANEJO CTA BLP	1,744.00	7,153.01	737.87	-	-	7,153.01
1259	5299920106000000	COMISIONES X MANEJO CTA BLNI	34,404.00	56,487.14	42,674.96	-	-	56,487.14
1260	5299920107000000	COMISIONES X MANEJO CTA BLHOND	8,630.00	1,872.39	1,246.89	-	-	1,872.39
1261	5299920110000000	COMISIONES X MANEJO CTA. L SECU	799,044.00	71,704.37	42,622.89	-	-	71,704.37
1262	5299920111000000	COMISIONES X MANEJO CTA. INTERA	10,622,738.00	7,513,281.13	7,444,243.54	-	-	7,513,281.13
1263	5299920112000000	COMISIONES X MANEJO CTA.BL BANC	80.00	114,506.87	75.05	-	-	114,506.87
1264	5299920113000000	COMISIONES X MANEJO CTA.BANESC	1,096,660.00	1,174,091.55	876,955.65	-	-	1,174,091.55
1265	5299920114000000	COMISIONES X MANEJO CTA. JEFFER	41,057.00	1,798.40	-	-	-	1,798.40
1266	5299920116000000	COMISIONES X MANEJO CTA. BANKIN	1,031,902.00	1,462,177.87	1,054,291.58	-	-	1,462,177.87
1267	5299920117000000	BANCO BHD / COMISIONES X MANEJO	14.00	7,286.39	3,623.14	-	-	7,286.39
1268	5299920118000000	BANCO POPULAR / COMISIONES X MA	12,551.00	4,125.18	4,123.37	-	-	4,125.18
1269	5299920119000000	BANCO BANRESERVAS / COMISIONES	14.00	7.25	3.60	-	-	7.25
1270	5299920120000000	COMISIONES X MANEJO CTA. JP MOR	1,131,884.00	1,631,603.14	1,282,237.08	-	-	1,631,603.14
1273	5240120100000000	PERDIDA POR VENTA DE DIVISAS AL C	174,362,771.00	271,955,509.58	188,704,732.65	-	-	271,955,509.58
1274	5240120300000000	POR VENTAS DE EUROS	712.00	306.54	-	-	-	306.54
1277	5110410101000000	CARGOS POR FONDOS INTERBANCA	5,886,415.00	2,137,083.33	2,137,083.33	-	-	2,137,083.33
1278	5110420000000000	CARGOS POR FONDOS INTERBANCA	-	-	-	-	-	-
1281	5310110101000000	SUELDO PERSONAL PERMANENTE	132,231,694.00	156,738,934.74	114,006,316.19	-	(46,841.00)	156,690,093.74
1282	5310110102000000	SUELDOS Y BONIFICACIONES DE PER	15,706,608.00	10,212,512.03	4,856,600.79	-	-	10,212,512.03
1283	5310310101000000	REMUNERACIONES A DIRECTORES	5,275,015.00	7,252,794.96	5,400,644.44	-	-	7,252,794.96
1284	5310310102000000	ALMUERZO Y TRANSP. CONSEJO DIRI	389,561.00	548,616.55	425,340.85	733.80	-	549,350.35
1285	5310310103000000	PARTICIPACION DIRECTORES / COMIT	2,353,727.00	2,283,585.86	1,691,044.59	-	-	2,283,585.86
1286	5310510100000000	GASTOS ALIMENTICIOS	-	-	-	-	-	-
1287	5310510200000000	TRANSPORTE LOCAL	3,868.00	-	-	-	-	-
1288	5310510300000000	HOSPEDAJES Y VIAJES AL EXTERIOR	514,300.00	1,622,901.09	1,579,765.15	135,254.80	-	1,758,155.89
1289	5310510400000000	GASTOS DE VIAJES MIEMBROS DEL C	142,917.00	-	-	-	-	-
1290	5310510500000000	COMBUSTIBLE	34,809.00	16,725.00	13,301.00	-	-	16,725.00
1291	5310510600000000	HOSPEDAJES Y VIAJES AL INTERIOR	506,323.00	290,546.04	258,956.88	-	-	290,546.04
1292	5310510700000000	VIATICOS GERENCIA GENERAL	-	-	-	-	-	-
1293	5310510800000000	OTROS GASTOS POR VIATICOS	221,231.00	-	-	-	-	-
1294	5310520000000000	VIATICOS	213,949.00	279,386.95	258,079.08	-	-	279,386.95
1295	5310610100000000	REGALIA PASCUAL	11,986,190.00	14,110,752.82	10,151,818.36	-	-	14,110,752.82
1296	5310710100000000	VACACIONES	11,014,441.00	16,562,863.64	10,497,428.49	-	-	16,562,863.64
1297	5310810100000000	INCENTIVOS Y COMISIONES	28,783,571.00	19,693,786.91	6,845,663.29	-	-	19,693,786.91
1298	5310810200000000	INCENTIVOS Y COMISIONES TC	19,500.00	-	-	-	-	-
1299	5311010100000000	RETRIBUCIONES COMPLEMENTARIAS	4,284.00	132,580.65	83,320.14	-	-	132,580.65
1300	5311010101000000	RET.COMPLEMENTARIA GERENCIA	RET.COMPLEMENTARIA GERENCIA	1,895,982.96	1,478,839.11	46,841.00	-	1,942,823.96
1301	5311010102000000	RET.COMPL. CUOTAS PRESTAMOS CO	4,273,467.00	5,950,864.99	4,400,115.28	-	-	5,950,864.99
1302	5311110100000000	PREST.LABORALES PRE-AVISO	657,497.00	1,624,734.70	771,130.41	-	-	1,624,734.70
1303	5311110200000000	PREST.LABORALES CESANTIA	1,600,055.00	980,339.94	434,011.56	-	-	980,339.94
1304	5311210100000000	REFRIGERIOS	25,021.00	-	4,820.80	-	-	-
1305	5311210101000000	REFRIGERIOS	794,316.00	1,321,829.62	891,930.36	-	-	1,321,829.62
1306	5311310100000000	UNIFORMES	41,499.00	75,138.02	60,989.82	-	-	75,138.02
1307	5311410201000000	CURSOS, SEMINARIOS Y CONFERENC	194,026.00	563,268.48	527,968.48	-	-	563,268.48
1308	5311420201000000	CURSOS, SEMINARIOS Y CONFERENC	663,215.00	335,593.48	40,308.88	-	-	335,593.48
1309	5311510101000000	SEGUROS SOCIAL SFS	8,234,461.00	9,927,193.75	7,237,021.44	-	-	9,927,193.75
1310	5311510102000000	SEGURO COMPLEMENTARIO (PRIVAD	3,473,556.00	4,709,124.81	3,285,485.58	-	-	4,709,124.81
1311	5311510103000000	SEGURO DE VIDA COLECTIVO	245,236.00	277,564.80	204,032.40	-	-	277,564.80
1312	5311510104000000	SEGURO RIESGOS LABORALES	844,067.00	1,007,988.39	738,833.67	-	-	1,007,988.39
1313	5311710101000000	GASTO MANTENIMIENTO VEHICULO	5,693,883.00	7,333,321.42	5,263,871.31	-	-	7,333,321.42
1314	5311710102000000	ASIGNACION USO VEHICULO	4,382,731.00	5,275,888.22	3,620,704.89	-	-	5,275,888.22
1315	5311810101000000	RENTA DE CASAS	314,969.00	461,598.23	371,316.18	-	-	461,598.23
1316	5311910101000000	FONDO DE PENSIONES AL PERSONAL	9,863,043.00	11,799,060.92	8,604,681.60	-	-	11,799,060.92
1317	5319910101000000	INFOTEP	1,422,110.00	1,689,136.30	1,225,539.79	-	-	1,689,136.30
1318	5319910102000000	BOTIQUIN	15,829.00	20,299.23	17,895.50	-	-	20,299.23
1319	5319910103000000	ACTIVIDADES FESTIVAS DEL PERSON	2,144,486.00	3,359,420.64	1,875,265.01	-	-	3,359,420.64
1320	5319910104000000	CONSUMO AGUA BOTELLONES	124,921.00	145,391.60	99,966.60	-	-	145,391.60
1321	5319910105000000	GASTOS MISCELANEOS UTILES DIVER	7,805.00	-	-	-	-	-
1322	5319910106000000	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	1,504,688.00	2,218,530.78	1,222,282.58	-	-	2,218,530.78
1323	5319920000000000	OTROS GASTOS DE PERSONAL	289,307.00	1,061,259.78	349,449.04	-	-	1,061,259.78
1324	5319920101000000	OTROS GASTOS DIRECTORES CONSE	-	174,785.67	-	-	-	174,785.67
1327	5320110101000000	SERVICIOS MANTENIMIENTO SOFTWA	3,435,005.00	3,619,533.79	2,688,043.46	-	-	3,619,533.79
1328	5320110102000000	SERVICIOS MANT. IBS DATAPR	5,618,378.00	1,165,428.65	1,572,599.07	-	-	1,165,428.65
1329	5320210101000000	SERVICIO DE SEGURIDAD	4,206,944.00	4,677,502.15	3,495,825.84	-	-	4,677,502.15
1330	5320310101000000	SERVICIOS BURO DE CREDITO	3,821,249.00	7,777,261.05	3,657,139.66	-	-	7,777,261.05
1331	5320410101000000	SERVICIOS DE LIMPIEZA	1,550,332.00	2,114,500.41	1,534,654.81	-	-	2,114,500.41
1332	5320510101000000	ASESORIA JURIDICA	2,014,553.00	2,144,669.85	1,601,489.38	-	-	2,144,669.85
1333	5320610101000000	HONORARIOS AUDITORES EXTERNOS	6,955,947.00	6,328,028.63	2,394,143.20	-	-	6,328,028.63
1334	5320710101000000	CONSULTORIA EXTERNA	366,637.00	189,364.92	147,616.36	-	-	189,364.92
1335	5320910101000000	SERVICIO DE MENSAJERIA EXTERNA	749,873.00	1,416,694.99	918,714.79	-	-	1,416,694.99
1336	5320910102000000	SERVICIOS ACH CARDNET	1,684,297.00	2,147,600.00	1,552,880.00	-	-	2,147,600.00
1337	5320910103000000	CEVALDOM	2,519,771.00	2,100,855.30	1,691,895.23	-	-	2,100,855.30
1338	5320910106000000	SERVICIO MONITOREO ALARMA / MET	149,807.00	139,811.06	103,488.69	-	-	139,811.06
1339	5320910106000000	PASANTIA	88,050.00	80,388.89	16,368.89	-	-	80,388.89
1340	5320910107000000	MANTENIMIENTO LOCAL ALQUILADO / OFI	287,989.00	1,100,614.83	824,720.97	-	-	1,100,614.83
1341	5320910109000000	MANT.EDIF.ROBLE / ESPACIO CAJERC	-	-	-	-	-	-
1342	5320910109000000	OTROS SER						

Cuenta	Descripción	Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	RCL y EP		Al 31-12-2024 ajustado
					DR	CR	
1372	5340319901000000	COMBUSTIBLE PLANTA ELECTRICA	71,541.00	29,301.12	14,960.80	-	29,301.12
1373	5340410101000000	BASURA ADN.	74,880.00	74,880.00	56,160.00	-	74,880.00
1374	5340410102000000	ASEO Y LIMPIEZA EDIFICIO	19,483.00	33,215.86	27,034.91	-	33,215.86
1375	5340410103000000	ENERGIA ELECTRICA	2,437,883.00	2,788,554.29	2,037,765.57	-	2,788,554.29
1376	5340410104000000	AGUA CAASD	13,489.00	23,279.40	20,177.20	-	23,279.40
1377	5340510101000000	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	2,265,287.00	30,135,927.77	21,430,295.27	-	30,135,927.77
1378	5340510104000000	ARRENDAMIENTO INMUEBLE / OFICINA	4,406,168.00	5,038,091.74	3,693,646.63	-	5,038,091.74
1379	5340510105000000	ALQUILER DE PARQUEOS	652,460.00	2,240,806.50	1,716,007.34	-	2,240,806.50
1380	5340510200000000	ARRENDAMIENTO INMUEBLE / CAJERO	-	531,170.78	304,326.13	-	531,170.78
1381	5340510201000000	ESPACIO EDIF. ROBLE / CAJERO AUTOM.	-	-	-	-	-
1382	5340510202000000	ESPACIO CENTRO CUESTA NACIONAL	460,065.00	813,812.18	555,316.55	-	813,812.18
1383	5340520101000000	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES	18,815,688.00	-	-	-	-
1384	5340610101000000	ARRENDAMIENTO EQUIPO FOTOCOPIADORA	434,456.00	452,403.16	316,632.95	-	452,403.16
1385	5340610102000000	ARRENDAMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPOS	5,900.00	3,540.00	-	-	3,540.00
1386	5340910103000000	PERDIDA POR DETERIORO DE ACTIVOS	-	1,847.12	1,847.12	-	1,847.12
1387	5349910101000000	OTROS GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	398,230.00	736,443.53	675,950.53	-	736,443.53
1388	5349910102000000	MOBILIARIO Y EQUIPOS NO CAPITALIZADOS	29,561.00	33,771.45	14,323.60	-	33,771.45
1389	5349910103000000	GASTOS DE ASEO Y LIMPIEZA	-	52,042.48	22,714.29	-	52,042.48
1390	5349910105000000	PINTURA DE INFRAESTRUCTURA	-	313,290.00	313,290.00	-	313,290.00
1391	5390210101000000	OTROS IMPUESTOS Y TASAS	1,885,025.00	2,572,347.55	1,919,187.70	-	2,572,347.55
1392	5390210102000000	OTROS IMPUESTOS ASUMIDOS	12,341,403.00	17,160,908.10	13,521,672.90	-	17,160,908.10
1393	5390210103000000	TARJETA CREDITO / OTROS IMPUESTOS	-	-	-	-	-
1394	5390210104000000	TARJETA DEBITO / OTROS IMPUESTOS	-	-	-	-	-
1395	5390210110000000	CRS / CONTRIBUCION RESIDUOS SOLIDOS	260,000.00	260,000.00	260,000.00	260,000.00	520,000.00
1396	5390310100000000	SEGUROS RESPONSABILIDAD CIVIL BANCARIA	332,339.00	997,214.12	831,011.80	-	997,214.12
1397	5390310200000000	OTRAS POLIZAS	2,696,255.00	1,625,407.21	1,193,375.90	-	1,625,407.21
1398	5390610101000000	PAPELERIA, UTILES Y OTROS MATERIALES	1,141,910.00	1,286,338.25	861,712.44	-	1,286,338.25
1399	5390610102000000	COSTO CONFECCION DE CHEQUERAS	44,752.00	89,201.24	71,836.23	-	89,201.24
1400	5390710101000000	GASTOS LEGALES	1,779,154.00	3,663,498.55	1,242,353.35	-	3,663,498.55
1401	5390810101000000	SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	5,178,845.00	5,430,255.71	3,543,897.99	-	5,430,255.71
1402	5390820000000000	SUSCRIPCIONES Y AFILIACIONES	-	-	-	-	-
1403	5390910101000000	GASTOS PUBLICITARIOS MERCADEO	12,732,396.00	32,127,085.84	31,163,876.61	-	32,127,085.84
1404	5390910194000000	PUNTOS FIDELIDAD TARJETA DEBITO	-	338.00	-	-	338.00
1405	5390910102000000	OTROS GASTOS PUBLICITARIOS MERCADEO	2,622,101.00	4,040,429.46	2,791,485.18	-	4,040,429.46
1406	5390910103000000	COSTOS ASOCIADOS MERCADEO	-	45,000.00	-	-	45,000.00
1407	5390910107000000	PUBLICACION ESTADOS FINANCIEROS	53,100.00	99,502.45	90,062.45	-	99,502.45
1408	5390910195000000	PLAN CASHBACK TARJETA DEBITO	-	192,372.76	141,560.13	-	192,372.76
1409	5390910196000000	PASES VIP AEROPUERTOS / CTES TARJETA	-	1,573,624.00	-	-	-
1410	5390910198000000	PLAN CASHBACK TC	4,289,072.00	5,486,503.19	3,409,735.58	-	5,486,503.19
1411	5390910199000000	PLAN PUNTOS DE FIDELIDAD TC	3,852,434.00	-	-	-	-
1412	5390920101000000	GASTOS PUBLICITARIOS MERCADEO	179,461.00	-	-	-	-
1413	5391010101000000	GASTOS DE REPRESENTACION NO FINANCIEROS	1,928,261.00	2,673,407.89	2,175,928.34	-	2,673,407.89
1414	5391110100000000	PAGO CUOTAS SUPERINTENDENCIA CREDITICIA	33,163,592.00	33,908,466.12	25,431,349.59	-	33,908,466.12
1415	5391210101000000	APORTES A OTRAS INSTITUCIONES	1,388,882.00	862,449.87	806,608.20	-	862,449.87
1416	5391210102000000	APORTE FONDO GARANTIA CEVALDO	739,297.00	-	-	(94,147.17)	739,297.00
1417	5391310101000000	APORTES FONDO DE CONTINGENCIAS	11,054,725.00	17,055,544.95	11,818,574.45	-	17,055,544.95
1418	5391410101000000	APORTES FONDO CONSOLIDACION BANCARIA	24,722,520.00	26,077,876.19	19,201,574.58	-	26,077,876.19
1419	5399910101000000	INSUMOS MAQUINA DE CAFE	297,991.00	335,023.09	256,007.39	-	335,023.09
1420	5399910102000000	ARREGLOS FLORALES Y OTRAS ATENCIONES	-	-	-	-	-
1421	5399910103000000	DECORACION Y AMBIENTACION OFICINA	160,028.00	188,217.12	87,152.42	-	188,217.12
1422	5399910105000000	CARD TOKENS PARA CUENTAS CLIENTES	853,665.00	10,050.30	10,050.40	-	10,050.30
1423	5399910190000000	GASTOS PERSONAL EXTERIOR / GRUPO	228,462.00	135,988.60	135,988.60	(135,988.60)	-
1424	5399910198000000	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	44,166.00	87,221.91	22,480.63	-	87,221.91
1425	5399910199000000	OTROS GASTOS DIVERSOS	1,194,690.00	4,383,848.98	1,304,182.42	-	4,383,848.98
1426	5399910600000000	LICENCIAS PERPETUAS SOFTWARES	-	85,671.77	14,607.02	-	85,671.77
1427	5399920102000000	GASTOS INSPECCION SEMESTRAL BANCARIA	1,904,261.00	670,740.65	670,740.65	-	670,740.65
1428	5399920199000000	OTROS GASTOS DIVERSOS	132,643.00	1,835,748.64	89,540.29	-	1,835,748.64
1429	5330510100000000	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE TELECOMUNICACIONES	1,014,743.00	930,181.34	761,057.46	-	930,181.34
1432	5340710100000000	DEPREC. ACUM. DE MOBILIARIO	1,039,357.00	1,299,954.91	987,632.78	-	1,299,954.91
1433	5340710200000000	DEPREC. ACUM. DE ENSERES	116,854.00	102,965.39	79,406.95	-	102,965.39
1434	5340710300000000	DEPREC. ACUM. EQUIPOS DE OFICINA	74,405.00	75,284.10	56,826.91	-	75,284.10
1435	5340710400000000	DEPREC. ACUM. EQUIPOS DE SEGURIDAD	480,594.00	571,654.04	419,674.04	-	571,654.04
1436	5340710500000000	DEPREC. ACUM. EQUIPOS DE COMPUTACION	1,947,668.00	2,509,210.35	1,816,592.60	-	2,509,210.35
1437	5340710600000000	DEPREC. ACUM. EQUIPOS Y MQUINARIAS	374,135.00	384,985.95	288,350.37	-	384,985.95
1438	5340710700000000	DEPREC. ACUM. EQUIPOS Y COMUNICACIONES	170,262.00	166,616.18	120,951.34	-	166,616.18
1439	5340710800000000	DEPREC. ACUM. OTROS MUEBLES Y EQUIPOS	811,534.00	1,016,129.74	720,041.50	-	1,016,129.74
1440	5340810101000000	AMORTIZACION DE MEJORAS A PROPIEDADES	2,351,069.00	1,962,925.45	1,528,552.84	-	1,962,925.45
1441	5399910500000000	AMORTIZACION LICENCIAS	3,004,090.00	3,874,147.55	3,220,090.08	-	3,874,147.55
1444	4310110100000000	EN EFECTIVO	(14,675.00)	(1,335,255.72)	(653,774.17)	-	(1,335,255.72)
1445	4340110100000000	GANANCIAS POR VENTA DE ACTIVO FIJO	-	-	-	-	-
1446	4390210100000000	INGRESOS POR SERVICIOS DE ASESORIA	(5,832,702.00)	(11,805,389.19)	(7,128,315.65)	-	(11,805,389.19)
1447	4390310200000000	INGRESOS POR RECUPERACION DE GASTOS	(1,530,047.00)	(28,110.00)	(12,900.00)	-	(28,110.00)
1448	4390410100000000	INGRESOS POR GESTION DE POLIZAS	-	(2,383,678.41)	(2,018,449.95)	-	(2,383,678.41)
1449	4390410200000000	INGRESOS GESTION POLIZAS SEGUROS	-	(850,808.38)	(481,601.40)	-	(850,808.38)
1450	4399910100000000	SOBRANTES EN DEPOSITOS DEL BANCO	-	-	-	-	-
1451	4399910200000000	SOBRANTES DE CAJEROS	(2,052.00)	(7,206.64)	(4,072.12)	-	(7,206.64)
1452	4399910300000000	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	(1,073,853.00)	(10,071,512.86)	(9,460,525.47)	-	(10,071,512.86)
1453	4399910400000000	INGRESOS POR GESTION CIERRE PERIODO	-	-	-	-	-
1454	4399910500000000	COMISION TODO PAGO	-	(21,250.95)	(21,250.95)	-	(21,250.95)
1455	4399910600000000	COMISIONES POR KIT PASO RAPIDO	-	(5,350.00)	(3,400.00)	-	(5,350.00)
1456	4399910700000000	COMISION POR VENTA DE MARBETES	-	(79,600.50)	(79,600.50)	-	(79,600.50)
1457	4399910800000000	COMISION RECARGA PASO RAPIDO	-	(1,534.50)	(741.05)	-	(1,534.50)
1458	4399920100000000	INGRESOS NO OPERACIONALES VARIOS	(2,419,592.00)	(1,985,244.36)	(1,347,423.61)	-	(1,985,244.36)
1459	4399920300000000	OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES	(249,836.00)	(126.77)	(40.27)	-	(249,836.00)
1462	8130110100000000	GARANTIAS PRENDARIAS	245,160,197.00	412,622,265.14	399,977,023.33	-	412,622,265.14
1463	8130119900000000	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS EN PERIODO	-	353,281,224.87	342,569,965.96	-	353,281,224.87
1464	8130119901000000	CERTIFICADOS DE TITULOS	-	-	-	-	-
1465	8130120100000000	GARANTIAS PRENDARIAS	33,032,039.00	145,776,617.51	130,736,926.98	-	145,776,617.51
1466	8130129900000000	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS EN PERIODO	5,513,577.00	91,991,882.29	82,026,540.33	-	91,991,882.29
1467	8130210100000000	GARANTIAS HIPOTECARIAS	-	5,714,511,603.30	5,101,949,588.67	-	5,714,511,603.30
1468	8130210101000000	GARANTIAS HIPOTECARIAS	3,620,868,211.00	-	-	-	-
1469	8130210200000000	GARANTIAS PRENDARIAS	17,159,048,546.00	16,222,677,830.50	16,461,049,364.13	-	16,222,677,830.50
1470	8130210300000000	GARANTIAS DE OTRAS INSTITUCIONES	176,556,350.00	-	-	-	-
1471	8130210500000000	GARANTIAS FIDUCIARIAS	-	291,898,087.64	620,447,930.69	-	291,898,087.64
1472	8130219900000000	OTRAS GARANTIAS EN PODER DE TERCEROS	1,157,797,600.00	963,870,789.82	1,204,467,100.24	-	963,870,789.82
1473	8130220200000000	GARANTIAS PRENDARIAS	797,335,246.00	5,059,602,588.60	315,675,817.96	-	5,059,602,588.60
1474	8130220201010000	GARANTIAS HIPOTECARIAS	137,486,145.00	-	-	-	-
1475	8130220500000000	GARANTIAS FIDUCIARIAS	-	388,189,050.00	119,823,000.00	-	388,189,050.00
1476	8130229900000000	OTRAS GARANTIAS EN PODER DE TERCEROS	716,009,298.00	1,009,406,199.52	652,975,440.90	-	1,009,406,199.52
1477	8130229903010100	GTIAS OTRAS INST. FINANC. BCOS EXTERNOS	-	-	-	-	-
1478	8140110101000000	VALORES EN OPERACIONES DE REPCOMPRA	966,889,865.16	966,889,865.16	348,820,008.59	-	966,889,865.16
1479	8140110102000000	MARGEN DE VALORES EN OPERACIONES DE REPCOMPRA	2,008,209.00	3,600,677.32	2,507,612.19	-	3,600,677.32
1480	8140120101000000	VALORES EN OPERACIONES DE REPCOMPRA	371,499,441.00	1,929,681,860.38	1,800,758,769.85	-	1,929,681,860.38
1481	8140120102000000	MARGEN DE VALORES EN OPERACIONES DE REPCOMPRA	2,988,240.00	363,790,637.50	293,090,799.47	-	363,790,637.50
1482	8160110101000000	CREDITOS COMERCIALES CASTIGADOS	24,653,711.00	36,249,144.40	33,841,562.26	-	36,249,144.40
1483	8160110102000000	CREDITOS CONSUMO CASTIGADOS	3,079,619.00	7,686,101.73	6,596,906.11	-	7,686,101.73
1484	8160110105000000	TARJETAS CREDITO PERSONAL CASTIGADAS	2,147,905.00	4,986,749.31	4,187,459.62	-	4,986,749.31
1485	8160110301000000	REND. POR COBRAR CASTIGADOS CREDITOS	2,814,358.00	3,449,387.41	3,260,999.03	-	3,449,387.41
1486	8160110302000000	REND. POR COBRAR CASTIGADOS CREDITOS	435,426.00	633,078.04	602,321.18	-	633,078.04
1487	8160110305000000	REND. TARJET					

Cuenta	Descripción	Al 31-12-2023	Al 31-12-2024	Sum of Saldo al 30-09-2024	RCL y EP		Al 31-12-2024 ajustado
					DR	CR	
1502	8190410106000000	-	-	-	-	-	-
1503	8190420000000000	-	1,770,487,911.87	2,081,845,717.96	-	-	1,770,487,911.87
1504	8190420101000000	-	-	-	-	-	-
1505	8190910901000000	1,201,817,016.00	-	-	-	-	-
1506	8190920901000000	173,788,198.00	-	-	-	-	-
1507	8191110101000000	-	723.00	896.00	-	-	723.00
1508	8191510000000000	619.00	43,413,029.68	16,000,000.00	-	-	43,413,029.68
1509	8191710101000000	7,057,619,542.00	6,054,903,908.37	4,509,587,253.60	-	-	6,054,903,908.37
1510	8191710102000000	4,826,519.00	90,829,725.85	13,457,078.37	-	-	90,829,725.85
1511	8191710104000000	665,787,755.00	769,527,573.22	526,058,824.87	-	-	769,527,573.22
1512	8191710106000000	4,084,749,557.00	4,169,084,186.28	4,723,688,211.93	-	-	4,169,084,186.28
1513	8191710202000000	AL 5%	7,389,998.00	2,338,323.36	-	-	2,338,323.36
1514	8191710203000000	AL 20%	314,873,959.00	358,985,320.81	329,487,498.99	-	358,985,320.81
1515	8191710205000000	AL 100%	81,878,854.00	36,076,389.46	16,925,774.67	-	36,076,389.46
1516	8191720101000000	AL 0%	4,828,573,991.00	4,614,825,407.53	4,487,281,994.17	-	4,614,825,407.53
1517	8191720102000000	AL 5%	143,959,788.00	38,523,417.22	16,734,833.66	-	38,523,417.22
1518	8191720103000000	AL 20%	134,724,811.00	478,189,795.13	240,359,959.95	-	478,189,795.13
1519	8191720104000000	AL 40%	422,342,018.00	575,100,762.90	680,571,753.81	-	575,100,762.90
1520	8191720105000000	AL 50%	11,486,040.00	739,346,451.31	725,460,420.62	-	739,346,451.31
1521	8191720106000000	AL 100%	2,947,988,030.00	4,611,962,414.84	3,837,448,772.83	-	4,611,962,414.84
1522	8191720203000000	AL 100%	13,384,261.00	125,322,118.68	86,610,138.98	-	125,322,118.68
1523	8191810100000000	INVERSIONES EN VALORES ADQUIRIDOS	10,524,494.00	2,874,649.47	9,251,469.91	-	2,874,649.47
1524	8191820100000000	INVERSIONES EN VALORES ADQUIRIDOS	442,980,081.00	250,706,522.46	258,384,351.50	775,736.10	250,706,522.46
1525	8191820200000000	INVERSIONES EN VALORES ADQUIRIDOS	1,297,392.00	-	-	-	-
1526	8191820200000000	INVERSIONES EN VALORES ADQUIRIDOS	192,240,969.00	136,398,462.68	146,587,995.32	(775,736.10)	136,398,462.68
1527	8192210100000000	CREDITOS PENDIENTES DE UTILIZACION	-	-	-	-	-
1528	8192220100000000	CREDITOS PENDIENTES DE UTILIZACION	-	-	-	-	-
1529	8192710200000000	LC BANRESERVAS / CAPITAL TRABAJO	-	150,000,000.00	150,000,000.00	200,000,000.00	350,000,000.00
1530	8192710300000000	LC BANRESERVAS / OPERACIONES COMERCIALES	-	200,000,000.00	200,000,000.00	-	200,000,000.00
1531	8192710500000000	LC SANTA CRUZ / LINEA INTERBANCARIA	-	100,000,000.00	100,000,000.00	-	100,000,000.00
1532	8192710600000000	LC BANCO ADEMI / LINEA INTERBANCARIA	-	300,000,000.00	300,000,000.00	-	300,000,000.00
1533	8192710700000000	LC APAP / LINEA INTERBANCARIA	-	50,000,000.00	50,000,000.00	-	50,000,000.00
1534	8192720100000000	LC BANRESERVAS / CANJE DIVISAS	-	30,446,200.00	29,955,750.00	-	30,446,200.00
1535	8192720200000000	LC BID	-	182,677,200.00	179,734,500.00	-	182,677,200.00
1536	8230110100000000	GARANTIAS PRENDARIAS	(245,180,197.00)	(412,622,265.14)	(399,977,023.33)	-	(412,622,265.14)
1537	8230119900000000	OTRAS GARANTIAS EN PODER DE LA ENTIDAD	-	(353,281,224.87)	(342,589,965.96)	-	(353,281,224.87)
1538	8230119901000000	CERTIFICADOS DE TITULOS	-	-	-	-	-
1539	8230120100000000	GARANTIAS PRENDARIAS	(33,032,039.00)	(145,776,617.51)	(130,736,926.98)	-	(145,776,617.51)
1540	8230129900000000	OTRAS GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	(6,513,577.00)	(91,991,882.29)	(82,265,540.33)	-	(91,991,882.29)
1541	8230210100000000	GARANTIAS HIPOTECARIAS	-	(5,714,511,603.30)	(5,101,949,588.67)	-	(5,714,511,603.30)
1542	8230210101000000	GARANTIAS HIPOTECARIAS	(3,620,868,211.00)	-	-	-	-
1543	8230210200000000	GARANTIAS PRENDARIAS	(17,159,048,546.00)	(16,222,677,830.50)	(16,461,049,364.13)	-	(16,222,677,830.50)
1544	8230210300000000	GARANTIAS DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	(176,556,350.00)	-	-	-	-
1545	8230210500000000	GARANTIAS FIDUCIARIAS	-	(291,898,087.64)	(620,447,930.69)	-	(291,898,087.64)
1546	8230219900000000	OTRAS GARANTIAS EN PODER DE LA ENTIDAD	(1,157,797,600.00)	(963,870,789.82)	(1,204,487,100.24)	-	(963,870,789.82)
1547	8230220200000000	GARANTIAS PRENDARIAS	(797,335,248.00)	(6,059,602,588.60)	(315,675,817.98)	-	(6,059,602,588.60)
1548	8230220201010000	GARANTIA HIPOTECARIAS	(137,486,145.00)	-	-	-	-
1549	8230220500000000	GARANTIAS FIDUCIARIAS	-	(388,189,050.00)	(119,823,000.00)	-	(388,189,050.00)
1550	8230229900000000	OTRAS GARANTIAS EN PODER DE LA ENTIDAD	(716,009,298.00)	(1,009,406,199.52)	(652,975,440.90)	-	(1,009,406,199.52)
1551	8230229903010100	GTIAS OTRAS INT.FINANC. BCOS EXTERIORS	-	-	-	-	-
1552	8240110100000000	CONTRACUENTA DE VALORES ENTREGADOS	(386,719,390.00)	(966,689,865.16)	(348,820,008.59)	-	(966,689,865.16)
1553	8240110202000000	MARGEN DE VALORES EN OPERACIONES COMERCIALES	(2,008,209.00)	(3,600,677.32)	(2,507,612.19)	-	(3,600,677.32)
1554	8240110204000000	CONTRACUENTA DE VALORES ENTREGADOS	(371,499,441.00)	(1,929,681,860.38)	(1,800,758,769.85)	-	(1,929,681,860.38)
1555	8240110202000000	MARGEN DE VALORES EN OPERACIONES COMERCIALES	(2,998,240.00)	(363,790,637.50)	(293,090,799.47)	-	(363,790,637.50)
1556	8260110101000000	CREDITOS CASTIGADOS COMERCIALES	(24,853,711.00)	(36,249,144.40)	(33,841,562.28)	-	(36,249,144.40)
1557	8260110102000000	CREDITOS CASTIGADOS CONSUMO	(3,077,923.00)	(7,686,101.73)	(6,596,906.11)	-	(7,686,101.73)
1558	8260110105000000	TARJETAS CREDITO PERSONAL CASTIGADAS	(2,147,905.00)	(4,986,749.31)	(4,187,459.62)	-	(4,986,749.31)
1559	8260110301000000	REND.POR COBRAR CASTIGADOS CREDITOS	(2,814,358.00)	(3,449,387.41)	(3,260,999.03)	-	(3,449,387.41)
1560	8260110302000000	REND.POR COBRAR CASTIGADOS CREDITOS	(437,121.00)	(633,078.04)	(602,321.18)	-	(633,078.04)
1561	8260110305000000	REND.TARJETAS CREDITO PERSONAL CASTIGADAS	(398,283.00)	(2,066,670.08)	(1,585,970.05)	-	(2,066,670.08)
1562	8260120104000000	TARJETAS CREDITO COMERCIALES CASTIGADAS	(357,292.00)	(357,291.68)	(357,291.68)	-	(357,291.68)
1563	8260120105000000	TARJETAS CREDITO PERSONAL CASTIGADAS	(2,358,657.00)	(4,203,441.45)	(4,276,133.76)	-	(4,203,441.45)
1564	8260120304000000	REND.TARJETAS CREDITO COMERCIALES	(99,339.00)	(99,339.00)	(99,339.00)	-	(99,339.00)
1565	8260120305000000	REND.TARJETAS CREDITO PERSONAL	(476,742.00)	(1,094,240.57)	(1,135,495.30)	-	(1,094,240.57)
1566	8270210102000000	RENDIMIENTOS EN SUSPENSO CARTAS DE CREDITO	(69,282.00)	(129,554.34)	(129,554.34)	-	(129,554.34)
1567	8270210103000000	RENDIMIENTOS EN SUSPENSO CARTAS DE CREDITO	(1,746,505.00)	(3,827,233.66)	(3,944,296.34)	-	(3,827,233.66)
1568	8270210106000000	REND.SUSPENSO / TARJETA CREDITO COMERCIAL	(410,455.00)	(390,260.28)	(394,640.64)	-	(390,260.28)
1569	8270220106000000	REND.SUSPENSO / TARJETA CREDITO COMERCIAL	(230,465.00)	(228,083.44)	(91,658.60)	-	(228,083.44)
1570	8290110100000000	CAPITAL AUTORIZADO	(1,050,344,800.00)	(1,105,351,900.00)	(1,105,351,900.00)	-	(1,105,351,900.00)
1571	8290410000000000	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO	-	(667,383,475.95)	(421,950,839.38)	-	(667,383,475.95)
1572	8290410102000000	LC BANRESERVAS / CAPITAL TRABAJO	-	-	-	-	-
1573	8290410103000000	LC BANRESERVAS / OPERACIONES COMERCIALES	-	-	-	-	-
1574	8290410104000000	LC BANDEA / LINEAL GLOBAL DE CREDITO	-	-	-	-	-
1575	8290410105000000	LC SANTA CRUZ / LINEA INTERBANCARIA	-	-	-	-	-
1576	8290410106000000	LC BANCO ADEMI / LINEA INTERBANCARIA	-	-	-	-	-
1577	8290420000000000	CONTRACUENTA DE LINEAS DE CREDITO	-	(1,770,487,911.87)	(2,081,845,717.96)	-	(1,770,487,911.87)
1578	8290420101000000	LC BANRESERVAS / CANJE DIVISAS	-	-	-	-	-
1579	8290910901000000	TV ENTREGADOS EN GTIA A PUESTOS	(1,201,817,016.00)	-	-	-	-
1580	8290920901000000	TV ENTREGADOS EN GTIA A PUESTOS	(173,788,198.00)	-	-	-	-
1581	8291110101000000	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	(619.00)	(723.00)	(896.00)	-	(723.00)
1582	8291510000000000	LITIGIOS Y DEMANDAS PENDIENTES	-	(43,413,029.68)	(16,000,000.00)	-	(43,413,029.68)
1583	8291710000000000	CONTRA CUENTA DE ACTIVOS Y CONTABILIZACION	(12,217,128,185.00)	(11,481,745,427.35)	(10,121,275,009.75)	-	(11,481,745,427.35)
1584	8291720000000000	CONTRA CUENTA DE ACTIVOS Y CONTABILIZACION	(8,502,458,939.00)	(11,183,270,367.61)	(10,056,465,874.02)	-	(11,183,270,367.61)
1585	8291810100000000	INVERSIONES EN VALORES ADQUIRIDOS	(10,524,494.00)	(2,874,649.47)	(9,251,469.91)	-	(2,874,649.47)
1586	8291810200000000	INVERSIONES EN VALORES ADQUIRIDOS	(442,980,081.00)	(250,706,522.46)	(258,384,351.50)	775,736.10	(250,706,522.46)
1587	8291820100000000	INVERSIONES EN VALORES ADQUIRIDOS	(1,297,392.00)	-	-	-	-
1588	8291820200000000	INVERSIONES EN VALORES ADQUIRIDOS	(192,240,969.00)	(136,398,462.68)	(146,587,995.32)	(775,736.10)	(136,398,462.68)
1589	8292210100000000	CREDITOS PENDIENTES DE UTILIZACION	-	-	-	-	-
1590	8292220100000000	CREDITOS PENDIENTES DE UTILIZACION	-	-	-	-	-
1591	8190410101000000	LC BANCO POPULAR / OPERACIONES COMERCIALES	-	200,000,000.00	-	200,000,000.00	200,000,000.00
1592	8199929900000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN VARIAS	-	2,192,126.40	-	-	2,192,126.40
1593	8290410101000000	LC BANCO POPULAR / OPERACIONES COMERCIALES	-	(200,000,000.00)	-	200,000,000.00	-
1594	8299929900000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN VARIAS	-	(2,192,126.40)	-	-	(2,192,126.40)
1595	8292710200000000	LC BANRESERVAS / CAPITAL TRABAJO	-	(150,000,000.00)	(150,000,000.00)	-	(150,000,000.00)
1596	8292710300000000	LC BANRESERVAS / OPERACIONES COMERCIALES	-	(200,000,000.00)	(200,000,000.00)	(200,000,000.00)	(400,000,000.00)
1597	8292710500000000	LC SANTA CRUZ / LINEA INTERBANCARIA	-	(100,000,000.00)	(100,000,000.00)	-	(100,000,000.00)
1598	8292710600000000	LC BANCO ADEMI / LINEA INTERBANCARIA	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)	-	(300,000,000.00)
1599	8292710700000000	LC APAP / LINEA INTERBANCARIA	-	(50,000,000.00)	(50,000,000.00)	-	(50,000,000.00)
1600	8292720100000000	LC BANRESERVAS / CANJE DIVISAS	-	(30,446,200.00)	(29,955,750.00)	-	(30,446,200.00)
1601	8292720200000000	LC BID	-	(182,677,200.00)	(179,734,500.00)	-	(182,677,200.00)
1604	5510110100000000	ISR CORRIENTE	-	-	-	-	-
1605	5510110400000000	IMPUESTOS S/ACTIVOS NETOS (PPE)	278,497.00	443,159.25	267,306.41	-	443,159.25

Resultado neto (71,801,669.90) (52,496,080.26) 470,683,816.36 (470,683,816.36) (72,037,456.29)
(26,246,040.13)



Summary of Audit Misstatements - Corrected

Entity:
For Period Ended:
Amounts in:

Banco Múltiple Lafise, S. A.
31 de diciembre de 2024
DOP

Entry					Balance sheet		Income statement	
ID	Description of misstatement	Factual, Judgmental or projected misstatement?	Misstatement in accounts or in disclosure?	Accounts (if applicable)	Debit	(Credit)	Debit	(Credit)
RCL-01	Mora de préstamos registrada en grupo 423 (comisiones por servicios) y no en grupo 429 (ingresos diversos).	Factual	Account	423 - Comisiones por servicios	-	-	28,511,632.00	-
				429 - Ingresos diversos	-	-	-	(28,511,632.00)
RCL-02	Cuenta de orden de líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras (cuenta 819.27) erróneamente registrada en cuenta 819.04. Aplicación similar a contracuentas en rubro 829.	Factual	Account	819.27 - Contracuenta líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades	200,000,000.00	-	-	-
				819.04 Líneas de crédito pendientes de utilización	-	(200,000,000.00)	-	-
				829.27 - Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades	200,000,000.00	-	-	-
				829.04 Contracuenta líneas de crédito pendientes de utilización	-	(200,000,000.00)	-	-
EP	Entradas posteriores suministradas por la gerencia, principalmente por reclasificaciones entre cuentas de inversiones gubernamentales por aproximadamente DOP25 millones y para llevar un deudor de cartera vendida a cobranza judicial por aproximadamente DOP12 millones. Estas entradas fueron sujetas a procedimientos de auditoría como parte de la revisión de ajustes y reclasificaciones post-cierre.	Factual	Account	1320510101010203	-	(819,998.34)	-	-
				1320510102010293	819,998.34	-	-	-
				1320510101010204	107,212.81	-	-	-
				1320510102010294	-	(107,212.81)	-	-
				1320510101010201	-	(882,403.59)	-	-
				1320510102010201	882,403.59	-	-	-
				8191810200000000	-	(775,190.77)	-	-
				8191810200000000	775,190.77	-	-	-
				8291810200000000	775,190.77	-	-	-
				8291810200000000	-	(775,190.77)	-	-
				1320510101010201	-	(25,220,000.00)	-	-
				1320510102010201	25,220,000.00	-	-	-
				1320510102010293	7,663.54	-	-	-
				4120210201000000	-	-	-	(7,663.54)
				5170210202000000	-	-	545.33	-
				1320510102010294	-	(545.33)	-	-
				8291810200000000	545.33	-	-	-
				8191810200000000	-	(545.33)	-	-
				5170210102000000	-	-	-	(545.33)
				1320510101010204	545.33	-	-	-
				1320510101010203	-	(7,663.54)	-	-
				4120210101000000	-	-	7,663.54	-
				1470110101000000	462,451.27	-	-	-
				5310110101000000	-	-	-	(46,841.00)
				5311010101000000	-	-	46,841.00	-
				1470110101000000	-	(462,451.27)	-	-
				1250310104030100	11,971,666.25	-	-	-
				1230110403010000	-	(11,971,666.25)	-	-
				1280510301040301	328,321.24	-	-	-
				1280310104030199	-	(328,321.24)	-	-
				2539910200000000	94,147.17	-	-	-
				5391210101000000	-	-	-	(94,147.17)
				5310310102000000	-	-	733.80	-
				5310510300000000	-	-	33,242.94	-
				5310510300000000	-	-	71,426.54	-
				5310510300000000	-	-	30,585.32	-
				5399910190000000	-	-	-	(135,988.60)
2539920200000000	6,939.28	-	-	-				
5329920199000000	-	-	-	(6,939.28)				
5390210111000000	-	-	260,000.00	-				
2539919800000000	-	(260,000.00)	-	-				
2140410103020200	248,059.00	-	-	-				
2140410203020200	-	(248,059.00)	-	-				
4120410201020000	-	-	20,810.19	-				
1380410202020000	-	(20,810.19)	-	-				
					441,700,334.69	(441,880,058.43)	28,983,480.65	(28,803,756.91)

