

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015**  
**VALORES EN RD\$**

**ACTIVOS**

<b>Fondos Disponibles</b>	
Caja	120,443,826
Banco Central	1,242,689,586
Bancos del País	411,873,723
Bancos del Extranjero	186,144,003
Otras Disponibilidades	49,110,664
Rendimientos por Cobrar	669,447
	<u>2,010,931,249</u>
<b>Inversiones</b>	
Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda	983,017,992
Rendimientos por Cobrar	8,622,605
Provisión para Inversiones	(293,774)
	<u>991,346,823</u>
<b>Cartera de Crédito</b>	
Vigente	4,998,712,433
Reestructurada	17,255,148
Vencida	34,845,967
Cobranza Judicial	74,161,158
Rendimientos por cobrar	39,744,880
Provisiones para Créditos	(121,060,179)
	<u>5,043,659,407</u>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	
Cuentas por Cobrar	11,548,266
Rendimientos por cobrar	70,341
	<u>11,618,607</u>
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	143,217,409
Provisión por Bienes Recibidos en recuperación de Créditos	(15,163,503)
	<u>128,053,906</u>
<b>Inversiones en Acciones</b>	
Inversiones en Acciones	22,575,104
Provisión para inversiones en Acciones	(4,644,088)
	<u>17,931,016</u>
<b>Propiedad, muebles y Equipos</b>	
Propiedad, muebles y Equipos	139,553,520
Depreciación Acumulada	(68,869,915)
	<u>70,683,605</u>
<b>Otros Activos</b>	
Carqos diferidos	51,282,606
Intangibles	77,015,676
Activos Diversos	4,102,963
Amortización Acumulada	(72,009,614)
	<u>60,391,631</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>8,334,616,244</b></u>
Cuentas contingentes	1,830,209,528
Cuentas de Orden	19,731,656,901

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

<b>Pasivos</b>	
<b>Obligaciones con el Público</b>	
A la Vista	454,543,938
De ahorro	1,337,001,365
A Plazo	1,889,852,423
Intereses Por Pagar	1,673,286
	<u>3,683,071,012</u>
<b>Depositos de Instituciones Financieras del Pais y del Exterior</b>	
Del Pais	79,642,731
Del Exterior	-
Intereses Por Pagar	4,564
	<u>79,647,295</u>
<b>Valores en circulación</b>	
Titulos y Valores	3,658,093,290
Intereses por Pagar	12,828,972
	<u>3,670,922,262</u>
<b>Otros pasivos</b>	<u>94,412,479</u>
<b>Total pasivos</b>	<u>7,528,053,048</u>
<b>Patrimonio</b>	
Capital pagado	713,547,500
Capital adicional pagado	40,045,200
Otras reservas Patrimoniales	17,030,334
Resultados acumulados de años anteriores	1,167,102
Resultado del ejercicio	34,773,060
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<u>806,563,196</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>8,334,616,244</b></u>
Cuentas contingentes	(1,830,209,528)
Cuentas de Orden	(19,731,656,901)

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015**  
**VALORES EN RD\$**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por créditos	509,887,147
Intereses por inversiones	36,182,976
Ganancia por inversiones	206,019
	<u>546,276,142</u>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(251,240,617)
Pérdidas por inversiones	(808,862)
Intereses y comisiones por financiamientos	(3,783,990)
	<u>(255,833,469)</u>
<b>Margen Financiero Bruto</b>	290,442,673
<b>Provision para Cartera de Credito</b>	<u>(12,253,784)</u>
	(12,253,784)
<b>Margen Financiero Neto</b>	278,188,889
Ingresos (gastos) por diferencia de Cambio	3,048,382
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	92,901,639
Comisiones por cambio	37,523,328
Ingresos diversos	6,851,115
	<u>137,276,082</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(23,147,582)
Gastos diversos	(3,233,407)
	<u>(26,380,989)</u>
<b>Gastos Operativos</b>	
Sueldos y Compensaciones al personal	(162,224,187)
Servicios a Terceros	(55,957,005)
Depreciacion y Amortizaciones	(11,769,241)
Otras Provisiones	(5,406,801)
Otros Gastos	(108,924,479)
	<u>(344,281,713)</u>
<b>Resultado Operacional</b>	47,850,651
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Otros Ingresos	3,702,806
Otros Gastos	(7,450,464)
	<u>(3,747,658)</u>
<b>Resultado Antes de Impuestos</b>	44,102,993
<b>Impuesto sobre la renta</b>	(9,329,933)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u><u>34,773,060</u></u>

José A. Rodríguez Copello  
 Presidente

Ninive Mena Gratereaux  
 VP. Senior de Operaciones y TI

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre de 2002, y en cumplimiento a la Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones".