



BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016
VALORES EN RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

| | |
|-------------------------|---------------|
| Caja | 154,750,047 |
| Banco Central | 1,357,602,511 |
| Bancos del País | 647,100,415 |
| Bancos del Extranjero | 165,266,680 |
| Otras Disponibilidades | 41,697,193 |
| Rendimientos por Cobrar | 929,279 |
| | <hr/> |
| | 2,367,346,125 |

Inversiones

| | |
|--|-------------|
| Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda | 242,711,528 |
| Rendimientos por Cobrar | 6,145,432 |
| Provisión para Inversiones | (300,366) |
| | <hr/> |
| | 248,556,594 |

Cartera de Crédito

| | |
|---------------------------|---------------|
| Vigente | 5,838,887,181 |
| Reestructurada | 10,721,568 |
| Vencida | 31,524,649 |
| Cobranza Judicial | 90,606,929 |
| Rendimientos por cobrar | 46,691,790 |
| Provisiones para Créditos | (117,600,627) |
| | <hr/> |
| | 5,900,831,490 |

Cuentas por Cobrar

| | |
|-------------------------|------------|
| Cuentas por Cobrar | 18,395,302 |
| Rendimientos por cobrar | 94,915 |
| | <hr/> |
| | 18,490,217 |

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

| | |
|--|-------------|
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | 94,457,209 |
| Provisión por Bienes Recibidos en recuperación de Créditos | (9,746,916) |
| | <hr/> |
| | 84,710,293 |

Inversiones en Acciones

| | |
|--|-------------|
| Inversiones en Acciones | 23,114,195 |
| Provisión para inversiones en Acciones | (4,648,797) |
| | <hr/> |
| | 18,465,398 |

Propiedad, muebles y Equipos

| | |
|------------------------------|--------------|
| Propiedad, muebles y Equipos | 151,984,626 |
| Depreciación Acumulada | (82,652,644) |
| | <hr/> |
| | 69,331,982 |

Otros Activos

| | |
|------------------------|--------------|
| Cargos diferidos | 47,757,948 |
| Intangibles | 77,015,676 |
| Activos Diversos | 8,694,580 |
| Amortización Acumulada | (73,675,150) |
| | <hr/> |
| | 59,793,054 |

TOTAL DE ACTIVOS

8,767,525,153

| | |
|----------------------|----------------|
| Cuentas contingentes | 2,050,978,080 |
| Cuentas de Orden | 17,472,116,269 |



BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016
VALORES EN RD\$

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Obligaciones con el Público

| | |
|---------------------|---------------|
| A la Vista | 486,782,952 |
| De ahorro | 1,620,849,014 |
| A Plazo | 1,975,180,273 |
| Intereses Por Pagar | 1,701,705 |
| | <hr/> |
| | 4,084,513,944 |

Depositos de Instituciones Financieras del Pais y del Exterior

| | |
|---------------------|-------------|
| Del Pais | 100,128,836 |
| Del Exterior | - |
| Intereses Por Pagar | 13,777 |
| | <hr/> |
| | 100,142,613 |

Valores en circulación

| | |
|---------------------|---------------|
| Titulos y Valores | 3,593,924,161 |
| Intereses por Pagar | 12,731,349 |
| | <hr/> |
| | 3,606,655,510 |

Otros pasivos

Total pasivos

| | |
|--|---------------|
| | 119,009,560 |
| | <hr/> |
| | 7,910,321,627 |

Patrimonio

| | |
|--|--------------------|
| Capital pagado | 792,965,800 |
| Capital adicional pagado | 1,245,000 |
| Otras reservas Patrimoniales | 19,582,844 |
| Resultados acumulados de años anteriores | 1,564,658 |
| Resultado del ejercicio | 41,845,224 |
| | <hr/> |
| Total Patrimonio Neto | 857,203,526 |

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

| | |
|--|----------------------|
| | 8,767,525,153 |
| | <hr/> <hr/> |

| | |
|----------------------|------------------|
| Cuentas contingentes | (2,050,978,080) |
| Cuentas de Orden | (17,472,116,269) |



BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016
VALORES EN RD\$

Ingresos financieros

| | |
|-------------------------------------|--------------------|
| Intereses y comisiones por créditos | 557,635,633 |
| Intereses por inversiones | 24,770,992 |
| Ganancia por inversiones | 96,652 |
| | <u>582,503,277</u> |

Gastos financieros

| | |
|---------------------------|----------------------|
| Intereses por captaciones | (248,507,445) |
| Pérdidas por inversiones | (1,837,626) |
| | <u>(250,345,071)</u> |

Margen Financiero Bruto

332,158,206

Provision para Cartera de Credito

(10,855,011)

(10,855,011)

Margen Financiero Neto

321,303,195

Ingresos (gastos) por diferencia de Cambio

926,521

Otros ingresos operacionales

| | |
|--------------------------|--------------------|
| Comisiones por servicios | 100,434,023 |
| Comisiones por cambio | 29,630,332 |
| Ingresos diversos | 13,823,987 |
| | <u>143,888,342</u> |

Otros gastos operacionales

| | |
|--------------------------|---------------------|
| Comisiones por servicios | (26,055,607) |
| Gastos diversos | (3,624,168) |
| | <u>(29,679,775)</u> |

Gastos Operativos

| | |
|--------------------------------------|----------------------|
| Sueldos y Compensaciones al personal | (185,708,910) |
| Servicios a Terceros | (56,997,927) |
| Depreciacion y Amortizaciones | (13,564,745) |
| Otras Provisiones | (10,312,216) |
| Otros Gastos | (103,335,129) |
| | <u>(369,918,927)</u> |

Resultado Operacional

66,519,356

Otros Ingresos (gastos)

| | |
|----------------|--------------------|
| Otros Ingresos | 6,722,910 |
| Otros Gastos | (16,651,926) |
| | <u>(9,929,016)</u> |

Resultado Antes de Impuestos

56,590,340

Impuesto sobre la renta

(14,745,116)

Resultado del Ejercicio

41,845,224

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".