

**BANCO  
LOPEZ DE HARO**

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018  
VALORES EN RD\$**

**ACTIVOS**

**Fondos Disponibles**

Caja	146,149,204
Banco Central	1,575,309,926
Bancos del País	521,651,799
Bancos del Extranjero	322,235,243
Otras Disponibilidades	44,101,323
Rendimientos por Cobrar	1,289,439
	<hr/>
	2,610,736,934

**Inversiones**

Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda	648,395,756
Rendimientos por Cobrar	11,231,691
Provisión para Inversiones	(437,092)
	<hr/>
	659,190,355

**Cartera de Crédito**

Vigente	7,662,448,621.00
Reestructurada	134,663,147.00
Vencida	35,988,706.00
Cobranza Judicial	80,854,375.00
Rendimientos por cobrar	57,811,240.00
Provisiones para Créditos	(152,864,026.00)
	<hr/>
	7,818,902,063

**Cuentas por Cobrar**

Cuentas por Cobrar	10,148,996
Rendimientos por cobrar	65,375
	<hr/>
	10,214,371

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	34,898,595
Provisión por Bienes Recibidos en recuperación de Créditos	(29,388,225)
	<hr/>
	5,510,370

**Propiedad, muebles y Equipos**

Propiedad, muebles y Equipos	406,178,939
Depreciación Acumulada	(96,632,147)
	<hr/>
	309,546,792

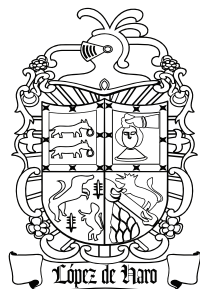
**Otros Activos**

Cargos diferidos	43,899,315
Intangibles	78,856,582
Activos Diversos	10,640,539
Amortización Acumulada	(76,778,912)
	<hr/>
	56,617,524

**TOTAL DE ACTIVOS**

**11,470,718,409**

Cuentas contingentes	1,384,195,639
Cuentas de Orden	21,788,926,314



**BANCO  
LOPEZ DE HARO**

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018  
VALORES EN RD\$**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**Pasivos**

**Obligaciones con el Público**

A la Vista	622,364,292
De ahorro	2,925,986,253
A Plazo	1,966,464,581
Intereses Por Pagar	1,785,108
	<hr/>
	5,516,600,234

**Depositos de Instituciones Financieras del Pais y del Exterior**

Del Pais	189,508,516
Del Exterior	
Intereses Por Pagar	75,128
	<hr/>
	189,583,644

**Valores en circulación**

Titulos y Valores	4,518,341,894
Intereses por Pagar	14,013,045
	<hr/>
	4,532,354,939

**Otros pasivos**

138,443,251

**Total pasivos**

---

10,376,982,068

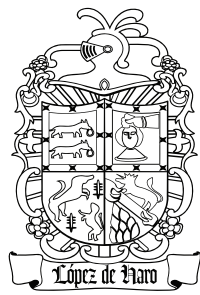
**Patrimonio**

Capital pagado	943,021,900
Capital adicional pagado	51,978,100
Otras reservas Patrimoniales	27,783,545
Resultados acumulados de años anteriores	2,833,384
Resultado del ejercicio	68,119,412
	<hr/>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>1,093,736,341</b>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**11,470,718,409**

Cuentas contingentes	(1,384,195,639)
Cuentas de Orden	(21,788,926,314)



**BANCO  
LOPEZ DE HARO**

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018  
VALORES EN RD\$**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por créditos	668,062,719
Intereses por inversiones	52,647,235
Ganancia por inversiones	<u>2,894,732</u>
	723,604,686
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(286,022,575)
Pérdidas por inversiones	<u>(2,661,726)</u>
	(288,684,301)
<b>Margen Financiero Bruto</b>	434,920,385
<b>Provision para Cartera de Credito</b>	<u>(46,825,717)</u>
	(46,825,717)
<b>Margen Financiero Neto</b>	388,094,668
Ingresos (gastos) por diferencia de Cambio	11,155,829
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	119,534,250
Comisiones por cambio	45,206,308
Ingresos diversos	<u>14,424,844</u>
	179,165,402
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(36,641,611)
Gastos diversos	<u>(7,057,418)</u>
	(43,699,029)
<b>Gastos Operativos</b>	
Sueldos y Compensaciones al personal	(205,279,890)
Servicios a Terceros	(67,144,723)
Depreciacion y Amortizaciones	(14,154,490)
Otras Provisiones	(29,330,967)
Otros Gastos	<u>(127,831,413)</u>
	(443,741,483)
<b>Resultado Operacional</b>	90,975,387
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Otros Ingresos	7,179,272
Otros Gastos	<u>(4,840,393)</u>
	2,338,879
<b>Resultado Antes de Impuestos</b>	93,314,266
<b>Impuesto sobre la renta</b>	(25,194,854)
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>68,119,412</u>

**José Antonio Rodríguez Copello**  
Presidente

**Ninive L. Mena Gratereaux**  
VP. Senior de Operaciones y TI