



BANCO
LOPEZ DE HARO

BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
VALORES EN RD\$

ACTIVOS

Fondos Disponibles

Caja	199,792,254
Banco Central	2,545,840,952
Bancos del País	1,000,777,390
Bancos del Extranjero	1,157,793,875
Otras Disponibilidades	11,978,300
Rendimientos por Cobrar	4,245,149
	<hr/>
	4,920,427,920

Inversiones

Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda	1,077,281,002
Rendimientos por Cobrar	13,341,409
Provisión para Inversiones	(529,254)
	<hr/>
	1,090,093,157

Cartera de Crédito

Vigente	9,372,283,372
Reestructurada	24,652,547
Vencida	47,788,181
Cobranza Judicial	386,156,498
Rendimientos por cobrar	96,181,788
Provisiones para Créditos	(252,428,533)
	<hr/>
	9,674,633,853

Cuentas por Cobrar

Cuentas por Cobrar	9,570,019
Rendimientos por cobrar	1,748
	<hr/>
	9,571,767

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	121,666,630
Provisión por Bienes Recibidos en recuperación de Créditos	(38,004,311)
	<hr/>
	83,662,319

Propiedad, muebles y Equipos

Propiedad, muebles y Equipos	420,792,637
Depreciación Acumulada	(103,433,729)
	<hr/>
	317,358,908

Otros Activos

Cargos diferidos	54,905,954
Intangibles	82,083,368
Activos Diversos	16,946,531
Amortización Acumulada	(79,325,779)
	<hr/>
	74,610,074

TOTAL DE ACTIVOS

16,170,357,998

Cuentas contingentes	1,804,012,551
Cuentas de Orden	27,558,859,876

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Obligaciones con el Público

A la Vista	825,192,368
De ahorro	4,710,224,849
A Plazo	3,817,730,118
Intereses Por Pagar	3,494,435
	<hr/>
	9,356,641,770

Depositos de Instituciones Financieras del Pais y del Exterior

Del Pais	377,290,760
Del Exterior	
Intereses Por Pagar	98,858
	<hr/>
	377,389,618

Obligaciones por pactos de Recompra de Títulos	3,000,347
--	-----------

Fondos Tomados a Prestamo

Del Banco Central	85,177,000
Intereses por pagar	108,505
	<hr/>
	85,285,505

Valores en circulación

Titulos y Valores	4,809,448,202
Intereses por Pagar	14,870,606
	<hr/>
	4,824,318,808

Otros pasivos	173,497,200
---------------	-------------

Total pasivos	14,820,133,248
----------------------	-----------------------

Patrimonio

Capital pagado	1,179,876,000
Capital adicional pagado	43,002,850
Otras reservas Patrimoniales	41,134,444
Resultados acumulados de años anteriores	1,243,682
Resultado del ejercicio	84,967,774
	<hr/>
Total Patrimonio Neto	1,350,224,750

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	16,170,357,998
-----------------------------------	-----------------------

Cuentas contingentes	(1,804,012,551)
Cuentas de Orden	(27,558,859,876)



BANCO
LOPEZ DE HARO

BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
VALORES EN RD\$

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por créditos	772,498,765
Intereses por inversiones	46,128,175
Ganancia por inversiones	222,258
	<hr/>
	818,849,198

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(331,395,008)
Pérdidas por inversiones	(2,149,478)
Intereses y comisiones por financiamientos	(108,505)
	<hr/>
	(333,652,991)

Margen Financiero Bruto

485,196,207

Provision para Cartera de Credito

(57,197,661)

(57,197,661)

Margen Financiero Neto

427,998,546

Ingresos (gastos) por diferencia de Cambio

51,341,901

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	108,552,835
Comisiones por cambio	214,763,597
Ingresos diversos	35,543,666
	<hr/>
	358,860,098

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(46,070,392)
Gastos diversos	(136,159,611)
	<hr/>
	(182,230,003)

Gastos Operativos

Sueldos y Compensaciones al personal	(241,898,154)
Servicios a Terceros	(95,858,880)
Depreciacion y Amortizaciones	(14,075,727)
Otras Provisiones	(32,671,695)
Otros Gastos	(152,835,364)
	<hr/>
	(537,339,820)

Resultado Operacional

118,630,722

Otros Ingresos (gastos)

Otros Ingresos	4,641,459
Otros Gastos	(6,877,973)
	<hr/>
	(2,236,514)

Resultado Antes de Impuestos

116,394,208

Impuesto sobre la renta

(31,426,434)

Resultado del Ejercicio

84,967,774

José Antonio Rodríguez Copello
Presidente

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