

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.****BALANCES GENERALES****(VALORES EN RD\$)**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Fondos disponibles (Nota 5)</b>		
Caja	58,097,420	45,355,885
Banco central	608,510,691	528,385,517
Bancos del país	31,045,177	37,021,043
Bancos del extranjero	246,016,257	128,281,267
Otras disponibilidades	14,774,283	6,648,037
Rendimientos por cobrar	72,101	132,272
	<b>958,515,929</b>	<b>745,824,021</b>
<b>Inversiones (Nota 7)</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	263,295,385	307,583,932
Rendimientos por cobrar	1,288,686	1,347,576
Provisión para inversiones	(1,096,450)	(1,815,829)
	<b>263,487,621</b>	<b>307,115,679</b>
<b>Cartera de créditos (Notas 8 y 15)</b>		
Vigente	2,941,668,230	2,024,837,040
Reestructurada	18,399,937	8,176,057
Vencida	19,205,847	4,468,968
Cobranza Judicial	7,416,289	1,785,304
Rendimientos por cobrar	23,050,875	24,149,033
Provisiones para créditos	(52,219,065)	(51,335,192)
	<b>2,957,522,113</b>	<b>2,012,081,210</b>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar	2,806,042	2,142,758
Rendimientos por cobrar	7,130	2,878
	<b>2,813,172</b>	<b>2,145,636</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 11)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	11,615,771	3,722,233
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(8,041,602)	(3,722,233)
	<b>3,574,169</b>	<b>0</b>
<b>Inversiones en acciones (Nota 12)</b>		
Inversiones en acciones	4,999,400	4,999,400
Provisión por inversiones en acciones	(49,997)	(68,797)
	<b>4,949,403</b>	<b>4,930,603</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	94,682,258	67,395,526
Depreciación acumulada	(39,179,274)	(36,553,375)
	<b>55,502,984</b>	<b>30,842,151</b>
<b>Otros activos (Nota 14)</b>		
Cargos diferidos	2,870,125	1,448,682
Intangibles	58,634,580	58,634,580
Activos diversos	3,800,568	3,088,119
Amortización acumulada	(56,741,024)	(52,236,505)
	<b>8,564,249</b>	<b>10,934,876</b>
<b>Total de Activos</b>	<b>4,254,929,640</b>	<b>3,113,874,176</b>
Cuentas contingentes (Nota 28)	<b>560,971,155</b>	<b>262,692,487</b>
Cuentas de orden (Nota 29)	<b>15,281,760,879</b>	<b>6,705,666,571</b>

**José A. Rodríguez Copello**  
**Presidente**

**Nínive Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**

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

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b><u>Al 31 de diciembre de</u></b>	
	<b><u>2009</u></b>	<b><u>2008</u></b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público (nota 16)</b>		
A la vista	127,937,840	74,129,688
De ahorro	431,239,641	321,860,575
A plazo	1,094,021,959	456,239,912
Intereses por pagar	2,158,992	682,973
	<u>1,655,358,432</u>	<u>852,913,148</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Nota 17)</b>		
De instituciones financieras del país	5,481,386	12,377,109
Intereses por pagar	0	16,699
	<u>5,481,386</u>	<u>12,393,808</u>
<b>Fondos tomados a préstamos (nota 18)</b>		
De instituciones financieras del país	100,000,000	0
Intereses por pagar	133,333	0
	<u>100,133,333</u>	<u>0</u>
<b>Valores en circulación (nota 19)</b>		
Títulos y valores	1,978,452,010	1,783,685,079
Intereses por pagar	6,412,781	10,765,863
	<u>1,984,864,791</u>	<u>1,794,450,942</u>
<b>Otros pasivos (nota 20)</b>		
	<u>38,280,124</u>	<u>28,532,495</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>3,784,118,066</u>	<u>2,688,290,393</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 26)</b>		
Capital pagado	450,000,000	400,000,000
Capital Adicional pagado	1,590,000	7,167,400
Otras reservas patrimoniales	6,628,467	6,013,764
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	913,756	(462,464)
Resultados del ejercicio	11,679,351	12,865,083
	<u>470,811,574</u>	<u>425,583,783</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>470,811,574</u>	<u>425,583,783</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>4,254,929,640</u>	<u>3,113,874,176</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	(560,971,155)	(262,692,487)
Cuentas de orden (Nota 29)	(15,281,760,879)	(6,705,666,571)

**José A. Rodríguez Copello**  
**Presidente**

**Nírive Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b><u>Años terminados el</u></b>	
	<b><u>31 de diciembre de</u></b>	
	<b><u>2009</u></b>	<b><u>2008</u></b>
<b>Ingresos financieros (Nota 30)</b>		
Intereses y comisiones por créditos	435,099,485	359,657,304
Intereses por inversiones	17,035,480	18,704,205
	<u>452,134,965</u>	<u>378,361,509</u>
<b>Gastos financieros (Nota 30)</b>		
Intereses por captaciones	(238,448,267)	(215,741,464)
Intereses y comisiones por financiamientos	(1,022,222)	(6,340,139)
	<u>(239,470,489)</u>	<u>(222,081,603)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>212,664,476</u>	<u>156,279,906</u>
Provisiones para cartera de créditos	(4,836,350)	0
Provisión para inversiones	0	0
	<u>(4,836,350)</u>	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>207,828,126</u>	<u>156,279,906</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (Nota 30)	294,969	(1,640,319)
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	51,095,119	29,333,982
Comisiones por cambio	16,926,770	17,942,487
Ingresos diversos	3,130,731	3,810,801
	<u>71,152,620</u>	<u>51,087,270</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	(8,920,239)	(4,480,843)
Gastos diversos	(7,457,191)	(4,077,083)
	<u>(16,377,430)</u>	<u>(8,557,926)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33))	(124,493,942)	(99,421,326)
Servicios de terceros	(25,353,402)	(26,385,417)
Depreciación y Amortizaciones	(11,364,443)	(9,197,898)
Otras provisiones	(1,081,949)	0
Otros gastos	(83,691,640)	(60,444,768)
	<u>(245,985,376)</u>	<u>(195,449,409)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<u>16,912,909</u>	<u>1,719,522</u>
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 32)</b>		
Otros ingresos	2,655,080	18,143,311
Otros gastos	(3,289,640)	(1,688,970)
	<u>(634,560)</u>	<u>16,454,341</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<u>16,278,349</u>	<u>18,173,863</u>
Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)	(3,984,295)	(4,631,670)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u><u>12,294,054</u></u>	<u><u>13,542,193</u></u>

**José A. Rodríguez Copello**  
**Presidente**

**Nírive Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**

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

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b><u>Años terminados el</u></b>	
	<b><u>31 de diciembre de</u></b>	
	<b><u>2009</u></b>	<b><u>2008</u></b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	436,197,643	351,023,828
Otros ingresos financieros cobrados	17,094,370	17,356,629
Otros ingresos operacionales cobrados	71,152,620	51,087,270
Intereses pagados por captaciones	(241,342,029)	(212,201,397)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(888,889)	(6,340,139)
Gastos generales y administrativos pagados	(233,538,984)	(186,251,511)
Otros gastos operacionales pagados	(16,377,430)	(8,557,926)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	5,147,545	(16,358,813)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>37,444,846</b>	<b>(10,242,059)</b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	44,288,547	(167,583,932)
Créditos otorgados	(2,665,713,407)	(1,226,778,699)
Créditos cobrados	1,703,250,489	1,004,963,591
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(36,167,359)	(19,618,856)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	70,000	100,500
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	7,280,000	47,600,000
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(946,991,730)</b>	<b>(361,317,396)</b>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	14,653,424,198	12,021,189,389
Devolución de captaciones	(13,664,583,725)	(11,624,201,604)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	100,000,000	0
Operaciones de fondos pagados	0	(50,000,000)
Aportes de Capital	31,808,319	128,765,344
Otros Aportes	1,590,000	
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>1,122,238,792</b>	<b>475,753,129</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>212,691,908</b>	<b>104,193,674</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>745,824,021</b>	<b>641,630,347</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>958,515,929</b>	<b>745,824,021</b>

**José A. Rodríguez Copello**  
**Presidente**

**Níve Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**



**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 Y 2008**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Reserva Legal Bancaria</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
<b>Saldos al 1 de enero del 2008</b>	273,275,556	0	0	5,336,654	(811,926)	5,938,434	283,738,718
Transferencia a resultados acumulados	0	0	0	0	5,938,434	(5,938,434)	0
Aportes de Capital	121,597,944	0	7,167,400		0	0	128,765,344
Dividendos pagados:							
Acciones	5,126,500	0	0	0	(5,126,500)	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	0	13,542,193	13,542,193
Transferencia a otras reservas	0	0	0	677,110	0	(677,110)	0
Ajustes Años Anteriores	0	0	0	0	(462,472)	0	(462,472)
<b>Saldos 31 de Diciembre del 2008</b>	<b>400,000,000</b>	<b>0</b>	<b>7,167,400</b>	<b>6,013,764</b>	<b>(462,464)</b>	<b>12,865,083</b>	<b>425,583,783</b>
Transferencia a resultados acumulados	0	0	0	0	12,865,083	(12,865,083)	0
Aportes de Capital	31,808,319	0	1,590,000	0		0	33,398,319
Transferencia Capital Adicional	7,167,400	0	(7,167,400)	0		0	0
Dividendos pagados:							
Acciones	11,024,281	0	0	0	(11,024,281)	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	0	12,294,054	12,294,054
Transferencia a otras reservas	0	0	0	614,703	0	(614,703)	0
Ajustes Años Anteriores	0	0	0	0	(464,582)	0	(464,582)
<b>Saldos 31 de Diciembre del 2009</b>	<b>450,000,000</b>	<b>0</b>	<b>1,590,000</b>	<b>6,628,467</b>	<b>913,756</b>	<b>11,679,351</b>	<b>470,811,574</b>

**José A. Rodríguez Copello**  
**Presidente**

**Nínive Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**

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

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>2009</u>	<u>Años Terminados el</u> <u>31 de Diciembre de</u>	<u>2008</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:			
Resultado del Ejercicio			
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	12,294,054		13,542,193
<b>Provisiones:</b>			
Cartera de crédito	4,836,350		0
Rendimientos por cobrar	1,081,949		0
<b>Liberación de Provisiones:</b>			
Rendimientos por cobrar	(1,766,977)		0
Depreciaciones y amortizaciones	11,364,443	9,197,898	
Pérdida por venta de activos fijos	83,283		0
Ganancias en ventas bienes recibidos en recuperación de créditos	(863,446)	(18,030,203)	
Ganancias en ventas de propiedad, muebles y equipos	0	(104,375)	
Retiro y/o ajustes de Activos Fijos	0	3,451,144	
<b>Cambios netos en activos y pasivos corrientes:</b>			
Disminución(Aumento) en otros activos	3,427,990	(5,821,850)	
Aumento(Disminución) en otros pasivos	9,747,629	(16,000,234)	
Aumento(Disminución)intereses por pagar financiamientos	133,333	0	
Aumento(Disminución)intereses por pagar valores	(2,893,762)	3,523,368	
Total de Ajustes	25,150,792		(23,784,252)
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:	37,444,846		(10,242,059)

**José A. Rodríguez Copello**  
**Presidente**

**Nínive Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**

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