

**Banco Múltiple López de Haro, S.A.**

**Informe de los Auditores Independientes y  
Estados Financieros sobre Base Regulada  
31 de Diciembre del 2017 y 2016**

# **BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.**

## **Índice**

**31 de Diciembre del 2017**

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes .....</b>	<b>1-5</b>
<b>Estados Financieros</b>	
Balances Generales .....	6-7
Estados de Resultados.....	8
Estados de Flujos de Efectivo .....	9-10
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	11
Notas a los Estados Financieros .....	12-45

**Informe de los auditores independientes**

**Al Consejo de Administración del  
Banco Múltiple López de Haro, S. A.  
Santo Domingo, D. N.**

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros del Banco Múltiple López de Haro, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2017 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco Múltiple López de Haro, S. A., al 31 de diciembre del 2017, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

**Fundamento de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

**Asuntos Clave de la Auditoría**

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos que se describen a continuación son los asuntos claves de la auditoría que se deben comunicar en este informe.

## **1. Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito**

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 71% del total de activos del Banco. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado por la Junta Monetaria, que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos, que pueden ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos de créditos.

### **Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:**

#### **Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:**

En la evaluación de las provisiones por deterioro de Cartera de Crédito, revisamos el registro de provisiones realizada por el Banco, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de cartera y provisiones por deterioro de préstamo, incluyó:

- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías. Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.
- Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la cartera de crédito con resultados satisfactorios.

## 2. Reconocimiento de Ingresos

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representan el rubro más significativo dentro del estado de resultados del Banco, se calcula de acuerdo a los procedimientos establecidos en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, tomando los parámetros de las tasas que rigen en el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.

**Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:**

**Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:**

- Evaluamos y validamos los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.
- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por el Banco, las tasas mensuales determinadas por el Banco Central del país utilizadas por el Banco y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentran dentro de los rangos para este procedimiento.

### **Otro Asunto**

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

### **Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación del asunto, o cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlos superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

**GUZMAN TAPIA PKF**

**No. de registro en la SIB**

A-001-0101

C.P.A. – Manuel Amaury Guzmán López

No. de registro en el ICPARD

188

05 de Marzo del 2018



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

	<b>Al 31 de Diciembre de</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Nota 5)</b>		
Caja	168,021,544	153,503,176
Banco central	1,351,555,725	1,351,214,562
Bancos del país	250,888,337	105,287,153
Bancos del extranjero	222,669,333	442,836,450
Otras disponibilidades	21,415,080	36,194,669
Rendimientos por cobrar	---	---
	<u>2,014,550,019</u>	<u>2,089,036,010</u>
<b>Fondos Interbancarios (Nota 6)</b>	---	---
<b>Inversiones (Nota 7)</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	744,057,828	348,326,384
Rendimientos por cobrar	8,545,324	8,644,497
Provisión para inversiones	(419,296)	(304,925)
	<u>752,183,856</u>	<u>356,665,956</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 8 y 15)</b>		
Vigente	7,405,458,979	6,341,018,702
Reestructurada	45,393,090	5,522,843
Vencida	27,661,792	28,972,080
Cobranza Judicial	14,607,604	19,489,852
Rendimientos por cobrar	47,255,779	42,169,301
Provisiones para créditos	(99,131,873)	(98,063,084)
	<u>7,441,245,371</u>	<u>6,339,109,694</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 10)</b>		
Cuentas por cobrar	9,803,720	13,685,274
Rendimientos por cobrar	186,032	50,432
	<u>9,989,752</u>	<u>13,735,706</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 11)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	34,898,595	154,227,446
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(23,843,745)	(30,753,764)
	<u>11,054,850</u>	<u>123,473,682</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	257,446,557	147,711,026
Depreciación acumulada	(86,493,481)	(82,479,148)
	<u>170,953,076</u>	<u>65,231,878</u>
<b>Otros activos (Nota 14)</b>		
Cargos diferidos	15,757,385	24,506,377
Intangibles	78,856,582	78,856,582
Activos diversos	8,296,384	5,273,035
Amortización acumulada	(75,713,110)	(74,170,277)
	<u>27,197,241</u>	<u>34,465,717</u>
<b>Total de Activos</b>	<b><u>10,427,174,165</u></b>	<b><u>9,021,718,643</u></b>
<b>Cuentas contingentes (Nota 28)</b>	<b>1,265,375,110</b>	<b>1,673,809,124</b>
<b>Cuentas de orden (Nota 29)</b>	<b>21,545,248,877</b>	<b>16,430,315,347</b>

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

**Nínive Mena G.**  
**Vicepresidente Senior de Operaciones y TI**

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



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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público (nota 16)</b>		
A la vista	574,208,392	536,111,199
De ahorro	2,202,941,194	1,621,579,967
A plazo	2,014,169,070	1,972,429,345
Intereses por pagar	1,851,169	1,653,930
	4,793,169,825	4,131,774,441
<b>Fondos Interbancarios (Nota 6)</b>	---	---
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Nota 17)</b>		
De instituciones financieras del país	126,286,676	98,401,081
Intereses por pagar	12,654	13,905
	126,299,330	98,414,986
<b>Valores en circulación (nota 19)</b>		
Títulos y valores	4,414,125,619	3,819,054,929
Intereses por pagar	15,950,609	14,691,755
	4,430,076,228	3,833,746,684
<b>Otros pasivos (nota 20)</b>	101,840,822	74,961,700
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	9,451,386,205	8,138,897,811
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 26)</b>		
Capital pagado	855,359,600	792,965,800
Capital Adicional Pagado	191,600	1,245,000
Otras reservas patrimoniales	27,783,545	22,955,632
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	722,861	1,571,424
Resultados del ejercicio	91,730,354	64,082,976
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	975,787,960	882,820,832
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>10,427,174,165</b>	<b>9,021,718,643</b>
<b>Cuentas contingentes (Nota 28)</b>	<b>(1,265,375,110)</b>	<b>(1,673,809,124)</b>
<b>Cuentas de orden (Nota 29)</b>	<b>(21,545,248,877)</b>	<b>(16,430,315,347)</b>

José A. Rodríguez Copello  
**Presidente**

Nínive Mena G.  
**Vicepresidente Senior de Operaciones y TI**

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

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

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Ingresos financieros (Nota 30)</b>		
Intereses y comisiones por créditos	864,055,905	756,950,615
Intereses por inversiones	36,468,695	32,894,388
Ganancia por inversiones	5,103,083	96,652
	<u>905,627,683</u>	<u>789,941,655</u>
<b>Gastos financieros (Nota 30)</b>		
Intereses por captaciones	(392,278,654)	(337,066,389)
Pérdidas por inversiones	(2,342,775)	(2,460,049)
	<u>(394,621,429)</u>	<u>(339,526,438)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>511,006,254</u>	<u>450,415,217</u>
Provisiones para cartera de créditos	(27,256,009)	(15,395,795)
Provisión para inversiones	---	---
	<u>(27,256,009)</u>	<u>(15,395,795)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>483,750,245</u>	<u>435,019,422</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (Nota 30)	<u>10,307,458</u>	<u>177,720</u>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	142,188,301	135,951,665
Comisiones por cambio	45,049,162	43,107,355
Ingresos diversos	15,835,246	18,285,437
	<u>203,072,709</u>	<u>197,344,457</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por servicios	(37,944,727)	(33,655,740)
Gastos diversos	(4,627,140)	(6,388,990)
	<u>(42,571,867)</u>	<u>(40,044,730)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(250,394,143)	(246,208,397)
Servicios de terceros	(79,421,656)	(75,902,112)
Depreciación y Amortizaciones	(17,472,324)	(18,371,558)
Otras provisiones	(35,778,906)	(12,892,352)
Otros gastos	(151,234,174)	(140,233,453)
	<u>(534,301,203)</u>	<u>(493,607,872)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<u>120,257,342</u>	<u>98,888,997</u>
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 32)</b>		
Otros ingresos	16,115,751	11,755,489
Otros gastos	(11,522,729)	(22,927,414)
	<u>4,593,022</u>	<u>(11,171,925)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<u>124,850,364</u>	<u>87,717,072</u>
Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)	(28,292,097)	(20,261,308)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u><u>96,558,267</u></u>	<u><u>67,455,764</u></u>

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

**Nínive Mena G.**  
**Vicepresidente Senior de Operaciones y TI**

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

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

	<b>Años terminados el</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	854,774,422	749,202,005
Otros ingresos financieros cobrados	39,328,176	28,074,125
Otros ingresos operacionales cobrados	203,072,709	197,344,457
Intereses pagados por captaciones	(390,823,812)	(333,589,843)
Gastos generales y administrativos pagados	(481,049,973)	(462,343,962)
Otros gastos operacionales pagados	(42,571,867)	(40,044,730)
Impuestos pagados	(16,310,088)	(240,740)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	47,782,109	(14,806,635)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>214,201,676</b>	<b>123,594,677</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(395,731,444)	(178,015,479)
Interbancarios otorgados	(480,000,000)	(450,000,000)
Interbancarios cobrados	480,000,000	450,000,000
Créditos otorgados	(6,833,918,901)	(6,367,129,417)
Créditos cobrados	5,748,882,608	5,454,255,006
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(129,204,448)	(18,344,777)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	40,962	19,000
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	40,489,208	102,735,545
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(1,569,442,015)</b>	<b>(1,006,480,122)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	42,661,768,548	39,785,200,680
Devolución de captaciones	(41,377,614,118)	(39,046,894,315)
Interbancarios recibidos	50,000,000	---
Interbancarios pagados	(50,000,000)	---
Aportes de Capital	800,000	2,046,160
Dividendos pagados	(4,200,082)	(9,542,814)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>1,280,754,348</b>	<b>730,809,711</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(74,485,991)</b>	<b>(152,075,734)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>2,089,036,010</b>	<b>2,241,111,744</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>2,014,550,019</b>	<b>2,089,036,010</b>

**José A. Rodríguez Copello**  
 Presidente

**Nínive Mena G.**  
 Vicepresidente Senior de Operaciones y TI

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

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

	<b>Años Terminados el</b>	
	<b>31 de Diciembre de</b>	
	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del Ejercicio	<u>96,558,267</u>	<u>67,455,764</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de crédito	27,256,009	15,395,795
Otras provisiones	35,778,906	12,892,352
<b>Liberación de Provisiones</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	17,472,324	18,371,558
Ingresos por inversiones no financieras	---	(2,874,988)
Ganancias en ventas bienes recibidos en recuperación de créditos	(5,659,614)	(4,927,623)
Ganancias en ventas de propiedad, muebles y equipos	(34,714)	(16,102)
Pérdidas por ventas bienes recibidos en recuperación de créditos	94,964	---
Retiro y/o ajustes de Activos Fijos	6,004,678	418,050
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	623,699	1,666
Otros Ingresos (gastos)	3,288,901	3,999,023
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
(Aumento) Disminución en otros activos	4,484,292	465,224
(Disminución) Aumento en otros pasivos	26,879,122	8,937,412
Aumento(Disminución)intereses por pagar valores	1,454,842	3,476,546
Total de Ajustes	<u>117,643,409</u>	<u>56,138,913</u>
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:	<b><u>214,201,676</u></b>	<b><u>123,594,677</u></b>

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

**Ninive Mena G**  
**Vicepresidente Senior de Operaciones y TI**

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

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 Y 2016**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b>Capital Pagado</b>	<b>Capital Adicional Pagado</b>	<b>Otras Reservas Patrimoniales</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>	<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>Total Patrimonio</b>
<b>Saldos al 1ro. de enero del 2016</b>	<b>753,592,700</b>	---	<b>19,582,844</b>	<b>1,167,102</b>	<b>48,497,693</b>	<b>822,840,339</b>
Transferencia a resultados acumulados	---	---	---	48,497,693	(48,497,693)	---
Aportes de Capital	801,160	1,245,000	---	---	---	2,046,160
Transferencia Capital Adicional	---	---	---	---	---	---
Dividendos pagados:						
Efectivo	---	---	---	(9,542,814)	---	(9,542,814)
Acciones	38,571,940	---	---	(38,571,940)	---	---
Resultado del período	---	---	---	---	67,455,764	67,455,764
Transferencia a otras reservas	---	---	3,372,788	---	(3,372,788)	---
Ajustes Años Anteriores	---	---	---	21,383	---	21,383
<b>Saldos 31 de Diciembre del 2016</b>	<b>792,965,800</b>	<b>1,245,000</b>	<b>22,955,632</b>	<b>1,571,424</b>	<b>64,082,976</b>	<b>882,820,832</b>
Transferencia a resultados acumulados	---	---	---	64,082,976	(64,082,976)	---
Aportes de Capital	800,000	---	---	---	---	800,000
Transferencia Capital Adicional	1,245,000	(1,245,000)	---	---	---	---
Dividendos pagados:						
Efectivo	---	---	---	(4,200,082)	---	(4,200,082)
Acciones	60,348,800	191,600	---	(60,540,400)	---	---
Resultado del período	---	---	---	---	96,558,267	96,558,267
Transferencia a otras reservas	---	---	4,827,913	---	(4,827,913)	---
Ajustes Años Anteriores	---	---	---	(191,057)	---	(191,057)
<b>Saldos 31 de Diciembre del 2017</b>	<b>855,359,600</b>	<b>191,600</b>	<b>27,783,545</b>	<b>722,861</b>	<b>91,730,354</b>	<b>975,787,960</b>

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

**Nínive Mena G.**  
**Vicepresidente Senior de Operaciones y TI**

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

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

### 1. Entidad

El Banco Múltiple López de Haro, S. A., inició sus operaciones como Banco Múltiple en fecha 12 de febrero del 2007.

Fue constituido en el año 1970 como Sociedad Financiera López de Haro, S. A. y luego se procedió al cambio de su razón social como Banco de Ahorro y Crédito.

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios. Sus principales actividades son conceder préstamos a negocios de capital privado y está facultado a captar recursos mediante la emisión de valores, así como efectuar todo tipo de operación relacionadas con las actividades del Banco. Su domicilio y administración general tiene sede en la Av. Sarasota No.20, La Julia, Santo Domingo, Distrito Nacional y contaba con 289 y 303 empleados al 31 de diciembre del 2017 y 2016, respectivamente.

El detalle de los principales funcionarios es:

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
José Antonio Rodríguez Copello	Presidente
Pedro Enrique Rodríguez Martínez	Vicepresidente Ejecutivo - Negocios
Margarita Eulalia Rodríguez Copello	Vicepresidente Senior Corporativo
Nínive Lucía Mena Gratereaux	Vicepresidente Senior de Operaciones y TI
Ilan Dabara Edelstein	Vicepresidente Senior de Sucursales
Bingene Salazar Rementería	Vicepresidente Senior de Negocios
Javier Antonio Rodríguez Zelnick	Vicepresidente Corporativo
Grace Amparo Briceño Luna	Vicepresidente Operaciones Tarjeta de Crédito
Isabel García Tuya	Vicepresidente Finanzas y Tesorería
María del Pilar Dominica Montes Vega	Vicepresidente de Procesos
Lorenzo Manuel Guzmán Franco	Vicepresidente de Legal
Tania Mercedes Gómez Núñez	Vicepresidente Administración Integral de Riesgo
Argentina Sabina Gómez González	Vicepresidente Sucursal La Romana
Francisco Alfredo Frías Pujols	Vicepresidente de Cumplimiento
Paula María Abreu Abud	Vicepresidente Sucursal Punta Cana
David Rafael Lougedo Castillo	Vicepresidente Sucursal Naco
María Altigracia Merino Mariñez	Consultora Jurídica
Sócrates Cruz Cordero	Gerente de Auditoría Interna

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de Diciembre del 2017 es:

<b>Ubicación</b>	<b>Oficinas (*)</b>	<b>Cajeros Automáticos</b>
Zona Metropolitana	<u>6</u>	<u>9</u>
Interior del País	<u>5</u>	<u>5</u>
	<u>11</u>	<u>14</u>

(\*) Corresponde a Oficina Principal y nueve sucursales.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$). Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 12 de Marzo del 2018, por el Comité Ejecutivo

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

---

**2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad**

**a) Base Contable de los Estados Financieros**

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

**b) Principales Estimaciones Utilizadas**

Las principales estimaciones de futuro asumidas y otras fuentes relevantes de incertidumbre en las estimaciones a la fecha de cierre, podrían tener un efecto sobre el valor contable de activos y pasivos en el próximo ejercicio.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas, podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera del Banco. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

**c) Instrumentos Financieros**

Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo.

Los instrumentos financieros, son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad. Ver notas 16, 17 y 19.

**d) Inversiones**

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

Los documentos a plazos, se registran a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, siempre que exista un mercado de valores desarrollado que proporcione la cotización de los instrumentos en el mercado. Se deberá registrar en la cuenta de “Otras Inversiones en instrumento de deuda”, aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos. Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento, son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

Las inversiones en valores disponibles para la venta, comprende las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales

# **BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2017**

---

de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento. Se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se haya adquirido, se amortiza durante la vigencia del instrumento utilizando la tasa de interés efectiva.

La provisión para inversiones, se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor, y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado.

### ***e) Inversiones en acciones***

Las inversiones en acciones se registran al costo o valor de mercado el menor. De no existir valor de mercado, se registran al costo menos cualquier deterioro, para lo cual se evalúa la calidad y solvencia del emisor, utilizando los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos.

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el Banco no posee inversiones en acciones.

### ***f) Cartera de Crédito y Provisión para Créditos***

La Junta Monetaria, en su Primera Resolución del 29 de diciembre del 2004, aprobó el “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera a partir del 2005 para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones. El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de crédito vencida a más de 90 días, así como también cuando el deudor haya sido clasificado en categoría de riesgo “C” o superior por capacidad de pago y si a pesar del deudor no mostrar atrasos, sus pagos provienen de un mayor endeudamiento o de una empresa relacionada.

De acuerdo con el reglamento, la estimación de provisionar para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito, depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios.

Según primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017 autoriza la entrada en vigencia para que las entidades de intermediación financieras segmenten los deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema conforme a lo siguiente:



# **BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2017**

---

- Menores Deudores Comerciales, con obligaciones menores a RD\$25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$25,000,000 y menores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

### **Evaluación para los Microcréditos**

La evaluación de riesgo de la cartera de microcréditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en el Reglamento de Microcréditos, asignado a la categoría de riesgo que corresponda a cada deudor, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito, a fin de estimar una provisión que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera. La evaluación del deudor se realiza en base a la totalidad de sus deudas, de forma que exista una única calificación para cada deudor. En el proceso de evaluación del deudor, se dará importancia a la determinación del historial de pago del deudor, a la estabilidad de la fuente de recursos y se tomarán en consideración las garantías otorgadas por el deudor.

### **Créditos Reestructurados**

El Banco asigna a los créditos reestructurados comerciales, una clasificación inicial no menos de "C" independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de su pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de "C" al saldo cubierto de los créditos reestructurados comerciales. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, el Banco les asigna una clasificación de riesgo inicial "D" para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que "B". Mediante Segunda Resolución de fecha 18 de mayo del 2017, la entidad deberá suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, a los créditos de los deudores comerciales desembolsados antes de la aceptación de solicitud de reestructuración y de la apertura del proceso de conciliación y negociación; esta suspensión se mantendrá hasta tanto se apruebe el plan de reestructuración.

### **Cobro Intereses Tarjetas de Crédito**

El cálculo y cobro de los intereses por concepto de operaciones de tarjeta de crédito, se efectúa sobre el saldo insoluto conforme lo establece el instructivo para la aplicación del reglamento de tarjetas de crédito de fecha 12 de junio del 2013.

### **Provisión para rendimientos por cobrar**

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar, es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, vigente a partir de enero del 2005.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos, excepto las operaciones de tarjetas de créditos que se provisionan 100% a los 60 días de vencidas. A partir de esos plazos, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Los créditos a tarjetahabientes no incluyen los intereses no pagados de tarjetas de créditos como parte del capital.

# **BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2017**

---

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimientos de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

### **Reconocimiento de ingresos y gastos por Intereses Financieros:**

Los ingresos por intereses sobre cartera de créditos y los gastos por intereses sobre captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o interés de cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden cuando éstos son efectivamente cobrados.

Los gastos financieros correspondiente a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en el período en que se devengan.

### ***Tipificación de las Garantías***

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía, es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de admisibilidad del valor de la garantía establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

#### ***Polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

#### ***No Polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

En los casos de garantías sobre vehículos nuevos se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento la cotización emitida por el concesionario importador o deudor autorizado y para vehículos usados se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por una compañía de seguro debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros. El valor de las garantías deberá actualizarse anualmente.

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

---

### g) *Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado*

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo, se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la Ley 11-92 y sus modificaciones.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	20 años	Linea recta
Mobiliarios y equipos	5 años	Linea recta
Equipos de transporte	5 años	Linea recta
Equipos de cómputos	5 años	Linea recta
Otros muebles y equipos	5 años	Linea recta

Por resolución de la Junta Monetaria, el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos, debe ser provisionado en el año.

### h) *Bienes Realizables y adjudicados*

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo de:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

### i) *Cargos Diferidos*

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos se están amortizando hasta un período de dos años.

### j) *Intangibles*

Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida, son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser integralmente recuperable. El Banco está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años.

# **BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2017**

---

### ***k) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras, se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$48.1930 y RD\$46.6171, en relación con el dólar y de RD\$57.7979 y RD\$49.1391, en relación con el Euro.

### ***l) Costos de Beneficios de Empleados***

#### *Bonificación*

El Banco concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados, en base a lo establecido en el Código Laboral de la República Dominicana.

#### *Plan de Pensiones*

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01, del 9 de mayo del 2001, del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al sistema de Administración de Pensiones.

#### *Indemnización por Cesantía*

La indemnización por cesantía, que la ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

#### *Otros Beneficios*

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

### ***m) Valores en Circulación***

El valor estimado de mercado de los valores en circulación es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado de valores en el país que provea la información requerida según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

Además se establece que para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valorización. Estas técnicas, son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuento, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepago. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos, se presentan a continuación:

# **BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2017**

---

### *Instrumentos Financieros a Corto Plazo*

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, son valorizados con base en su valor en libros según están reflejados en el Balance General del Banco. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización.

#### ***n) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos***

El Banco reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

#### ***o) Provisiones***

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación, puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión, se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros.

Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

#### ***p) Impuesto sobre la Renta***

El Banco no reconoce el impuesto sobre la renta diferido que resulta de la diferencia entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y/o las Normas Internacionales de Información Financiera. Por consiguiente, el Banco no está registrando el impuesto diferido, según lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

El gasto total causado por el Impuesto Sobre la Renta es reconocido en los estados de resultados. El Impuesto sobre la Renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

#### ***q) Información financiera por segmentos***

No aplica

#### ***r) Baja en un activo financiero***

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

# **BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre del 2017**

---

### ***s) Deterioro del Valor de los Activos***

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

### ***t) Contingencias***

El Banco considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión.

Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones, mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

### ***u) Distribución de Dividendos y Utilidad por Acción***

El Banco distribuye los beneficios a los accionistas sobre los beneficios acumulados sin deducir los rendimientos por cobrar, ya que están provisionados según las normativas vigentes. Solo podrán distribuir dividendos en efectivo las entidades que cumplan el 10% del índice de solvencia.

### ***v) Reclasificación de partidas***

No aplica

### ***w) Diferencias significativas con NIIF***

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

---

ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos, se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:

- *Bienes muebles*: en un plazo de dos años en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- *Bienes inmuebles*: en un plazo de tres años en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas), si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera, a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos, inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.

vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

vii) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera, difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

viii) De conformidad con las prácticas bancarias, los ingresos por renovación de tarjetas de crédito son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

- ix) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes, basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- x) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera, requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Banco y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados.

#### 4. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, el Banco mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera (Valores en US\$) de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>	<u>US\$</u>	<u>RD\$</u>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles	28,101,838	1,354,311,839	27,493,021	1,281,644,909
Cartera de créditos	60,219,755	2,902,170,649	48,678,731	2,269,261,280
Rendimientos por cobrar Cartera	233,727	11,264,016	189,565	8,836,987
Inversiones	861,400	41,513,468	647,579	30,188,246
Comisiones por cobrar	8,217	395,999	9,689	451,656
Cargos por Tarjetas de Crédito	1,531	73,789	1,442	67,221
	<u>89,426,468</u>	<u>4,309,729,760</u>	<u>77,020,027</u>	<u>3,590,450,299</u>
<b>Pasivos</b>				
Obligaciones con el público	81,583,796	3,931,767,895	72,336,994	3,372,140,868
Cargos por pagar	38,673	1,863,750	35,776	1,667,792
Cobro anticipo tarjetas de crédito	12,542	604,460	10,486	488,846
Obligaciones Financieras	1,174	56,590	16,561	772,038
Acreedores diversos	188,876	9,102,475	6,714	312,999
Provisiones para contingencias	70,682	3,406,373	92,172	4,296,793
Otros Pasivos	---	---	3,075	143,348
	<u>81,895,743</u>	<u>3,946,801,543</u>	<u>72,501,778</u>	<u>3,379,822,684</u>
Posición Larga (Corta) de Moneda extranjera	<u>7,530,725</u>	<u>362,928,217</u>	<u>4,518,249</u>	<u>210,627,615</u>

La tasa cambiaria usada para convertir a Moneda Nacional el importe en moneda extranjera fue de RD\$48.1930 y RD\$46.6171 por US\$1.00, al 31 de diciembre del 2017 y 2016, respectivamente.



# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

### 5. Fondos Disponibles

Los fondos disponibles e interbancarios consisten en:

Fondos disponibles:	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Caja (a)	168,021,544	153,503,176
Banco Central de la República Dominicana (b)	1,351,555,725	1,351,214,562
Bancos del país (c)	250,888,337	105,287,153
Bancos del extranjero (d)	222,669,333	442,836,450
Otras disponibilidades (e)	<u>21,415,080</u>	<u>36,194,669</u>
	<u><b>2,014,550,019</b></u>	<u><b>2,089,036,010</b></u>

Al 31 de diciembre del 2017, el encaje legal requerido es de RD\$658,408,489 y US\$16,327,237. A esta fecha, el Banco mantiene una cobertura para este propósito de RD\$658,696,601 y US\$17,519,674, respectivamente, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

(a) Dentro de este renglón, al 31 de diciembre del 2017 y 2016, existe un importe de US\$1,203,399 y US\$1,019,676, respectivamente.

(b) Dentro de este renglón, al 31 de diciembre del 2017 y 2016, existe un importe de US\$17,503,421 y US\$14,940,492, respectivamente.

(c) Dentro de este renglón, al 31 de diciembre del 2017 y 2016, existe un importe de US\$4,774,651 y US\$2,033,411, respectivamente.

(d) Dentro de este importe al 31 de diciembre del 2017 y 2016, existe un importe de US\$4,620,367 y US\$9,499,442, respectivamente.

(e) Este importe corresponde a efectos recibidos de otros bancos comerciales, pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación y documentos al cobro en el exterior.

### 5. Fondos Interbancarios

Un movimiento de los fondos interbancarios recibidos y colocados durante el año terminado al 31 de diciembre del 2017 y 2016, es como sigue:

<u>2017</u>					
<u>Fondos Interbancarios Activos</u>					
<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u> <u>RD\$</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Balance</u> <u>RD\$</u>
Banco Múltiple Las Américas	<u>1</u>	<u>30,000,000</u>	<u>7</u>	<u>6%</u>	<u>---</u>
Banco Múltiple Caribe, S. A.	<u>9</u>	<u>450,000,000</u>	<u>18</u>	<u>7%</u>	<u>---</u>
	<u>10</u>	<u>480,000,000</u>	<u>25</u>	<u>7.08%</u>	<u>---</u>
<u>Fondos Interbancarios Pasivos</u>					
Banco Múltiple Caribe, S.A.	<u>1</u>	<u>50,000,000</u>	<u>2</u>	<u>7%</u>	<u>---</u>
	<u>1</u>	<u>50,000,000</u>	<u>2</u>	<u>7%</u>	<u>---</u>
<u>2016</u>					
<u>Fondos Interbancarios Activos</u>					
<u>Entidad</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u> <u>RD\$</u>	<u>No. Días</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>Balance</u> <u>RD\$</u>
Banco Múltiple Caribe, S. A.	<u>8</u>	<u>360,000,000</u>	<u>41</u>	<u>6.74%</u>	<u>---</u>
Banco Múltiple Las Américas, S. A.	<u>3</u>	<u>90,000,000</u>	<u>69</u>	<u>6.50%</u>	<u>---</u>
	<u>11</u>	<u>450,000,000</u>	<u>110</u>	<u>6.62%</u>	<u>---</u>
<u>Fondos Interbancarios Pasivos</u>					
---	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

### 7. Inversiones

Las inversiones al 31 de diciembre del 2017 y 2016 están compuestas como sigue:

#### Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda

<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RD\$</u>		<u>Tasa de Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
		<u>2017</u>	<u>2016</u>		
Certificado de Inversión	Banco Central de la R. D.	665,341	669,215	12.00%	07-01-22
Certificado de inversión	Banco Central de la R. D.	---	1,215,918	12.00%	18 -10-17
Depósitos Overnigh	Banco Central de la R. D.	47,935,300	---	3.75%	30-03-18
Depósitos Overnigh	Banco Central de la R. D.	69,000,000	56,000,00	3.75%	02-01-18
Certificado de inversión	Banco Central de la R. D.	16,817,358	17,662,565	9.21%	13-07-18
Letras	Banco de Central de la R. D.	405,000,000	50,000,000	4.3%	02-01-18
Depósito a Plazo	JPMorgan Chase	41,929,619	30,492,477	12.00%	31-12-18
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	23,847,398	23,890,965	10.57%	14-01-26
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	23,847,398	23,890,965	10.57%	14-01-26
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	23,847,398	23,890,965	10.57%	14-01-26
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	23,844,048	23,887,615	10.57%	14-01-26
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	10,127,484	---	10.2%	06-03-26
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	5,063,742	5,071,590	10.12%	06-03-26
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	15,140,636	---	10.26%	07-04-23
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	---	10,143,180	10.38%	06-03-26
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	16,811,556	17,609,437	9.35%	10-07-20
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	---	31,950,746	11.50%	10-05-24
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	---	31,950,746	11.50%	10-05-24
Bonos de Caja o Básicos	Ministerio de Hacienda	20,180,550	---	10.26%	07-04-23
		<u>744,057,828</u>	<u>348,326,384</u>		

Dentro de las inversiones en valores existe un importe de US\$861,400 y US\$647,579 en el 2017 y 2016, respectivamente.

### 8. Cartera de Créditos

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la cartera de crédito se desglosa de la siguiente forma:

#### a) *Por tipo de crédito*

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<u>Créditos comerciales (*)</u>		
Préstamos	4,445,657,075	3,725,372,520
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	162,297,473	119,324,155
Subtotal	<u>4,607,954,548</u>	<u>3,844,696,675</u>
<u>Créditos de consumo (**)</u>		
Tarjetas de crédito personales	310,661,668	295,855,048
Préstamos de consumo	798,812,718	808,877,695
Subtotal	<u>1,109,474,386</u>	<u>1,104,732,743</u>
<u>Créditos hipotecarios (***)</u>		
Adquisición de viviendas	1,626,289,705	1,264,163,912
Construcción, remodelación, reparación, ampliación, otros	149,402,826	181,410,147
Subtotal	<u>1,775,692,531</u>	<u>1,445,574,059</u>
Total	<u>7,493,121,465</u>	<u>6,395,003,477</u>

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

\* Dentro de este renglón al 31 de diciembre del 2017 y 2016, existe un importe de US\$37,058,914 y US\$31,008,471, respectivamente.

\*\* Dentro de este renglón al 31 de diciembre del 2017 y 2016, existe un importe de US\$4,119,592 y US\$3,233,269, respectivamente.

\*\*\* Dentro de este renglón al 31 de diciembre del 2017 y 2016, existe un importe de US\$19,687,337 y US\$15,091,083, respectivamente.

b) Condición de la cartera de créditos

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
<u>Créditos Comerciales:</u>		
Vigentes	4,427,534,012	3,710,099,308
Vencida		
- De 31 a 90 días	9,286,608	134,723
- Por más de 90 días	<u>8,836,455</u>	<u>15,138,489</u>
Subtotal	<u>4,445,657,075</u>	<u>3,725,372,520</u>
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos		
Vigentes	162,297,473	119,324,155
Vencida de 31 a 90 días	<u>---</u>	<u>---</u>
	<u>162,297,473</u>	<u>119,324,155</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigentes	785,037,873	797,048,548
- De 31 a 90 días	6,892,159	6,991,253
- Por más de 90 días	<u>6,882,686</u>	<u>4,837,894</u>
Subtotal	<u>798,812,718</u>	<u>808,877,695</u>
<u>Tarjetas de Créditos:</u>		
Vigentes	301,932,120	282,830,228
Vencida por más de 90 días	<u>8,729,548</u>	<u>13,024,820</u>
Subtotal	<u>310,661,668</u>	<u>295,855,048</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes	1,774,050,591	1,437,239,306
Vencida		
- De 31 a 90 días	24,280	12,641
- Por más de 90 días	<u>1,617,660</u>	<u>8,322,112</u>
Subtotal	<u>1,775,692,531</u>	<u>1,445,574,059</u>
Total	<b><u>7,493,121,465</u></b>	<b><u>6,395,003,477</u></b>
	=====	=====
Rendimientos por cobrar créditos vigentes (*)	42,229,759	37,572,192
Rendimientos por cobrar vencidos de 31 a 90 días (*)	2,262,247	1,350,868
Rendimientos por cobrar más de 90 días (*)	1,630,354	2,362,380
Rendimientos por cobrar créditos reestructurados	764,795	100,886
Rendimientos por cobrar créditos en cobranza judicial (*)	<u>368,624</u>	<u>782,975</u>
Total rendimientos por cobrar	<b><u>47,255,779</u></b>	<b><u>42,169,301</u></b>
	=====	=====

(\*) Dentro de este renglón al 31 de diciembre del 2017 y 2016, existe un importe de US\$233,727 y US\$203,665, respectivamente.

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2017**

c) Por tipo de garantía:		
Con garantías polivalentes (1)	5,747,712,891	4,486,342,416
Con garantías no polivalentes (2)	26,075,534	87,943,782
Sin garantías	1,719,333,040	1,820,717,279
	<b>7,493,121,465</b>	<b>6,395,003,477</b>
	=====	=====

(1) Garantías polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

(2) Garantías no polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

*d) Por origen de los fondos:*

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
Propios	7,437,022,732	6,350,888,501
Recursos liberados del Encaje Legal	56,098,733	44,114,976
	<b>7,493,121,465</b>	<b>6,395,003,477</b>
	=====	=====

*e) Por plazos:*

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
Corto plazo (hasta un año)	3,471,593,125	3,013,171,403
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	1,469,969,331	1,199,162,128
Largo plazo (mayor de tres años)	2,551,559,009	2,182,669,946
	<b>7,493,121,465</b>	<b>6,395,003,477</b>
	=====	=====

*f) Por sectores económicos:*

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
Agricultura, caza, silvicultura	38,806,873	12,039,561
Explotación de minas y canteras	1,300,000	1,300,000
Industrias Manufactureras	336,827,904	270,013,875
Suministro de electricidad, gas y agua	16,578,921	19,400,431
Construcción	864,681,196	729,439,172
Comercio al por mayor y al por menor	525,305,304	403,934,776
Hoteles y restaurantes	234,331,053	54,992,012
Transporte, almacenamientos y comunicación	65,275,542	84,453,450
Actividades Inmobiliarias empresariales y de alquiler	789,416,042	740,805,548
Enseñanza	197,226,465	160,468,730
Servicios sociales y de salud	141,095,287	130,541,755
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	81,893,804	42,716,395
Hogares privados con servicios domésticos	4,200,383,074	3,744,897,772
	<b>7,493,121,465</b>	<b>6,395,003,477</b>
	=====	=====

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2017****10. Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar consisten en:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
Comisiones por cobrar Tarjetas de Créditos(a)	2,182,824	2,543,407
Cuentas a recibir diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	51,919	145,879
Depósitos en garantía	2,859,317	2,712,395
Cargos por Cobrar – Tarjetas de crédito (b)	1,037,119	907,727
Otras cuentas por cobrar	<u>3,672,541</u>	<u>7,375,866</u>
	<b><u>9,803,720</u></b>	<b><u>13,685,274</u></b>

(a) Este renglón incluye US\$9,748 en el 2017 y US\$9,689 en el 2016.

(b) Este renglón incluye US\$1,531 en el 2017 y US\$1,442 en el 2016.

**11. Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos están compuestos de la siguiente forma:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
Bienes recibidos en recuperación de créditos *	34,898,595	154,227,446
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(23,843,745)</u>	<u>(30,753,764)</u>
	<b><u>11,054,850</u></b>	<b><u>123,473,682</u></b>

\*Bienes recibidos en recuperación de créditos con menos de 40 meses.

**13. Propiedad, muebles y equipos**

La propiedad, muebles y equipos están compuestos de la siguiente forma:

	<b><u>2017</u></b>				
	<b><u>Edificaciones</u></b>	<b><u>Mobiliarios y equipos</u></b>	<b><u>Mejoras en propiedades arrendadas</u></b>	<b><u>Diversos y construcción En proceso</u></b>	<b><u>Total</u></b>
Valor Bruto al 1ro. de enero del 2017	19,055,020	76,269,470	52,386,536	---	147,711,026
Adquisiciones	---	8,663,756	---	120,540,692	129,204,448
Retiros	---	(15,663,836)	(3,019,242)	(786,109)	(19,469,187)
Transferencias	---	7,499,360	4,499,348	(11,998,708)	---
Ajustes	---	270	---	---	270
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2017	<u>19,055,020</u>	<u>76,769,020</u>	<u>53,866,642</u>	<u>107,755,875</u>	<u>257,446,557</u>
Depreciación Acumulada al 1ro. de enero del 2017	(4,285,067)	(34,734,121)	(43,459,960)	---	(82,479,148)
Gasto de Depreciación	(952,750)	(14,646,950)	(2,719,674)	---	(18,319,374)
Retiros	---	13,348,947	956,094	---	14,305,041
Valor al 31 de diciembre del 2017	<u>(5,237,817)</u>	<u>(36,032,124)</u>	<u>(45,223,540)</u>	<u>---</u>	<u>(86,493,481)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2017	<b><u>13,817,203</u></b>	<b><u>40,736,896</u></b>	<b><u>8,643,102</u></b>	<b><u>107,755,875</u></b>	<b><u>170,953,076</u></b>

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

**2016**

	<b><u>Edificaciones</u></b>	<b><u>Mobiliarios y Equipos</u></b>	<b><u>Mejoras en propiedades arrendadas</u></b>	<b><u>Diversos y construcción en proceso</u></b>	<b><u>Total</u></b>
Valor Bruto al 1ro. de enero del 2016	19,055,020	69,181,163	50,427,128	710,152	139,373,463
Adquisiciones	---	14,167,045	---	4,177,732	18,344,777
Retiros	---	(9,589,196)	---	(418,050)	(10,007,246)
Transferencias	---	2,510,426	1,959,408	(4,469,834)	---
Ajustes	---	32	---	---	32
Valor Bruto al 31 de diciembre del 2016	<u>19,055,020</u>	<u>76,269,470</u>	<u>52,386,536</u>	<u>---</u>	<u>147,711,026</u>
Depreciación Acumulada al 1ro. de enero del 2016	(3,332,315)	(29,106,305)	(39,864,584)	---	(72,303,204)
Gasto de Depreciación	(952,752)	(15,117,840)	(3,595,376)	---	(19,665,968)
Retiros	---	9,490,056	---	---	9,490,056
Ajustes	---	(32)	---	---	(32)
Valor al 31 de diciembre del 2016	<u>(4,285,067)</u>	<u>(34,734,121)</u>	<u>(43,459,960)</u>	<u>---</u>	<u>(82,479,148)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2016	<u><b>14,769,953</b></u>	<u><b>41,535,349</b></u>	<u><b>8,926,576</b></u>	<u><b>---</b></u>	<u><b>65,231,878</b></u>

**14. Otros activos**

Los otros activos incluyen:

	<b><u>2017</u></b> <b><u>RD\$</u></b>	<b><u>2016</u></b> <b><u>RD\$</u></b>
a) Otros Cargos diferidos		
Anticipo de Impuesto sobre la renta	14,890,553	23,638,112
Otros	<u>866,832</u>	<u>868,265</u>
	<u>15,757,385</u>	<u>24,506,377</u>
b) Intangibles		
Software	78,856,582	78,856,582
Amortización Acumulada	<u>(75,713,110)</u>	<u>(74,170,277)</u>
	<u>3,143,472</u>	<u>4,686,305</u>
c) Activos diversos		
Bienes diversos		
Papelería, útiles y otros materiales	5,092,381	4,616,552
Bibliotecas y obras de arte	<u>656,483</u>	<u>656,483</u>
Subtotal	5,748,864	5,273,035
Otros bienes diversos	<u>2,547,520</u>	<u>---</u>
	<u>8,296,384</u>	<u>5,273,035</u>
Total	<u><b>27,197,241</b></u>	<u><b>34,465,717</b></u>

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

**15. Resumen de provisiones para activos riesgosos**

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

	<u>2017</u>					
	<u>Cartera de</u>		<u>Rendimientos</u>	<u>Otros</u>	<u>Operaciones</u>	<u>Total</u>
	<u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>por cobrar</u>	<u>Activos (*)</u>	<u>Contingentes</u>	<u>RD\$</u>
Saldos al 1ro. enero del 2017	94,225,074	304,925	3,838,010	30,753,764	12,753,220	141,874,993
Constitución de provisiones	27,256,009	---	21,318,593	12,065,817	2,394,496	63,034,915
Castigo contra provisiones	(43,401,176)	---	(4,195,005)	---	---	(47,596,181)
Transferencia de provisión cartera a rendimientos.	(588,520)	---	588,520	---	---	---
Transferencia de provisión cartera a inversiones.	(2,139)	2,139	---	---	---	---
Transferencia de provisión de cartera a bienes adjudicados	(4,334,158)	---	---	4,334,158	---	---
Transferencia de provisión de contingencias a inversiones	---	99,373	---	---	(99,373)	---
Transferencia de provisión bienes adjudicados a cartera	742,311	---	---	(742,311)	---	---
Transferencia de provisión cartera a contingencia	(81,003)	---	---	---	81,003	---
Transferencia de provisión contingencia a cartera	6,617,210	---	---	---	(6,617,210)	---
Transferencia de provisión rendimientos a cartera	14,486,794	---	(14,486,794)	---	---	---
Transferencia de provisiones de rendimientos a bienes adjudicados	---	---	(2,037,307)	2,037,307	---	---
Transferencia de provisión de cartera a provisión inversiones, rendimientos y operaciones contingentes	(120,756)	3,145	21,493	---	96,118	---
Transferencia de provisiones de inversiones a cartera	1,448	(1,448)	---	---	---	---
Transferencia de provisión de Inversiones a rendimientos	---	(2,054)	2,054	---	---	---
Transferencia de provisión de rendimientos a inversiones	---	1,218	(1,218)	---	---	---
Transferencia de provisiones de contingencia a rendimientos	---	---	1,044,928	---	(1,044,928)	---
Transferencia de provisión contingencia a bienes adjudicados	---	---	---	877,432	(877,432)	---
Disminución de provisión por ventas de bienes	---	---	(2,769,332)	(25,482,422)	---	(28,251,754)
Ajustes por diferencia cambiaria	968,767	11,998	38,070	---	1,014,829	2,033,664
Saldos al 31 de diciembre del 2017	95,769,861	419,296	3,362,012	23,843,745	7,700,723	131,095,637
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2017**	93,738,071	419,296	3,362,012	23,843,745	7,700,723	129,063,847
Exceso (deficiencia)	<b>2,031,790</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>2,031,790</b>

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.****Notas a los Estados Financieros****31 de diciembre del 2017****2016**

	<b>Cartera De Créditos</b>	<b>Inversiones</b>	<b>Rendimientos por cobrar</b>	<b>Otros Activos (*)</b>	<b>Operaciones Contingentes</b>	<b>Total RD\$</b>
Saldos al 1ro. enero del 2016	116,502,366	3,495,773	5,592,591	23,372,536	8,045,746	157,009,012
Constitución de provisiones	15,395,795	607,496	---	7,783,169	4,501,687	28,288,147
Castigo contra provisiones	(39,245,476)	---	(5,130,326)	---	---	(44,375,802)
Transferencia de provisión de cartera a rendimientos, inversiones, contingencias y bienes recibidos	(69,148,080)	6,199,417	3,935,650	58,391,077	621,936	---
Transferencia de provisión de inversiones a bienes recibidos	---	(5,870,380)	---	5,870,380	---	---
Transferencia de provisión inversiones a cartera	2,747,522	(2,747,522)	---	---	---	---
Transferencia de provisión de rendimientos por cobrar a inversiones, bienes recibidos y contingencias	---	578,254	(2,888,361)	858,932	1,451,175	---
Transferencia de provisión de bienes recibidos a cartera	65,129,875	---	---	(65,129,875)	---	---
Transferencia de provisión inversiones a contingentes	---	(152,009)	---	---	152,009	---
Transferencia de provisión de bienes recibidos a rendimientos	---	---	824,403	(824,403)	---	---
Transferencia de provisión rendimientos a cartera	771,754	---	(771,754)	---	---	---
Transferencia de provisiones contingentes a rendimientos	---	---	300,570	---	(300,570)	---
Transferencia de provisiones contingentes a cartera	1,286,817	---	---	---	(1,286,817)	---
Transferencia de provisión de Contingencias a bienes recibidos	---	---	---	485,619	(485,619)	---
Transferencia de provisión inversiones a rendimientos	---	(1,934,643)	1,934,643	---	---	---
Transferencia de bienes recibidos a contingencia	---	---	---	(53,671)	53,671	---
Ajustes por diferencia cambiaria	<u>784,501</u>	<u>128,539</u>	<u>40,594</u>	<u>---</u>	<u>2</u>	<u>953,636</u>
Saldos al 31 de diciembre del 2016	94,225,074	304,925	3,838,010	30,753,764	12,753,220	141,874,993
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2016**	<u>94,225,052</u>	<u>304,925</u>	<u>3,838,010</u>	<u>30,753,764</u>	<u>12,753,217</u>	<u>141,874,968</u>
Exceso (deficiencia)	<b><u>22</u></b>	<b><u>---</u></b>	<b><u>---</u></b>	<b><u>---</u></b>	<b><u>3</u></b>	<b><u>25</u></b>

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la provisión para activos riesgosos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 de diciembre del 2017 y 2016, según lo establece el instructivo para el proceso de evaluación de activos en régimen permanente.

\* Corresponde a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

\*\* En el caso de la cartera de crédito corresponden a las provisiones específicas por riesgo.



# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

### 16. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público consisten de:

	<u>2017</u>				<u>Total</u>
	<u>Moneda Nacional</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Extranjera</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	
a) <b>Por tipo</b>					
A la vista	574,208,392	1.09%			574,208,392
De ahorro	338,111,348	1.09%	1,864,829,846	---	2,202,941,194
A plazo	---		2,014,169,070	2.12%	2,014,169,070
	<u>912,319,740</u>		<u>3,878,998,916</u>		<u>4,791,318,656</u>

	<u>2016</u>				<u>Total</u>
	<u>Moneda Nacional</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Extranjera</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	
a) <b>Por tipo</b>					
A la vista					
De ahorro	536,111,199	1.30%	---	---	536,111,199
A plazo	264,421,705	1.30%	1,357,158,262	---	1,621,579,967
	---	---	1,972,429,345	2.19%	1,972,429,345
	<u>800,532,904</u>		<u>3,329,587,607</u>		<u>4,130,120,511</u>

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
b) <b>Por sector</b>		
Sector público no financiero	3,714,010	1,268,218
Sector privado no financiero	4,786,759,064	4,128,345,303
Sector no residente	845,582	506,990
	<u>4,791,318,656</u>	<u>4,130,120,511</u>

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
c) <b>Por plazo de vencimiento</b>		
0-15 días	2,777,149,585	2,157,691,166
16-30 días	146,881,183	194,262,500
31-90 días	581,789,880	652,128,168
91-180 días	802,879,718	703,751,942
181-año	478,741,785	418,380,754
Más de 1 año	3,876,505	3,905,981
	<u>4,791,318,656</u>	<u>4,130,120,511</u>

### Depósitos con el público restringidos

	<u>Valor</u>	<u>2017</u>			
		<u>Inactividad</u>	<u>Causa de la Restricción</u>		<u>Fallecidos</u>
			<u>Embargo</u>	<u>Pignoración</u>	
Obligaciones con el público					
- Cuentas Corrientes	5,517,177	2,117,480	2,746,086	---	653,611
-Cuentas de ahorro	28,016,803	14,531,556	11,582,025	1,686,755	216,467
- Depósitos a Plazo	167,892,640	---	13,856,863	136,348,946	17,686,831
Total	<u>201,426,620</u>	<u>16,649,036</u>	<u>28,184,974</u>	<u>138,035,701</u>	<u>18,556,909</u>

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

	<u>2016</u>				
	<u>Valor</u>	<u>Inactividad</u>	<u>Causa de la Restricción</u>		
			<u>Embargo</u>	<u>Pignoración</u>	
Obligaciones con el público					
- Cuentas de ahorro	19,299,187	9,609,057	8,168,185	---	1,521,945
- Cuentas Corrientes	4,634,379	1,832,015	2,687,396	---	114,968
- Depósitos a Plazo	<u>95,337,322</u>	---	<u>13,382,684</u>	<u>81,954,638</u>	---
Total	<u><b>119,270,888</b></u>	<u><b>11,441,072</b></u>	<u><b>24,238,265</b></u>	<u><b>81,954,638</b></u>	<u><b>1,636,913</b></u>

### Plazo de inactividad de los depósitos al público

	<u>Monto RD\$</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años-De Ahorro	14,531,556	9,557,756
Plazo de tres (3) años hasta diez (10) años - Corriente	2,117,480	1,832,015
Plazo por más de diez (10) años – De Ahorro	---	51,301
	<u><b>16,649,036</b></u>	<u><b>11,441,072</b></u>

## 17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior consisten en:

	<u>2017</u>				<u>Total</u>
	<u>Moneda Nacional RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Extranjera RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	
a) Por tipo					
A la vista	68,771,379	1.09%	---	---	68,771,379
De ahorro	4,746,318	1.09%	10,323,631	---	15,069,949
A plazo	---	---	42,445,348	2.12%	42,445,348
	<u><b>73,517,697</b></u>		<u><b>52,768,979</b></u>		<u><b>126,286,676</b></u>
	<u>2016</u>				<u>Total</u>
	<u>Moneda Nacional RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	<u>Moneda Extranjera RD\$</u>	<u>Tasa Promedio Ponderada</u>	
a) Por tipo					
A la vista	51,999,908	1.30%	---	---	51,999,908
De ahorro	3,847,912	1.30%	2,385,836	---	6,233,748
A plazo	---	---	40,167,425	2.19%	40,167,425
	<u><b>55,847,820</b></u>		<u><b>42,553,261</b></u>		<u><b>98,401,081</b></u>
b) Por Sector					
Sector financiero	<u><b>126,286,676</b></u>		<u><b>98,401,081</b></u>		
c) Por plazo de vencimiento					
0-15 días					
16-30 días	121,515,569		93,785,988		
31-60 días	---		---		
61-90 días	<u>4,771,107</u>		<u>4,615,093</u>		
	<u><b>126,286,676</b></u>		<u><b>98,401,081</b></u>		

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

**18. Valores en Circulación**

Los valores en circulación consisten de:

a) Por Tipo	En Moneda	<u>2017</u>	En moneda	Tasa	<u>Total</u>
	Nacional	Tasa	extranjera	promedio	
	<u>2017</u>	ponderada	<u>2017</u>	ponderada	
Certificados financieros	4,414,125,619	7.79%	---		4,414,125,619
Certificados de inversión	---		---		---
<b>Total</b>	<b><u>4,414,125,619</u></b>		<b>---</b>		<b><u>4,414,125,619</u></b>

  

a) Por Tipo	En Moneda	<u>2016</u>	En moneda	Tasa	<u>Total</u>
	Nacional	Tasa	extranjera	promedio	
	<u>2016</u>	ponderada	<u>2016</u>	ponderada	
Certificados financieros	3,819,054,929	8.27%	---		3,819,054,929
Certificados de Inversión	---		---		---
<b>Total</b>	<b><u>3,819,054,929</u></b>		<b>---</b>		<b><u>3,819,054,929</u></b>

  

b) Por Sector	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>Total</u>
	Sector Privado no Financiero	4,107,822,813	---
Sector Financiero	306,302,806	---	306,302,806
<b>Total</b>	<b><u>4,414,125,619</u></b>	<b>---</b>	<b><u>4,414,125,619</u></b>

  

b) Por Sector	<u>2016</u>	<u>2016</u>	<u>Total</u>
	Sector Privado no Financiero	3,534,100,381	---
Sector Financiero	284,954,548	---	284,954,548
<b>Total</b>	<b><u>3,819,054,929</u></b>	<b>---</b>	<b><u>3,819,054,929</u></b>

  

c) Por plazo de vencimiento	En Moneda	En moneda
	Nacional	Nacional
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
0-15 días	---	---
16-30 días	781,855,873	682,913,518
31-60 días	1,140,344,359	1,092,685,420
61-90 días	747,135,402	603,826,678
91-180 días	1,064,272,780	962,454,647
181-360 días	676,096,189	456,614,460
Más de 1 año	4,421,016	20,560,206
<b>Total</b>	<b><u>4,414,125,619</u></b>	<b><u>3,819,054,929</u></b>

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

**20. Otros pasivos**

Los otros pasivos consisten de:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
Obligaciones financieras a la vista (a)	32,219,987	19,376,716
Partidas no reclamadas por terceros (b)	327,219	1,216,769
Acreedores diversos (c)	47,110,805	31,052,280
Provisiones para contingencias (d)	7,700,723	12,753,220
Otras provisiones	8,623,538	7,265,023
Partidas por imputar (e)	<u>5,858,550</u>	<u>3,297,692</u>
Total pasivos	<b><u>101,840,822</u></b>	<b><u>74,961,700</u></b>

(a) Este renglón incluye US\$12,242 y US\$10,486 en el 2017 y 2016, respectivamente.

(b) Este renglón incluye US\$1,174 en el 2017.

(c) Estos renglones incluyen US\$188,875 y US\$6,714 en el 2017 y 2016, respectivamente.

(d) Este renglón incluye US\$70,682 y US\$126,499 en el 2017 y 2016, respectivamente.

(e) Este renglón incluye US\$3,075 en el 2016.

**25. Impuesto Sobre la Renta**

El Impuesto Sobre la Renta al 31 de diciembre del 2017 y 2016 se determinó de la siguiente forma:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
Resultado antes del Impuesto Sobre la Renta	124,850,364	87,717,072
Más (Menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	6,595,628	6,660,927
Gastos no admitidos	3,205,837	---
Ganancia en ventas muebles y equipos	(34,714)	---
Ingresos exentos Bonos del Gobierno	(27,768,710)	(18,346,892)
De tiempo:		
(Deficiencia) exceso en gastos de depreciación Fiscal	<u>(2,062,861)</u>	<u>(989,226)</u>
Renta neta imponible	104,785,544	75,041,881
Tasa Impositiva	<u>x 27%</u>	<u>x 27%</u>
Impuesto Determinado	28,292,097	20,261,308
Anticipos Pagados	(18,142,935)	(13,702,240)
Crédito fiscal Activos Financieros	(1,344,241)	(1,344,241)
Compensaciones Autorizadas y otros pagos	<u>(3,740)</u>	<u>---</u>
Saldo a pagar (favor) al final del año	<b><u>8,791,181</u></b>	<b><u>5,214,827</u></b>

Mediante el Artículo 10 de la Ley No.139-11, se modificó el Artículo 297 del Código Tributario para que en lo adelante, la tasa de Impuesto Sobre la Renta de las Sociedades sea en base al 29% sobre su renta Neta Imponible, hasta el 2013. Según lo establecido en la Ley 253-12, de fecha 09 de noviembre del 2012, en el año 2014, se redujo la tasa de impuesto a un 28% y a partir del 2015 a un 27%.

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

El Banco para los años 2017 y 2016, pagó sus impuestos en base al 27% sobre la ganancia neta imponible.

Según Ley 253-12, se establece una modificación donde en lo adelante se deberá retener un 10% sobre los dividendos pagados, como pago único a la Administración Pública.

### 26. Patrimonio neto

El patrimonio consiste de:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RD\$</u>
2017	9,000,000	900,000,000	8,553,596	855,359,600
2016	8,000,000	800,000,000	7,929,658	792,965,800

El Capital autorizado está compuesto de acciones comunes con un valor nominal de RD\$100 por acción y la estructura de participación accionaria del Banco es como sigue:

<b>Participación Accionaria</b>	<b>2017 RD\$</b>	<b>2016 RD\$</b>
Personas Jurídicas	40%	40%
Personas Físicas	<u>60%</u>	<u>60%</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

### Destino de las Utilidades:

- De las utilidades del año 2016, por decisión contenida en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, de fecha 26 de abril 2017, fueron capitalizadas RD\$60,348,800 y pagadas en efectivo RD\$4,200,082, resultando un importe de RD\$722,861 pendiente de distribuir.
- Las utilidades correspondientes a los estados financieros del año 2017, se acumularán para el próximo año la institución decidir su destino.

Los anticipos de socios o accionistas para futuro aumento de capital ascienden a RD\$191,600 al 31 de diciembre del 2017.

El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente el 5% por lo menos de su beneficio líquido, para la formación de un fondo de reservas, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital suscrito y pagado.

### 27. Límites Legales y Relaciones Técnicas

La situación del Banco al 31 de diciembre del 2017 y 2016, en cuanto a los límites establecidos para ciertos indicadores básicos según establece el regulador es:

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

	<u>2017</u>	
<b>Concepto de Límite</b>	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>
Solvencia	10%	12.31%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	88,246,868	78,019,161
20% con garantía (a)	176,493,736	153,186,087
Créditos Individuales vinculados		
10% Sin garantía	88,246,868	57,012,748
20% Con garantía	176,493,736	152,168,178
50% Créditos vinculados	441,234,341	433,008,132
Inversiones		
10% Empresas no financieras	85,535,960	---
20% Empresas financieras	171,071,920	---
20% Empresas financieras del exterior	171,071,920	---
Propiedad, muebles y equipos	882,468,681	170,953,076
Financiamiento en moneda extranjera 30%	256,607,880	---
Contingencias	2,647,406,043	1,265,375,110

	<u>2016</u>	
<b>Concepto de Límite</b>	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>
Solvencia	10%	12.19%
Créditos individuales no vinculados		
10% sin garantía	81,548,926	77,013,392
20% con garantía	163,097,852	146,009,249
Créditos Individuales vinculados		
10% Sin garantía	81,548,926	11,232,046
20% Con garantía	163,097,852	103,258,419
50% Créditos vinculados	407,744,631	393,911,709
Inversiones		
10% Empresas no financieras	79,296,580	---
20% Empresas financieras del exterior	158,593,160	---
Propiedad, muebles y equipos	815,489,262	65,231,878
Financiamiento en moneda extranjera 30%	237,889,740	---
Contingencias	2,446,467,786	1,673,809,124

**28. Compromisos y Contingencias**

Los compromisos y contingencias consisten de:

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
Tipo de operación contingente		
Garantías otorgadas:		
Avales	36,726,759	33,852,928
Fianzas	181,000	181,000
Líneas de crédito para tarjeta de crédito	1,151,932,997	1,460,687,229
Otras Líneas de crédito de utilización automática	76,534,354	179,087,967
<b>Total</b>	<b><u>1,265,375,110</u></b>	<b><u>1,673,809,124</u></b>

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

---

- Contrato de Arrendamiento:

La institución está obligada, bajo los términos de contrato de arrendamiento de inmueble, al pago de una renta anual de RD\$36,043,430.

- Litis:

El Banco mantiene varios litigios en los tribunales del país, así como también algunos procedimientos de embargo y/o demandas, como resultado de las operaciones normales del negocio. Debido a que la mayoría de los préstamos que están en procesos judiciales están garantizados, no se prevé que surjan pérdidas importantes por este concepto.

- Cuota Superintendencia – Ente Regulador:

La Junta Monetaria de la República Dominicana, establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos, para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Los gastos por este concepto durante los años 2017 y 2016, fueron de RD\$17,732,887 y RD\$16,805,621, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos generales y administrativos en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

- Fondo de Contingencia:

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02, del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2017 y 2016, fueron de RD\$7,733,259 y RD\$5,332,311, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

- Fondo de Consolidación Bancaria:

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana crea ese año el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar riesgo sistémico. El FCB, se constituye con aportes obligatorios de las entidades de información financiera y otras fuentes según lo establece esta Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. Los gastos por este concepto, al 31 de diciembre del 2017 y 2016 fueron de RD\$14,423,591 y RD\$13,441,697, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

**29. Cuentas de Orden**

Las cuentas de orden consisten de:

	<b><u>2017</u></b> <b><u>RD\$</u></b>	<b><u>2016</u></b> <b><u>RD\$</u></b>
Contra cuenta de custodia de efectos y bienes	511,674	511,639
Garantías prendaria en poder de la institución	417,434,855	224,581,329
Garantías prendaria en poder de terceros	1,026,340,768	402,667,298
Garantías hipotecarias en poder de terceros	10,428,832,405	9,062,107,981
Otras garantías en poder de terceros	5,599,684,321	3,053,796,709
Créditos otorgados pendientes de utilizar	1,089,757,839	1,081,084,620
Cuentas castigadas	127,673,241	87,740,185
Rendimientos en suspenso	3,071,662	3,692,359
Capital autorizado	900,000,000	800,000,000
Préstamos en legal	13,748,446	18,264,991
Activos totalmente depreciados	2,449	2,287
Litigios y demandas pendientes	95,757,287	---
Líneas de créditos obtenidas pendientes de utilización	348,193,000	346,617,100
Seguros contratados	476,475,710	461,575,417
Endoso pólizas de seguros	863,360,191	797,519,272
Créditos reestructurados	101,609,153	80,160,993
Inversiones adquiridas con descuentos	4,155,003	9,594,166
Contrato de Compra Venta Futuro Divisas	48,193,000	---
Cuentas abandonadas	447,873	399,001
Total	<b><u>21,545,248,877</u></b>	<b><u>16,430,315,347</u></b>

**30. Ingresos y Gastos Financieros**

Los ingresos y gastos financieros consisten de:

	<b><u>2017</u></b> <b><u>RD\$</u></b>	<b><u>2016</u></b> <b><u>RD\$</u></b>
Ingresos Financieros		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	471,209,913	408,044,025
Por créditos de consumo	227,686,551	204,787,537
Por créditos hipotecarios	165,159,441	144,119,053
Subtotal	<u>864,055,905</u>	<u>756,950,615</u>
Por inversiones		
Ingresos por inversiones	36,468,695	32,894,388
Ganancia por inversiones	5,103,083	96,652
Subtotal	<u>41,571,778</u>	<u>32,991,040</u>
Total	<b><u>905,627,683</u></b>	<b><u>789,941,655</u></b>



**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
Gastos Financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	(56,995,057)	(58,037,912)
Por valores en poder del público	<u>(335,283,597)</u>	<u>(279,028,477)</u>
Subtotal	<u>(392,278,654)</u>	<u>(337,066,389)</u>
Por Inversiones		
Pérdida por amortización de prima	<u>(2,342,775)</u>	<u>(2,460,049)</u>
Subtotal	<u>(394,621,429)</u>	<u>(339,526,438)</u>
Total	<b><u>511,006,254</u></b>	<b><u>450,415,217</u></b>

**Ingresos (gastos) por Diferencias de Cambio:**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
<b>Ingresos</b>		
<b>Diferencias de Cambio</b>		
Por Cartera de Créditos	173,488,044	130,764,773
Por Inversiones	15,552,786	11,932,501
Por Disponibilidades	110,667,401	111,768,281
Por Cuentas a Recibir	173,343	144,311
Ajuste por diferencia de cambio	136,373,435	153,393,729
Por otros activos	<u>1,097,842,837</u>	<u>1,069,466,686</u>
	<u>1,534,097,846</u>	<u>1,477,470,281</u>
<b>Gastos</b>		
<b>Diferencias de Cambio</b>		
Por obligaciones financieras	(58,946)	---
Por Depósitos del Público	(266,276,307)	(233,488,238)
Por acreedores y provisiones diversas	(1,530,359)	---
Por Otros Pasivos	(56,475)	(170,090)
Ajustes por Diferencias de Cambio	<u>(1,255,868,301)</u>	<u>(1,243,634,233)</u>
Sub Total	<u>(1,523,790,388)</u>	<u>(1,477,292,561)</u>
Total	<b><u>10,307,458</u></b>	<b><u>177,720</u></b>

**31. Otros Ingresos (gastos) Operacionales**

Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten de:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b><u>RD\$</u></b>	<b><u>RD\$</u></b>
<b>Otros Ingresos Operacionales</b>		
<b>Comisiones por Servicios</b>		
Comisiones por giros y transferencias	3,290,833	1,029,573
Comisiones por certificación de cheques	150,650	188,150
Comisiones por Tarjetas de Crédito	73,008,993	70,600,189

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre del 2017**

Comisiones por cartas de crédito	323,459	---
Comisiones por Garantías Otorgadas	221,204	940,040
Otras comisiones por cobrar	<u>65,193,162</u>	<u>63,193,713</u>
	<u>142,188,301</u>	<u>135,951,665</u>
<b>Comisiones por Cambio</b>		
Ganancias por cambio de divisas al contado	<u>45,049,162</u>	<u>43,107,355</u>
<b>Ingresos Diversos</b>		
Ingresos por disponibilidades	10,746,185	15,450,580
Ingresos por cuentas a recibir	4,311,926	2,644,770
Otros ingresos operacionales diversos	<u>777,135</u>	<u>190,087</u>
	<u>15,835,246</u>	<u>18,285,437</u>
<b>Total otros ingresos operacionales</b>	<b><u>203,072,709</u></b>	<b><u>197,344,457</u></b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
Por giros y transferencias	(1,474,835)	(236,497)
Por servicios Bursátiles	(181,211)	(311,338)
Por sistema integrado de pago electrónico	(18,312)	(21,442)
Por otros servicios	<u>(36,270,369)</u>	<u>(33,086,463)</u>
	<u>(37,944,727)</u>	<u>(33,655,740)</u>
<b>Gastos diversos</b>		
Por cambio de divisas	(4,626,767)	(6,388,990)
Otros gastos operacionales diversos	<u>(373)</u>	<u>---</u>
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<b><u>(4,627,140)</u></b>	<b><u>(6,388,990)</u></b>

**32. Otros ingresos (gastos)**

Los otros ingresos (gastos) consisten de:

<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	7,791,585	3,318,586
Ingresos por inversiones no financieras	---	2,874,988
Ganancia por venta activos fijos	34,714	16,102
Ganancia por venta de bienes	5,659,614	4,927,623
Otros ingresos no operacionales	<u>2,629,838</u>	<u>618,190</u>
	<u>16,115,751</u>	<u>11,755,489</u>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(5,150,117)	(7,744,894)
Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(94,964)	---
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	(623,699)	(1,666)
Otros gastos	<u>(5,653,949)</u>	<u>(15,180,854)</u>
	<u>(11,522,729)</u>	<u>(22,927,414)</u>
<b>Total</b>	<b><u>4,593,022</u></b>	<b><u>(11,171,925)</u></b>
	=====	=====

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

### 33. Remuneraciones y beneficios sociales

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten de:

Concepto	<b>2017</b> <b>RD\$</b>	<b>2016</b> <b>RD\$</b>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	(184,894,091)	(180,560,556)
Seguros Sociales	(20,145,788)	(19,154,215)
Contribuciones a planes de pensiones	(10,577,080)	(10,365,845)
Otros gastos de personal	(34,777,184)	(36,127,781)
	<b>(250,394,143)</b>	<b>(246,208,397)</b>
	=====	=====

(a) De este importe, un total de RD\$1,132,800, al 31 de diciembre del 2017 y 2016, respectivamente, corresponde a retribución de personal directivo.

### 35. Evaluación de riesgos

Los riesgos a los que está expuesto el Banco son los siguientes:

#### Riesgo de tasas de interés

	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2017</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2017</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2016</u>	<u>En Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>2016</u>
Activos sensibles a tasas	5,270,418,682	71,104,679	4,407,455,613	61,467,053
Pasivos sensibles a tasas	(5,392,797,889)	(81,332,458)	(4,668,401,502)	(72,179,505)
Posición neta	(122,379,207)	(10,227,779)	(260,945,889)	(10,712,452)
Exposición a tasa de interés	<b>16,120,642</b>	<b>2,247,227</b>	<b>36,244,574</b>	<b>3,414,299</b>

#### Riesgo de liquidez

	<u>2017</u>					
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90</u> <u>días</u>	<u>De 91 hasta un</u> <u>año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	2,014,550,019	---	---	---	---	2,014,550,019
Inversiones en valores	474,000,000	47,935,300	16,817,358	17,476,897	187,828,273	744,057,828
Cartera de crédito	450,610,617	376,405,567	2,072,960,354	2,064,952,927	2,528,192,000	7,493,121,465
Rendimientos por cobrar	44,548,510	2,257,447	1,531,345	1,335,065	6,128,736	55,801,103
Cuentas a recibir *	9,835,328	774	153,650	---	---	9,989,752
<b>Total Activos</b>	<b>2,993,544,474</b>	<b>426,599,088</b>	<b>2,091,462,707</b>	<b>2,083,764,889</b>	<b>2,722,149,009</b>	<b>10,317,520,167</b>
<b>Pasivos</b>						
Obligaciones con el público	2,924,030,768	581,789,880	1,281,621,503	3,876,505	---	4,791,318,656
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	121,515,569	4,771,107	---	---	---	126,286,676
Valores en circulación	781,855,873	1,887,479,761	1,740,368,969	4,421,016	---	4,414,125,619
Intereses por pagar	17,814,432	---	---	---	---	17,814,432
Otros Pasivos **	88,281,549	---	---	---	---	88,281,549
<b>Total Pasivos</b>	<b>3,933,498,191</b>	<b>2,474,040,748</b>	<b>3,021,990,472</b>	<b>8,297,521</b>	<b>---</b>	<b>9,437,826,932</b>
Posición Neta	<b>(939,953,717)</b>	<b>(2,047,441,660)</b>	<b>(930,527,765)</b>	<b>2,075,467,368</b>	<b>2,722,149,009</b>	<b>879,693,235</b>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

	<b>2016</b>					<u>Total</u>
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	2,089,036,010	---	---	---	---	2,089,036,010
Inversiones en valores	106,000,000	---	1,215,918	35,272,002	205,838,464	348,326,384
Cartera de crédito	462,987,387	300,139,860	1,717,563,401	1,978,037,660	1,936,275,169	6,395,003,477
Rendimientos por cobrar	39,198,021	2,517,297	349,317	2,486,145	6,263,018	50,813,798
Cuentas a recibir *	<u>13,685,181</u>	<u>22,645</u>	<u>27,880</u>	---	---	<u>13,735,706</u>
<b>Total Activos</b>	<u>2,710,906,599</u>	<u>302,679,802</u>	<u>1,719,156,516</u>	<u>2,015,795,807</u>	<u>2,148,376,651</u>	<u>8,896,915,375</u>
<b>Pasivos</b>						
Obligaciones con el público	2,351,953,666	652,128,168	1,122,132,696	3,905,981	---	4,130,120,511
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	93,785,988	4,615,093	---	---	---	98,401,081
Valores en circulación	682,913,518	1,696,512,098	1,419,069,107	20,560,206	---	3,819,054,929
Intereses por pagar	16,359,590	---	---	---	---	16,359,590
Otros Pasivos **	<u>58,910,788</u>	---	---	---	---	<u>58,910,788</u>
<b>Total Pasivos</b>	<u>3,203,923,550</u>	<u>2,353,255,359</u>	<u>2,541,201,803</u>	<u>24,466,187</u>	---	<u>8,122,846,899</u>
Posición Neta	<u>(493,016,951)</u>	<u>(2,050,575,557)</u>	<u>(822,045,287)</u>	<u>1,991,329,620</u>	<u>2,148,376,651</u>	<u>774,068,476</u>

\* Presentan las operaciones que representan un derecho de cobro para la entidad.

\*\* Presentan las operaciones que representan una obligación para la entidad.

A continuación se presenta un detalle de la razón de liquidez:

<u>Razón de liquidez</u>	<u>En Moneda Nacional</u>	<u>En Moneda Extranjera</u>	<u>En Moneda Nacional</u>	<u>En Moneda Extranjera</u>
	<u>2017</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
A 15 días ajustada	314%	431%	236%	362%
A 30 días ajustada	306%	434%	221%	325%
A 60 días ajustada	315%	416%	201%	331%
A 90 días ajustada	343%	476%	206%	319%
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	470,130,313	11,953,388	309,764,079	12,227,763
A 30 días ajustada	571,548,353	15,066,293	371,670,762	14,197,422
A 60 días ajustada	713,912,960	19,293,847	434,726,477	17,517,855
A 90 días ajustada	894,914,806	23,471,601	531,310,094	20,451,362

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

### 36. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un detalle del valor razonable de los instrumentos financieros consiste en:

	<u>Valor en Libros 2017</u>	<u>Valor de Mercado 2017</u>	<u>Valor en Libros 2016</u>	<u>Valor de Mercado 2016</u>
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	2,014,550,019	2,014,550,019	2,089,036,010	2,089,036,010
- Inversiones en valores	752,183,856	N/D	356,665,956	N/D
- Cartera de créditos	7,441,245,371	N/D	6,339,109,694	N/D
Pasivos:				
- Obligaciones con el público	4,793,169,825	N/D	4,131,774,441	N/D
-Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	126,299,330	N/D	98,414,986	N/D
- Valores en circulación	<u>4,430,076,228</u>	N/D	<u>3,833,746,684</u>	N/D

N/D/No Disponible.

En la República Dominicana, no existe un mercado de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estos instrumentos financieros, ni el Banco ha realizado un análisis de mercado de dichos valores.

### 38. Operaciones con Partes Vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicadas en la Nota 27, de relaciones técnicas. Las operaciones con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a las del mercado.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas a la administración, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas al 31 de diciembre son:

	<u>Créditos Vigentes RD\$</u>	<u>Créditos Vencidos RD\$</u>	<u>Total RD\$</u>	<u>Garantías Reales RD\$</u>
2017	433,008,132	---	433,008,132	251,330,905
2016	393,911,709	---	393,911,709	951,838,685

Las otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante al 31 de diciembre incluyen:

	<u>2017</u>	<u>Efecto en</u>
<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>Ingresos RD\$</u> <u>Gastos RD\$</u>
Depósitos del público	170,292,056	580,681
Certificados Financieros	453,456,229	25,321,363

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

---

<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Monto RD\$</u>	<u>2016</u>	
		<u>Ingresos RD\$</u>	<u>Efecto en Gastos RD\$</u>
Depósitos del público	288,423,000	---	2,667,493
Certificados Financieros	415,215,884	---	20,930,567

### 39. Fondo de pensiones y jubilaciones

De acuerdo a la legislación vigente, el Banco está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución para el año 2017 y 2016, fue de RD\$10,577,080 y RD\$10,365,845 y el pagado por los empleados fue de RD\$4,275,680 y RD\$4,190,136. A la edad de retiro el empleado, recibe el monto de los aportes realizados por el empleador y por el mismo empleado, más el rendimiento.

### 40. Transacciones No Monetarias

Las transacciones no monetarias fueron:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Castigo Contra Provisiones Cartera de Crédito	43,401,176	39,245,476
Castigo Contra Provisiones Rendimientos por Cobrar	4,195,005	5,130,326
Transferencia de provisión de cartera a provisión para contingencias	81,003	621,936
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión bienes recibidos en recuperación de créditos.	4,334,158	58,391,077
Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos a provisión de cartera	742,311	65,129,875
Transferencia de provisión de contingencia a provisión de cartera	6,617,210	1,286,817
Transferencia de provisión de inversiones a provisión de rendimientos	2,054	1,934,643
Transferencia de provisiones bienes recibidos a rendimientos	---	824,403
Transferencia de provisión cartera a provisión de rendimientos por cobrar	588,520	3,935,650
Transferencia de provisión de cartera a provisión de inversiones	2,139	6,199,417
Transferencia de provisión operaciones contingentes a provisión rendimientos por cobrar	1,044,928	300,570
Capitalización de resultados acumulados	60,348,800	38,571,940
Transferencia de cartera a bienes recibidos en recuperación de créditos	12,488,119	115,803,463
Transferencia de provisión de rendimientos a provisión cartera	14,486,794	771,754
Transferencia de provisión de inversiones a provisión cartera	1,448	2,747,522
Transferencia de provisiones contingentes a provisión bienes recibidos en recuperación de créditos	877,432	485,619
Transferencia de provisiones contingentes a provisión de inversiones	99,373	---
Transferencia de provisiones de inversiones a provisión para contingentes	---	152,009
Transferencia de provisiones de inversiones a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	---	5,870,380
Transferencia de provisiones de rendimientos a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	2,037,307	858,932

# BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre del 2017

---

Transferencia de provisión de rendimientos a inversiones	1,218	578,254
Transferencia de provisión de rendimientos a operaciones contingentes	---	1,451,175
Transferencia de provisión bienes recibidos a operaciones contingentes	---	53,671
Transferencia de provisión cartera a inversiones, rendimientos y operaciones contingentes	120,756	---

### 41. Hechos Posteriores al Cierre

En el Banco no se presentó ningún hecho de relevancia posterior al cierre, que amerite ser revelado.

### 42. Otras Revelaciones

#### Sistema Informático

Conforme a los resultados de las pruebas de validación de funcionalidades del sistema Fisa System, podemos avalar que el sistema está procesando y registrando todas las operaciones diarias de forma satisfactoria, de acuerdo con las prácticas bancarias del sector financiero dominicano.

#### Requerimiento Encaje Legal:

Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 27 de julio del 2017, se autoriza al Banco Central de la República Dominicana a disminuir el coeficiente de Encaje Legal en Moneda Nacional en 2.2% del pasivo sujeto a encaje legal, para todos los tipos de entidades de intermediación financiera integrado en un 100% (cien por ciento) en efectivo en la cuenta regular en el Banco Central de la República Dominicana. Esta disposición entró en vigencia a partir del 1ro. de agosto del año 2017.

#### Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Mediante Resolución No.12-2001, de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, se establecen las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Nota 3 Cambios en las políticas contables
- Nota 9 Deudores por aceptaciones
- Nota 12 Inversiones en acciones
- Nota 18 Fondos tomados a préstamos
- Nota 21 Obligaciones subordinadas
- Nota 22 Reservas Técnicas
- Nota 23 Responsabilidades
- Nota 24 Reaseguros
- Nota 37 Información financiera por segmentos