

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**BALANCES GENERALES INTERINOS**  
**(VALORES EN RDS)**

|   | <u>30 de Junio del</u><br>2007 | <u>31 de Diciembre del</u><br>2006 |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>  |                                |                                    |
| <b>Fondos disponibles (Nota 5)</b>                            |                                |                                    |
| Caja  | 30 572 774                     | 34 290 700                         |
| Banco central   | 338 670 459                    | 232 160 985                        |
| Bancos del país   | 311 764 173                    | 239 073 322                        |
| Bancos del extranjero   | 97 969 239                     | 230 571                            |
| Otras disponibilidades  | 11 408 598                     | 73 169 146                         |
| Rendimientos por cobrar                                       | 250 212                        | 276 347                            |
|   | <u>790 635 455</u>             | <u>579 201 071</u>                 |
| <b>Cartera de créditos (Notas 8 y 15)</b>                     |                                |                                    |
| Vigente   | 1 433 573 433                  | 1 369 756 401                      |
| Reestructurada  | 58 828 454                     | 37 486 760                         |
| Vencida   | 2 695 289                      | 7 886 508                          |
| Cobranza Judicial   | 3 127 040                      | 27 799 780                         |
| Rendimientos por cobrar                                       | 11 928 676                     | 14 083 940                         |
| Provisiones para créditos                                     | -48 548 630                    | -61 439 308                        |
|   | <u>1 461 604 262</u>           | <u>1 395 574 081</u>               |
| <b>Cuentas por cobrar (Nota 10)</b>                           |                                |                                    |
| Cuentas por cobrar  | 2 229 048                      | 3 620 640                          |
| Rendimientos por cobrar                                       | 10 137                         | 0                                  |
|   | <u>2 239 185</u>               | <u>3 620 640</u>                   |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 11)</b> |                                |                                    |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos                  | 31 827 030                     | 40 422 233                         |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos    | -11 632 421                    | -39 987 967                        |
|   | <u>20 194 609</u>              | <u>434 266</u>                     |
| <b>Inversiones en acciones (Nota 12)</b>                      |                                |                                    |
| Inversiones en acciones                                       | 4 999 400                      | 4 999 400                          |
| Provisión por inversiones en acciones                         | -51 497                        | -31 997                            |
|   | <u>4 947 903</u>               | <u>4 967 403</u>                   |
| <b>Propiedades, muebles y equipos</b>                         |                                |                                    |
| Propiedad, muebles y equipos                                  | 55 656 620                     | 48 726 010                         |
| Depreciación acumulada  | -26 897 667                    | -24 636 853                        |
|   | <u>28 758 953</u>              | <u>24 089 157</u>                  |
| <b>Otros activos (Nota 14)</b>                                |                                |                                    |
| Cargos diferidos  | 11 666 972                     | 6 414 664                          |
| Intangibles   | 48 223 067                     | 45 914 305                         |
| Activos diversos  | 481 753                        | 481 753                            |
| Amortización acumulada  | -30 152 153                    | -26 378 722                        |
|   | <u>30 219 639</u>              | <u>26 432 000</u>                  |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                       | <b>2 338 600 006</b>           | <b>2 034 318 618</b>               |
| Cuentas contingentes (Nota 28)                                | 436 960                        | 3 781 047                          |
| Cuentas de orden  | 4 298 719 699                  | 3 787 863 213                      |

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

**Ninive Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**BALANCES GENERALES INTERINOS**  
**(VALORES EN RDS)**

|  | <u>30 de Junio del</u><br><u>2007</u> | <u>31 de Diciembre del</u><br><u>2006</u> |
|--|---------------------------------------|---|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>  |                                       |   |
| <b>PASIVOS</b>   |                                       |   |
| <b>Obligaciones con el público (Nota 16)</b>                                   |                                       |   |
| A la vista   | 38 073 076                            | 0   |
| De ahorro  | 181 642 352                           | 127 914 271                               |
| A plazo  | 92 026 759                            | 0   |
| Intereses por pagar  | 180 354                               | 0   |
|  | <u>311 922 541</u>                    | <u>127 914 271</u>                        |
| <b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior(Nota 17)</b> |                                       |   |
| De instituciones financieras del país  | 1 322 471                             | 2 007 405                                 |
|  | <u>1 322 471</u>                      | <u>2 007 405</u>                          |
| <b>Fondos tomados a préstamos (Nota 18)</b>                                    |                                       |   |
| De instituciones financieras del país  | 0                                     | 100 000 000                               |
| Intereses por pagar  | 0                                     | 131 111                                   |
|  | <u>0</u>                              | <u>100 131 111</u>                        |
| <b>Valores en circulación (Nota 19)</b>  |                                       |   |
| Títulos y valores  | 1 678 573 702                         | 1 478 785 533                             |
| Intereses por pagar  | 7 319 527                             | 6 601 903                                 |
|  | <u>1 685 893 229</u>                  | <u>1 485 387 436</u>                      |
| <b>Otros pasivos (Nota 20)</b>   |                                       |   |
|  | <u>27 309 101</u>                     | <u>40 190 652</u>                         |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>  | <u>2 026 447 342</u>                  | <u>1 755 630 875</u>                      |
| <b>PATRIMONIO NETO (Nota 26)</b>   |                                       |   |
| Capital pagado   | 273 275 556                           | 267 282 800                               |
| Otras reservas patrimoniales   | 5 024 105                             | 5 024 105                                 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                                 | 44 121                                | 388 082                                   |
| Resultados del período   | 33 808 882                            | 5 992 756                                 |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>   | <u>312 152 664</u>                    | <u>278 687 743</u>                        |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>  | <u>2 338 600 006</u>                  | <u>2 034 318 618</u>                      |
| Cuentas contingentes (Nota 28)   | -436 960                              | -3 781 047                                |
| Cuentas de orden   | -4 298 719 699                        | -3 787 863 213                            |

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

**Ninive Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**ESTADO INTERINO DE RESULTADOS**  
**(VALORES EN RDS)**

**Período de seis**  
**Meses Terminado**  
**Al 30 de Junio del**  
**2007**

|  |                          |
|--|--------------------------|
| <b>Ingresos financieros (Nota 30)</b>                  |                          |
| Intereses y comisiones por créditos                    | 126 933 211              |
| Intereses por inversiones negociables y a vencimiento  | 364 959                  |
|  | <u>127 298 170</u>       |
| <b>Gastos financieros (Nota 30)</b>                    |                          |
| Intereses por captaciones                              | -76 887 491              |
| Intereses y comisiones por financiamientos             | -4 984 681               |
|  | <u>-81 872 172</u>       |
| <b>Margen financiero bruto</b>                         | 45 425 998               |
| Provisiones para cartera de créditos                   | 0                        |
| Provisión para inversiones negociables y a vencimiento | 0                        |
|  | <u>0</u>                 |
| <b>Margen financiero neto</b>                          | 45 425 998               |
| <b>Otros ingresos operacionales (Nota 31)</b>          |                          |
| Comisiones por servicios                               | 10 713 440               |
| Comisiones por cambio                                  | 7 478 979                |
| Diferencias de cambio                                  | 62 337 179               |
| Ingresos diversos                                      | 6 742 303                |
|  | <u>87 271 901</u>        |
| <b>Otros gastos operacionales (Nota 31)</b>            |                          |
| Comisiones por servicios                               | -853 665                 |
| Diferencias de cambio                                  | -63 607 715              |
| Gastos diversos  | -1 179 760               |
|  | <u>-65 641 140</u>       |
| <b>Gastos operativos</b>                               |                          |
| Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)         | -33 511 992              |
| Servicios de terceros                                  | -9 468 743               |
| Depreciación y Amortizaciones                          | -3 340 443               |
| Otras provisiones                                      | -238 166                 |
| Otros gastos   | -20 022 871              |
|  | <u>-66 582 215</u>       |
| <b>Resultado operacional</b>                           | <u>474 544</u>           |
| <b>Otros ingresos (gastos) (Nota 32)</b>               |                          |
| Otros ingresos   | 36 918 661               |
| Otros gastos   | -3 584 323               |
|  | <u>33 334 338</u>        |
| <b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>      | 33 808 882               |
| Impuesto Sobre la Renta                                | 0                        |
|  | <u>0</u>                 |
| <b>Resultado del Ejercicio</b>                         | <u><u>33 808 882</u></u> |

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

**Ninive Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**ESTADOS INTERINOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RDS)**

**Período de seis**  
**Meses Terminado**  
**Al 30 de Junio del**  
**2007**

**EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

|   |                    |
|---|--------------------|
| Intereses y comisiones cobrados por créditos                              | 129 088 475        |
| Otros ingresos financieros cobrados                                       | 364 959            |
| Otros ingresos operacionales cobrados                                     | 87 271 901         |
| Intereses pagados por captaciones   | -69 387 610        |
| Intereses y comisiones pagados por financiamientos                        | -5 115 792         |
| Gastos generales y administrativos pagados                                | -63 003 606        |
| Otros gastos operacionales pagados  | -65 641 140        |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación                      | -29 563 419        |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b> | <b>-15 986 232</b> |

**EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

|   |                    |
|---|--------------------|
| Créditos otorgados  | -424 337 462       |
| Créditos cobrados   | 341 972 512        |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos                               | -7 985 589         |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos      | 34 840 004         |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b> | <b>-55 510 535</b> |

**EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Captaciones recibidas  | 5 281 481 959      |
| Devolución de captaciones  | -4 898 550 808     |
| Operaciones de fondos tomados a préstamo                                       | 0                  |
| Operaciones de fondos pagados  | -100 000 000       |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b> | <b>282 931 151</b> |

**AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

211 434 384

**EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO**

579 201 071

**EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL SEMESTRE**

790 635 455

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

**Ninive Mena G.**  
**Vicepresidente de Operaciones**

**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.**  
**ESTADOS INTERINOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RDS)**

**Período de seis**  
**Meses Terminado**  
**Al 30 de Junio del**  
**2007**

**Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:**

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
| <b>Resultado del ejercicio</b>  |             | 33 808 882  |
| <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b> |             |             |
| Provisiones:  |             |             |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos  | 234 044     |             |
| Rendimientos por Cobrar   | 4 122       |             |
| <b>Liberación de provisiones:</b>   |             |             |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos  | -35 700 000 |             |
| Rendimientos por cobrar   | -547 201    |             |
| Depreciaciones y amortizaciones   | 3 340 443   |             |
| Pérdida en ventas, bienes recibidos en recuperación de créditos   | 859 996     |             |
| Ganancias en Ventas de propiedad, muebles y equipos   | -11 638     |             |
| Retiro Activos Fijos  | -483 494    |             |
| <b>Cambios netos en activos y pasivos corrientes:</b>   |             |             |
| Disminución (Aumento) en otros activos  | -5 376 702  |             |
| Aumento (Disminución) en otros pasivos  | -12 881 551 |             |
| Aumento (Disminución) Intereses por pagar financiamientos   | -131 111    |             |
| Aumento (Disminución) intereses por pagar valores   | 897 978     |             |
| Total de ajustes  | -49 795 114 | -49 795 114 |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación  |             | -15 986 232 |

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

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