

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

	<u>30 de Junio del</u> 2008	<u>31 de diciembre del</u> 2007
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	38,507,945	34,133,288
Banco central	507,194,021	442,785,773
Bancos del país	53,126,823	50,632,397
Bancos del extranjero	259,306,819	106,191,108
Otras disponibilidades	30,132,432	7,750,768
Rendimientos por cobrar	79,045	137,013
	<u>888,347,085</u>	<u>641,630,347</u>
Fondos Interbancarios	<u>70,000,000</u>	<u>0</u>
Inversiones Negociables y a Vencimiento (Nota 7)		
Mantenidas hasta el vencimiento	3,417,840	140,000,000
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(34,302)	(197,010)
	<u>3,383,538</u>	<u>139,802,990</u>
Cartera de créditos (Notas 8 y 15)		
Vigente	1,998,583,461	1,778,348,046
Reestructurada	0	14,918,767
Vencida	4,710,421	4,939,373
Cobranza Judicial	21,847,595	20,512,028
Rendimientos por cobrar	20,325,999	15,515,557
Provisiones para créditos	(52,385,895)	(47,979,953)
	<u>1,993,081,581</u>	<u>1,786,253,818</u>
Cuentas por cobrar (Nota 10)		
Cuentas por cobrar	3,021,628	1,895,979
Rendimientos por cobrar	238	12,427
	<u>3,021,866</u>	<u>1,908,406</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 11)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	4,722,233	31,827,030
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(7,398,557)	(11,632,421)
	<u>(2,676,324)</u>	<u>20,194,609</u>
Inversiones en acciones (Nota 12)		
Inversiones en acciones	4,999,400	4,999,400
Provisión por inversiones en acciones	(68,797)	(68,997)
	<u>4,930,603</u>	<u>4,930,403</u>
Propiedades, muebles v equipos		
Propiedad, muebles y equipos	62,442,065	53,350,282
Depreciación acumulada	(33,161,687)	(29,481,820)
	<u>29,280,378</u>	<u>23,868,462</u>
Otros activos (Nota 14)		
Cargos diferidos	9,687,352	4,157,685
Intangibles	58,634,580	60,057,078
Activos diversos	1,563,819	481,753
Amortización acumulada	(48,403,942)	(45,784,058)
	<u>21,481,809</u>	<u>18,912,458</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>3,010,850,536</u></u>	<u><u>2,637,501,493</u></u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	461,000	461,000
Cuentas de orden	5,601,848,560	5,102,295,329

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G.
Vicepresidente de Operaciones

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

	<u>30 de Junio del</u> <u>2008</u>	<u>31 de diciembre del</u> <u>2007</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (Nota 16)		
A la vista	178,973,408	69,358,228
De ahorro	283,774,924	224,514,763
A plazo	412,642,671	159,640,074
Intereses por pagar	586,745	262,674
	<u>875,977,748</u>	<u>453,775,739</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior(Nota 17)		
De instituciones financieras del país	66,619	1,313,824
	<u>66,619</u>	<u>1,313,824</u>
Fondos tomados a préstamos (Nota 18)		
De instituciones financieras del país	100,000,000	50,000,000
Intereses por pagar	166,667	0
	<u>100,166,667</u>	<u>50,000,000</u>
Valores en circulación (Nota 19)		
Títulos y valores	1,673,336,543	1,796,477,689
Intereses por pagar	6,867,957	7,662,794
	<u>1,680,204,500</u>	<u>1,804,140,483</u>
Otros pasivos (Nota 20)		
	<u>45,824,509</u>	<u>44,532,729</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>2,702,240,043</u>	<u>2,353,762,775</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 26)		
Capital pagado	278,403,000	273,275,556
Capital adicional pagado	21,597,000	0
Otras reservas patrimoniales	5,336,654	5,336,654
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(442,327)	(811,926)
Resultados del período	3,716,166	5,938,434
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>308,610,493</u>	<u>283,738,718</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>3,010,850,536</u>	<u>2,637,501,493</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	(461,000)	(461,000)
Cuentas de orden	(5,601,848,560)	(5,102,295,329)

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G.
Vicepresidente de Operaciones

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

	<u>Por el período de seis meses terminado</u>	
	<u>Al 30 de Junio del</u> <u>2008</u>	<u>Al 30 de Junio del</u> <u>2007</u>
Ingresos financieros (Nota 30)		
Intereses y comisiones por créditos	145,512,321	126,933,211
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	4,322,645	364,959
	<u>149,834,966</u>	<u>127,298,170</u>
Gastos financieros (Nota 30)		
Intereses por captaciones	(91,036,229)	(76,887,491)
Intereses y comisiones por financiamientos	(3,095,139)	(4,984,681)
	<u>(94,131,368)</u>	<u>(81,872,172)</u>
Margen financiero bruto	55,703,598	45,425,998
Provisiones para cartera de créditos	0	0
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Margen financiero neto	55,703,598	45,425,998
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio (Nota 30)	(1,490,621)	(1,270,536)
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	13,507,783	10,713,440
Comisiones por cambio	9,560,702	7,478,979
Ingresos diversos	2,212,474	6,742,303
	<u>25,280,959</u>	<u>24,934,722</u>
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	(1,305,812)	(853,665)
Gastos diversos	(2,159,578)	(1,179,760)
	<u>(3,465,390)</u>	<u>(2,033,425)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(45,480,563)	(33,511,992)
Servicios de terceros	(11,865,186)	(9,468,743)
Depreciación y Amortizaciones	(4,116,748)	(3,340,443)
Otras provisiones	0	(238,166)
Otros gastos	(27,556,736)	(20,022,871)
	<u>(89,019,233)</u>	<u>(66,582,215)</u>
Resultado operacional	<u>(12,990,687)</u>	<u>474,544</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 32)		
Otros ingresos	18,003,151	36,918,661
Otros gastos	(1,296,298)	(3,584,323)
	<u>16,706,853</u>	<u>33,334,338</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	3,716,166	33,808,882
Impuesto Sobre la Renta	0	0
Resultado del Ejercicio	<u><u>3,716,166</u></u>	<u><u>33,808,882</u></u>

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G.
Vicepresidente de Operaciones

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

	Por el período de seis meses terminado	
	Al 30 de Junio del	Al 30 de Junio del
	2008	2007
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	140,701,879	129,088,475
Otros ingresos financieros cobrados	4,322,645	364,959
Otros ingresos operacionales cobrados	25,280,959	24,934,722
Intereses pagados por captaciones	(91,506,995)	(69,387,610)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(2,928,472)	(5,115,792)
Gastos generales y administrativos pagados	(84,902,485)	(63,003,606)
Otros gastos operacionales pagados	(3,465,390)	(2,033,425)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(8,733,782)	(30,833,955)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	(21,231,641)	(15,986,232)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en Inversiones	136,582,160	0
Créditos otorgados	(523,511,392)	(424,337,462)
Créditos cobrados	317,088,129	341,972,512
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(6,398,049)	(7,985,589)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	100,000	
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	45,000,000	34,840,004
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(31,139,152)	(55,510,535)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	6,264,250,290	5,281,481,959
Devolución de captaciones	(5,966,760,703)	(4,898,550,808)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	100,000,000	0
Operaciones de fondos pagados	(50,000,000)	(100,000,000)
Interfondos recibidos	0	0
Interfondos pagados	(70,000,000)	0
Aportes de Capital	21,597,944	0
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	299,087,531	282,931,151
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	246,716,738	211,434,384
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	641,630,347	579,201,071
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL SEMESTRE	888,347,085	790,635,455

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G.
Vicepresidente de Operaciones

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

Por el período de seis meses terminado

Al 30 de junio del **Al 30 de junio del**
2008 **2007**

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

Resultado del ejercicio	3,716,166	33,808,882
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	234,044
Rendimientos por Cobrar	0	4,122
Liberación de provisiones:		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	(35,700,000)
Rendimientos por cobrar	0	(547,201)
Depreciaciones y amortizaciones	4,116,748	3,340,443
Pérdida en ventas, bienes recibidos en recuperación de créditos	0	859,996
Ganancias en Ventas de propiedad, muebles y equipos	(100,862)	(11,638)
Ganancias en ventas bienes recibidos en recuperación de créditos	(17,895,203)	0
Retiro Activos Fijos	(3,129,753)	(483,494)
Efecto fluctuación cambiaria	1,490,921	0
Cambios netos en activos y pasivos corrientes:		
Disminución (Aumento) en otros activos	(10,417,339)	(5,376,702)
Aumento (Disminución) en otros pasivos	1,291,780	(12,881,551)
Aumento (Disminución) Intereses por pagar financiamientos	166,667	(131,111)
Aumento (Disminución) intereses por pagar valores	(470,766)	897,978
Total de ajustes	(24,947,807)	(49,795,114)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	(21,231,641)	(15,986,232)

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G.
Vicepresidente de Operaciones

BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S. A.
ESTADO INTERINO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL PERIODO DE SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DEL 2008
(VALORES EN RD\$)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos 1 de enero del 2008	273,275,556	0	5,336,654	(811,926)	5,938,434	283,738,718
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0	5,938,434	(5,938,434)	0
Aportes de capital	944	21,597,000	0	0	0	21,597,944
Dividendos pagados:						
Acciones	5,126,500	0	0	(5,126,500)	0	0
Prima sobre Acciones comunes	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	3,716,166	3,716,166
Transferencia a otras reservas	0	0	0	0	0	0
Ajustes Años Anteriores	0	0	0	(442,335)	0	(442,335)
Saldos 30 de Junio del 2008	278,403,000	21,597,000	5,336,654	(442,327)	3,716,166	308,610,493

POR EL PERIODO DE UN AÑO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos 1 de enero 2007	267,282,800	0	5,024,105	388,082	5,992,756	278,687,743
Transferencia de resultados acumulados	0	0	0	5,992,756	(5,992,756)	0
Aportes de capital	0	0	0	0	0	0
Dividendos pagados:						
Acciones	5,992,756	0	0	(5,992,756)	0	0
Prima sobre Acciones comunes	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	6,250,983	6,250,983
Transferencia a otras reservas	0	0	312,549	0	(312,549)	0
Ajustes Años Anteriores	0	0	0	(1,200,008)	0	(1,200,008)
Saldos 31 de Diciembre 2007	273,275,556	0	5,336,654	(811,926)	5,938,434	283,738,718

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G.
Vicepresidente de Operaciones