

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

	30 de Junio del 2009	31 de diciembre del 2008
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	48,053,400	45,355,885
Banco central	555,155,418	528,385,517
Bancos del país	39,361,679	37,021,043
Bancos del extranjero	284,749,111	128,281,267
Otras disponibilidades	20,826,064	6,648,037
Rendimientos por cobrar	128,782	132,272
	<u>948,274,454</u>	<u>745,824,021</u>
Inversiones (Nota 7)		
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0
Otras inversiones en instrumentos de deuda	208,450,543	307,583,932
Rendimientos por Cobrar	1,686,035	1,347,576
Provisión para inversiones	(654,476)	(1,815,829)
	<u>209,482,102</u>	<u>307,115,679</u>
Cartera de créditos (Notas 8 y 15)		
Vigente	2,297,044,831	2,024,837,040
Reestructurada	7,691,699	8,176,057
Vencida	13,249,767	4,468,968
Cobranza Judicial	4,098,957	1,785,304
Rendimientos por cobrar	23,216,758	24,149,033
Provisiones para créditos	(48,469,956)	(51,335,192)
	<u>2,296,832,056</u>	<u>2,012,081,210</u>
Cuentas por cobrar (Nota 10)		
Cuentas por cobrar	2,459,025	2,142,758
Rendimientos por cobrar	13,095	2,878
	<u>2,472,120</u>	<u>2,145,636</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Nota 11)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	18,138,787	3,722,233
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(8,041,602)	(3,722,233)
	<u>10,097,185</u>	<u>0</u>
Inversiones en acciones (Nota 12)		
Inversiones en acciones	4,999,400	4,999,400
Provisión por inversiones en acciones	(49,997)	(68,797)
	<u>4,949,403</u>	<u>4,930,603</u>
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	68,165,795	67,395,526
Depreciación acumulada	(34,908,670)	(36,553,375)
	<u>33,257,125</u>	<u>30,842,151</u>
Otros activos (Nota 14)		
Cargos diferidos	9,568,863	1,448,682
Intangibles	58,634,580	58,634,580
Activos diversos	3,145,318	3,088,119
Amortización acumulada	(56,069,068)	(52,236,505)
	<u>15,279,693</u>	<u>10,934,876</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>3,520,644,138</u>	<u>3,113,874,176</u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	480,292,516	262,692,487
Cuentas de orden	7,419,207,373	6,705,666,571

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G.
Vicepresidente de Operaciones

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

	<u>30 de Junio del</u> <u>2009</u>	<u>31 de diciembre del</u> <u>2008</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (Nota 16)		
A la vista	117,139,588	74,129,688
De ahorro	351,383,472	321,860,575
A plazo	788,138,575	456,239,912
Intereses por pagar	1,519,244	682,973
	<u>1,258,180,879</u>	<u>852,913,148</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior(Nota 17)		
De instituciones financieras del país	243,319	12,377,109
Intereses por pagar	0	16,699
	<u>243,319</u>	<u>12,393,808</u>
Valores en circulación (Nota 19)		
Títulos y valores	1,781,192,708	1,783,685,079
Intereses por pagar	8,460,578	10,765,863
	<u>1,789,653,286</u>	<u>1,794,450,942</u>
Otros pasivos (Nota 20)		
	<u>41,774,190</u>	<u>28,532,495</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>3,089,851,674</u>	<u>2,688,290,393</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 26)		
Capital pagado	400,000,000	400,000,000
Capital adicional pagado	8,224,186	7,167,400
Otras reservas patrimoniales	6,013,764	6,013,764
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	11,741,408	(462,464)
Resultados del periodo	4,813,106	12,865,083
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>430,792,464</u>	<u>425,583,783</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u><u>3,520,644,138</u></u>	<u><u>3,113,874,176</u></u>
Cuentas contingentes (Nota 28)	(480,292,516)	(262,692,487)
Cuentas de orden	(7,419,207,373)	(6,705,666,571)

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G.
Vicepresidente de Operaciones

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

	<u>Por el período de seis meses terminado</u>	
	<u>Al 30 de Junio del</u>	<u>Al 30 de Junio del</u>
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Ingresos financieros (Nota 30)		
Intereses y comisiones por créditos	221,825,247	145,512,321
Intereses por inversiones	11,971,836	4,322,645
	<u>233,797,083</u>	<u>149,834,966</u>
Gastos financieros (Nota 30)		
Intereses por captaciones	(136,117,046)	(91,036,229)
Intereses y comisiones por financiamientos	0	(3,095,139)
	<u>(136,117,046)</u>	<u>(94,131,368)</u>
Margen financiero bruto	97,680,037	55,703,598
Provisiones para cartera de créditos	(696,233)	0
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	0	0
	<u>(696,233)</u>	<u>0</u>
Margen financiero neto	96,983,804	55,703,598
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio (Nota 30)	464,821	(1,490,621)
Otros ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	20,018,498	13,507,783
Comisiones por cambio	8,631,315	9,560,702
Ingresos diversos	1,567,090	2,212,474
	<u>30,216,903</u>	<u>25,280,959</u>
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	(3,752,408)	(1,305,812)
Gastos diversos	(3,860,329)	(2,159,578)
	<u>(7,612,737)</u>	<u>(3,465,390)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(58,939,481)	(45,480,563)
Servicios de terceros	(12,764,247)	(11,865,186)
Depreciación y Amortizaciones	(5,289,205)	(4,116,748)
Otras provisiones	0	0
Otros gastos	(36,327,666)	(27,556,736)
	<u>(113,320,599)</u>	<u>(89,019,233)</u>
Resultado operacional	<u>6,732,192</u>	<u>(12,990,687)</u>
Otros ingresos (gastos) (Nota 32)		
Otros ingresos	3,813	18,003,151
Otros gastos	(1,922,899)	(1,296,298)
	<u>(1,919,086)</u>	<u>16,706,853</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	4,813,106	3,716,166
Impuesto Sobre la Renta	0	0
Resultado del Ejercicio	<u><u>4,813,106</u></u>	<u><u>3,716,166</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 RDS)

	Por el período de seis meses terminado	
	Al 30 de Junio del	Al 30 de Junio del
	2009	2008
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	222,757,522	140,701,879
Otros ingresos financieros cobrados	11,633,377	4,322,645
Otros ingresos operacionales cobrados	30,216,903	25,280,959
Intereses pagados por captaciones	(137,602,759)	(91,506,995)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	0	(2,928,472)
Gastos generales y administrativos pagados	(108,031,394)	(84,902,485)
Otros gastos operacionales pagados	(7,612,737)	(3,465,390)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	9,005,159	(8,733,782)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	20,366,071	(21,231,641)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en Inversiones	99,133,389	136,582,160
Créditos otorgados	(1,003,209,310)	(523,511,392)
Créditos cobrados	704,504,871	317,088,129
Interbancarios colocados	0	0
Interbancarios cobrados	0	0
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(9,276,673)	(6,398,049)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	70,000	100,000
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	0	45,000,000
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(208,777,723)	(31,139,152)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	6,796,434,355	6,264,250,290
Devolución de captaciones	(6,406,629,056)	(5,966,760,703)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	0	100,000,000
Operaciones de fondos pagados	0	(50,000,000)
Interfondos recibidos	0	0
Interfondos pagados	0	(70,000,000)
Aportes de Capital	1,056,786	21,597,944
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	390,862,085	299,087,531
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	202,450,433	246,716,738
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	745,824,021	641,630,347
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL SEMESTRE	948,274,454	888,347,085

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**
2009 **2008**

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

Resultado del ejercicio	4,813,106	3,716,166
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de Crédito	0	0
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por Cobrar	696,233	0
Liberación de provisiones:		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Rendimientos por cobrar	0	0
Depreciaciones y amortizaciones	5,289,205	4,116,748
Pérdida por ventas de activos fijos	83,283	0
Ganancias en Ventas de propiedad, muebles y equipos	0	(100,862)
Ganancias en ventas bienes recibidos en recuperación de créditos	0	(17,895,203)
Retiro Activos Fijos	1,419,211	(3,129,753)
Efecto fluctuación cambiaria neta	(464,821)	1,490,921
Cambios netos en activos y pasivos corrientes:		
Disminución (Aumento) en otros activos	(3,226,128)	(10,417,339)
Aumento (Disminución) en otros pasivos	13,241,695	1,291,780
Aumento (Disminución) Intereses por pagar financiamientos	0	166,667
Aumento (Disminución) intereses por pagar valores	(1,485,713)	(470,766)
Total de ajustes	15,552,965	(24,947,807)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	20,366,071	(21,231,641)

José A. Rodríguez Copello
Presidente

Nínive Mena G.
Vicepresidente de Operaciones