

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 DE JUNIO DEL 2009
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	82.768.625
Banco Central	79.620.901
Bancos del país	34.954.927
Bancos del extranjero	0
Equivalentes de Efectivo	0
Otras disponibilidades	445.936
Rendimientos por cobrar	0
	<hr/> 197.790.389

Fondos Interbancarios

Fondos Interbancarios	0
Rendimientos por cobrar	0
	<hr/> 0

Inversiones

Negociables	0
Disponibles para la venta	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0
Otras inversiones en instrumento de deuda	274.000.000
Rendimientos por cobrar	18.733.633
Provisión para inversiones	-3.493.905
	<hr/> 289.239.728

Cartera de créditos

Vigente	1.514.649.385
Reestructurada	0
Vencida	29.319.770
Cobranza Judicial	0
Rendimientos por cobrar	4.782.448
Provisiones para créditos	-50.405.334
	<hr/> 1.498.346.269

Deudores por aceptaciones

0

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	10.404.932
Rendimiento por cobrar	0
	<hr/> 10.404.932

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	3.561.508
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	-3.561.508
	<hr/> 0

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	0
Provisión por inversiones en acciones	0
	<hr/> 0

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	89.222.775
Depreciación acumulada	-38.920.162
	<hr/> 50.302.613

Otros activos

Cargos diferidos	314.272
Intangibles	0
Activos diversos	17.643.607
Amortización acumulada	0
	<hr/> 17.957.879

TOTAL DE ACTIVOS

2.064.041.810

Cuentas contingentes

0

Cuentas de orden

289.228.040

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	0
De ahorro	88.709.036
A plazo	0
Intereses por pagar	1.756.616
	<hr/> 90.465.652

Fondos interbancarios

Fondos interbancarios	0
Intereses por pagar	0
	<hr/> 0

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país		0
De instituciones financieras del exterior		0
Intereses por pagar		0
		<hr/>
		0
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central		0
De instituciones financieras del país	53.878.379	
De instituciones financieras del exterior		0
Otros	509.453.479	
Intereses por pagar		0
		<hr/>
		563.331.858
Aceptaciones en circulación		0
Valores en circulación		
Títulos y valores	583.188.986	
Intereses por pagar		0
		<hr/>
		583.188.986
Otros pasivos		119.022.526
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinada	300.000.000	
Intereses por pagar	4.640.484	
		<hr/>
		304.640.484
TOTAL DE PASIVOS		1.660.649.507
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	190.449.800	
Reserva legal bancaria	0	
Capital adicional pagado	0	
Otras reservas patrimoniales	111.294.346	
Superávit por revaluación	3.505.940	
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disp. para ven	0	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	29.154.338	
Resultados del ejercicio	68.987.879	
		<hr/>
		403.392.303
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		2.064.041.810
Cuentas contingentes		0
Cuentas de orden		289.228.040

Dra. Mercedes de Canalda
 Presidente

Sonia Altagracia Reyes Frias
 V.P. Finanzas y Contabilidad

Lic. Bernalda Perozo
 Contadora

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 30 DE JUNIO DEL 2009
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros		
Interés y comisiones por crédito	314.732.818	
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	16.904.388	
		331.637.206
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	-56.156.014	
Intereses y comisiones por financiamiento	-33.512.170	
		-89.668.184
MARGEN FINANCIERO BRUTO		241.969.022
Provisiones para cartera de créditos	-13.562.413	
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	-1.050.000	
		-14.612.413
MARGEN FINANCIERO NETO		227.356.609
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	0	
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	264.187	
Comisiones por cambio	0	
Ingresos diversos	32.733.498	
		32.997.685
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	-1.445.014	
Gastos diversos	0	
		-1.445.014
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	-106.386.847	
Servicios de terceros	-5.397.414	
Depreciación y Amortizaciones	-9.648.456	
Otras provisiones	-2.249.557	
Otros gastos	-52.863.373	
		-176.545.647
RESULTADO OPERACIONAL		82.363.633
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	6.377.401	
Otros gastos	-133.077	
		6.244.324
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		88.607.957
Impuesto sobre la renta	-19.620.078	
RESULTADO DEL EJERCICIO		68.987.879

Dra. Mercedes de Canalda
 Presidente

Sonia Altigracia Reyes Frias
 V.P. Finanzas y Contabilidad

Lic. Bernalda Perozo
 Contadora

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 52 de la ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre del 2005