

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2009
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	53,151,938
Banco Central	86,232,890
Bancos del país	42,099,065
Bancos del extranjero	0
Equivalentes de Efectivo	0
Otras disponibilidades	1,353,969
Rendimientos por cobrar	0
	<u>182,837,862</u>

Fondos Interbancarios

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

Inversiones negociables y a vencimiento

Negociables	0
Disponibles para la venta	0
Mantenidas hasta el vencimiento	0
Otras inversiones en instrumentos de deuda	264,000,000
Rendimientos por cobrar	16,750,882
Provisión para inversiones	-2,993,905
	<u>277,756,977</u>

Cartera de créditos

Vigente	1,615,264,822
Reestructurada	0
Vencida	34,082,210
Cobranza Judicial	0
Rendimientos por cobrar	5,626,669
Provisiones para créditos	-56,265,352
	<u>1,598,708,349</u>

Deudores por aceptaciones

0

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	10,013,786
Rendimiento por cobrar	0
	<u>10,013,786</u>

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
	<u>0</u>

Inversiones en acciones

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

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	98,012,267
Depreciación acumulada	-43,785,157
	<u>54,227,110</u>

Otros activos

Cargos diferidos	13,999
Intangibles	0
Activos diversos	18,937,879
Amortización acumulada	0
	<u>18,951,878</u>

TOTAL DE ACTIVOS

2,142,495,962

Cuentas contingentes	0
Cuentas de orden	290,560,282

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	0
De ahorro	96,100,197
A plazo	0
Intereses por pagar	630,000
	<u>96,730,197</u>

Fondos interbancarios

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

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
	<u>0</u>

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	0
De instituciones financieras del país	47,561,620
De instituciones financieras del exterior	0
Otros	492,523,676
Intereses por pagar	0
	<u>540,085,296</u>

Aceptaciones en circulación

0

Valores en circulación

Titulos y valores	633,839,576
Intereses por pagar	0
	<u>633,839,576</u>

Otros pasivos

128,524,321

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	300,000,000
Intereses por pagar	4,135,973
	<u>304,135,973</u>

TOTAL DE PASIVOS

1,703,315,363

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	201,024,600
Reserva legal bancaria	0
Capital adicional pagado	963,600

Otras reservas patrimoniales	111,294,346
Superávit por revaluación	3,505,940
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disp. para venta	0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	13,491,238
Resultados del ejercicio	108,900,875
TOTAL PATRIMONIO NETO	439,180,599
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,142,495,962
Cuentas contingentes	0.00
Cuentas de orden	290,560,282

ESTADOS DE RESULTADOS
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2009
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	490,248,745
Intereses por inversiones	23,124,453
	513,373,198
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	-83,413,694
Intereses y comisiones por financiamiento	-49,972,599
	-133,386,293
MARGEN FINANCIERO BRUTO	379,986,905
Provisiones para cartera de créditos	-21,235,082
Provisión para inversiones	-550,000
	-21,785,082
MARGEN FINANCIERO NETO	358,201,823
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	469,616
Comisiones por cambio	0
Diferencias de cambio	0
Ingresos diversos	49,948,407
	50,418,023
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	-2,254,368
Diferencias de cambio	0
Gastos diversos	0
	-2,254,368
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	-169,434,491
Servicios de terceros	-8,269,525
Depreciación y Amortizaciones	-14,568,115
Otras provisiones	-3,420,922
Otros gastos	-82,662,941
	-278,355,994



Your complimentary
use period has ended.
Thank you for using
PDF Complete.

[Click Here to upgrade to
Unlimited Pages and Expanded Features](#)

RESULTADO OPERACIONAL	128,009,484
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	13,968,240
Otros gastos	<u>-746,102</u>
	13,222,138
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	141,231,622
Impuesto sobre la renta	-32,330,747
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>108,900,875</u>