

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 DE MARZO DEL 2011
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	66,599,761
Banco Central	118,085,912
Bancos del país	41,973,932
	226,659,605

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	286,580,000
Rendimientos por cobrar	5,274,376
Provisión para inversiones	(3,316,905)
	288,537,471

Cartera de créditos

Vigente	2,080,853,885
Vencida	53,692,047
Rendimientos por cobrar	48,689,414
Provisiones para créditos	(89,689,118)
	2,093,546,228

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	17,357,043
	17,357,043

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)
	0

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	180,514,713
Depreciación acumulada	(76,904,676)
	103,610,037

Otros activos

Cargos diferidos	588,060
Activos diversos	20,880,480
	21,468,540

TOTAL DE ACTIVOS

2,751,178,924

Cuentas de orden

431,895,518

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS****Obligaciones con el público**

De ahorro	157,906,407
Intereses por pagar	1,200,000
	<hr/>
	159,106,407

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	197,852,500
Otros	548,730,370
	<hr/>
	746,582,870

Valores en circulacion

Titulos y valores	643,932,077
Intereses por pagar	1,183,353
	<hr/>
	645,115,430

Otros pasivos**193,568,117****Obligaciones subordinadas**

Deudas subordinada	300,000,000
Intereses por pagar	3,543,518
	<hr/>
	303,543,518

TOTAL DE PASIVOS**2,047,916,342**

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	228,575,100
Capital adicional pagado	7,471,400
Otras reservas patrimoniales	193,547,929
Superávit por revaluación	3,505,940
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	206,170,477
Resultados del ejercicio	63,991,736
	<hr/>

TOTAL PATRIMONIO NETO**703,262,582**

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**2,751,178,924**

Cuentas de orden	431,895,518
------------------	-------------

Dra. Mercedes de Canalda
Presidente

Sonia Altagracia Reyes Frías
V.P. Finanzas y Contabilidad

Lic. Bernalda Perozo
Contadora

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 31 DE MARZO DEL 2011
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	281,202,890
Intereses por inversiones	5,792,005
	286,994,895
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(20,216,442)
Intereses y comisiones por financiamiento	(20,491,735)
	(40,708,177)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	246,286,718
Provisiones para cartera de créditos	(13,969,449)
	(13,969,449)
MARGEN FINANCIERO NETO	232,317,269
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	3,277,713
Ingresos diversos	16,971,590
	20,249,303
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(452,760)
	(452,760)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(101,119,092)
Servicios de terceros	(8,695,011)
Depreciación y Amortizaciones	(7,385,963)
Otras provisiones	(5,453,171)
Otros gastos	(53,580,930)
	(176,234,167)
RESULTADO OPERACIONAL	75,879,645
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	5,483,535
Otros gastos	(171,879)
	5,311,656
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	81,191,301
Impuesto sobre la renta	(17,199,565)
RESULTADO DEL EJERCICIO	63,991,736

Dra. Mercedes de Canalda
 Presidente

Sonia Altagracia Reyes Frías
 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