

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 DE JUNIO DEL 2011
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	52,821,655
Banco Central	117,807,037
Bancos del país	58,956,559
Otras disponibilidades	15,785
	229,601,036

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	132,000,000
Rendimientos por cobrar	2,597,821
Provisión para inversiones	(2,416,905)
	132,180,916

Cartera de créditos

Vigente	2,218,324,261
Vencida	59,706,929
Rendimientos por cobrar	55,346,822
Provisiones para créditos	(97,052,989)
	2,236,325,023

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	20,320,199
	20,320,199

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,561,508
Provisión por bienes recibidos en recuperación	(3,561,508)
	0

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	188,792,702
Depreciación acumulada	(84,550,939)
	104,241,763

Otros activos

Cargos diferidos	763,790
Activos diversos	23,576,089
	24,339,879

TOTAL DE ACTIVOS

2,747,008,816

Cuentas de orden

449,298,856

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De ahorro	160,774,710
Intereses por pagar	100,654
	160,875,364

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	197,334,956
Otros	541,603,466
	738,938,422

	738,938,422
Valores en circulacion	
Titulos y valores	650,800,892
Intereses por pagar	1,242,105
	652,042,997
Otros pasivos	151,776,473
Obligaciones subordinadas	300,000,000
Deudas subordinada	4,191,251
Intereses por pagar	304,191,251
TOTAL DE PASIVOS	2,007,824,507
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	247,088,700
Capital adicional pagado	14,876,739
Otras reservas patrimoniales	247,598,098
Superávit por revaluación	3,505,940
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	111,952,372
Resultados del ejercicio	114,162,460
TOTAL PATRIMONIO NETO	739,184,309
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,747,008,816
Cuentas de orden	449,298,856

Mercedes de Canalda
Presidente

Sonia Altagracia Reyes
V.P. Finanzas y Contabi

Lic. Bernalda Perozo
Contadora

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 30 DE JUNIO DEL 2011
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	529,504,779
Intereses por inversiones	11,492,744
	540,997,523
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(41,824,413)
Intereses y comisiones por financiamiento	(40,767,544)
	(82,591,957)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	458,405,566
Provisiones para cartera de créditos	(23,854,364)
	(23,854,364)
MARGEN FINANCIERO NETO	434,551,202
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	6,613,501
Ingresos diversos	34,783,291
	41,396,792
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(909,454)
Gastos diversos	(26,758)
	(936,212)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(201,733,000)
Servicios de terceros	(12,622,552)
Depreciación y Amortizaciones	(15,032,822)
Otras provisiones	(6,125,024)
Otros gastos	(97,923,710)
	(333,437,108)
RESULTADO OPERACIONAL	141,574,674
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	8,973,069
Otros gastos	(425,131)
	8,547,938
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	150,122,612
Impuesto sobre la renta	(35,960,152)
RESULTADO DEL EJERCICIO	114,162,460

Presidente

V.P. Finanzas y Conta

Contadora

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