

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

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	45,502,505
Banco Central	122,233,767
Bancos del país	52,806,745
Otras disponibilidades	982
	220,543,999
Inversiones	
Otras inversiones en instrumentos de deudas	445,467,311
Rendimientos por cobrar	5,195,933
Provisión para inversiones	(2,091,905)
	448,571,339
Cartera de créditos	
Vigente	2,312,615,562
Vencida	65,970,200
Rendimientos por cobrar	58,582,054
Provisiones para créditos	(103,764,010)
	2,333,403,806
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	13,586,859
	13,586,859
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	198,718,561
Depreciación acumulada	(92,534,207)
	106,184,354
Otros activos	
Cargos diferidos	627,462
Activos diversos	25,504,241
	26,131,703
TOTAL DE ACTIVOS	3,148,422,060
Cuentas de orden	480,144,052
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
De ahorro	158,428,503
Intereses por pagar	1,002,763
	159,431,266
Fondos tomados a préstamo	
De instituciones financieras del país	165,816,877
Otros	844,008,466
Intereses por pagar	12,395,204
	1,022,220,547
Valores en circulación	
Títulos y valores	727,513,817
Intereses por pagar	4,538
	727,518,355
Otros pasivos	163,072,652
Obligaciones subordinadas	
Deudas subordinada	300,000,000
Intereses por pagar	4,643,778
	304,643,778
TOTAL DE PASIVOS	2,376,886,598
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	99,401,383
Resultados del ejercicio	159,064,602
	771,535,462
TOTAL PATRIMONIO NETO	771,535,462
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,148,422,060
Cuentas de orden	480,144,052

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 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2011
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros		
Interés y comisiones por crédito		784,088,710
Intereses por inversiones		18,336,742
		<u>802,425,452</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones		(67,397,634)
Intereses y comisiones por financiamiento		(58,642,482)
		<u>(126,040,116)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO		676,385,336
Provisiones para cartera de créditos		(33,267,797)
		<u>(33,267,797)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO		643,117,539
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		10,097,734
Ingresos diversos		52,082,696
		<u>62,180,430</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		(1,374,867)
Gastos diversos		(26,758)
		<u>(1,401,625)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal		(304,670,452)
Servicios de terceros		(16,988,224)
Depreciación y Amortizaciones		(23,043,941)
Otras provisiones		(7,172,314)
Otros gastos		(157,396,705)
		<u>(509,271,636)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		194,624,708
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos		28,307,528
Otros gastos		(746,687)
		<u>27,560,841</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		222,185,549
Impuesto sobre la renta		(63,120,947)
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>159,064,602</u>

Dra. Mercedes de Canalda
 Presidente

Sonia Altgracia 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