

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 DE MARZO DEL 2012
(Valores en RD\$)

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	41,105,653
Banco Central	132,402,761
Bancos del país	48,740,479
Otras disponibilidades	600
	222,249,493
Inversiones	
Otras inversiones en instrumentos de deudas	436,684,831
Rendimientos por cobrar	12,874,761
Provisión para inversiones	(4,499,739)
	445,059,853
Cartera de créditos	
Vigente	2,535,628,201
Vencida	64,818,146
Rendimientos por cobrar	59,167,087
Provisiones para créditos	(109,809,263)
	2,549,804,171
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	16,182,418
	16,182,418
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	206,731,163
Depreciación acumulada	(107,717,928)
	99,013,235
Otros activos	
Cargos diferidos	828,112
Intangibles	23,539,933
Activos diversos	1,145,386
Amortización acumulada	(1,961,661)
	23,551,770
TOTAL DE ACTIVOS	3,355,860,940
Cuentas de orden	649,749,368
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
De ahorro	205,014,717
Intereses por pagar	1,167,131
	206,181,848
Fondos tomados a préstamo	
De instituciones financieras del país	105,392,379
Otros	987,464,936
Intereses por pagar	31,696,806
	1,124,554,121
Valores en circulación	
Titulos y valores	716,415,249
Intereses por pagar	141,938
	716,557,187
Otros pasivos	
	155,265,697
Obligaciones subordinadas	
Deudas subordinada	270,000,000
Intereses por pagar	4,602,353
	274,602,353
TOTAL DE PASIVOS	2,477,161,206
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	317,918,500
Capital adicional pagado	51,005,698
Otras reservas patrimoniales	256,532,440
Superávit por revaluación	3,505,940
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	191,298,110
Resultados del ejercicio	58,439,046
	878,699,734
TOTAL PATRIMONIO NETO	878,699,734
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,355,860,940
Cuentas de orden	649,749,368

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 31 DE MARZO DEL 2012
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros		
Interés y comisiones por crédito	275,084,913	
Intereses por inversiones	14,212,438	
		289,297,351
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(26,679,381)	
Intereses y comisiones por financiamiento	(28,584,538)	
		(55,263,919)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		234,033,432
Provisiones para cartera de créditos	(8,268,391)	
		(8,268,391)
MARGEN FINANCIERO NETO		225,765,041
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	7,147,140	
Ingresos diversos	23,339,982	
		30,487,122
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(273,565)	
		(273,565)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(109,037,787)	
Servicios de terceros	(4,780,087)	
Depreciación y Amortizaciones	(9,089,643)	
Otras provisiones	(1,169,682)	
Otros gastos	(59,576,898)	
		(183,654,097)
RESULTADO OPERACIONAL		72,324,501
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	3,246,369	
Otros gastos	(428,288)	
		2,818,081
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		75,142,582
Impuesto sobre la renta	(16,703,536)	
RESULTADO DEL EJERCICIO		58,439,046

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