

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 DE JUNIO DEL 2012
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	49,820,205
Banco Central	148,271,333
Bancos del país	44,827,154
	<hr/> 242,918,692

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	442,286,046
Rendimientos por cobrar	16,291,812
Provisión para inversiones	(4,499,739)
	<hr/> 454,078,119

Cartera de créditos

Vigente	2,627,681,109
Vencida	70,753,504
Rendimientos por cobrar	60,920,515
Provisiones para créditos	(114,815,687)
	<hr/> 2,644,539,441

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	20,131,108
	<hr/> 20,131,108

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)
	<hr/> 0

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	212,759,217
Depreciación acumulada	(115,355,546)
	<hr/> 97,403,671

Otros activos

Cargos diferidos	412,160
Intangibles	23,539,933
Activos diversos	991,056
Amortización acumulada	(3,138,658)
	<hr/> 21,804,491

TOTAL DE ACTIVOS

3,480,875,522

Cuentas de orden	665,228,561
------------------	-------------

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

De ahorro	224,533,174
	224,533,174

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	200,158,563
Otros	951,574,930
Intereses por pagar	27,328,040
	1,179,061,533

Valores en circulacion

Titulos y valores	822,005,256
Intereses por pagar	107,435
	822,112,691

Otros pasivos**113,704,153****Obligaciones subordinadas**

270,000,000

Deudas subordinada	4,699,332
Intereses por pagar	274,699,332

TOTAL DE PASIVOS**2,614,110,883****PATRIMONIO NETO**

Capital pagado	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998
Otras reservas patrimoniales	313,921,873
Superávit por revaluación	3,505,940
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	68,993,698
Resultados del ejercicio	111,418,930

TOTAL PATRIMONIO NETO**866,764,639****TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO****3,480,875,522**

Cuentas de orden	665,228,561
------------------	-------------

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 30 DE JUNIO DEL 2012
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	552,732,818
Intereses por inversiones	28,089,702
	580,822,520
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(55,476,608)
Intereses y comisiones por financiamiento	(56,991,528)
	(112,468,136)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	468,354,384
Provisiones para cartera de créditos	(15,814,619)
	(15,814,619)
MARGEN FINANCIERO NETO	452,539,765
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	11,180,751
Ingresos diversos	48,524,263
	59,705,014
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(672,325)
	(672,325)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(219,837,948)
Servicios de terceros	(9,432,742)
Depreciación y Amortizaciones	(18,106,712)
Otras provisiones	(1,783,826)
Otros gastos	(123,742,182)
	(372,903,410)
RESULTADO OPERACIONAL	138,669,044
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	10,445,908
Otros gastos	(865,183)
	9,580,725
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	148,249,769
Impuesto sobre la renta	(36,830,839)
RESULTADO DEL EJERCICIO	111,418,930

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