

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

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	53,297,306
Banco Central	166,725,706
Bancos del país	45,740,332
	<hr/> 265,773,244
Inversiones	
Otras inversiones en instrumentos de deudas	403,139,230
Rendimientos por cobrar	15,244,977
Provisión para inversiones	(4,186,739)
	<hr/> 414,197,468
Cartera de créditos	
Vigente	2,748,306,194
Vencida	75,358,141
Rendimientos por cobrar	66,281,785
Provisiones para créditos	(118,461,686)
	<hr/> 2,771,484,434
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	22,516,967
	<hr/> 22,516,967
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	223,549,679
Depreciación acumulada	(122,328,552)
	<hr/> 101,221,127
Otros activos	
Cargos diferidos	412,160
Intangibles	23,539,933
Activos diversos	745,945
Amortización acumulada	(4,315,654)
	<hr/> 20,382,384
TOTAL DE ACTIVOS	
	<hr/> 3,595,575,624
Cuentas de orden	690,571,264
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
De ahorro	244,186,029
Intereses por pagar	1,467,145
	<hr/> 245,653,174
Fondos tomados a préstamo	
De instituciones financieras del país	199,933,593
Otros	883,288,754
Intereses por pagar	19,877,316
	<hr/> 1,103,099,663
Valores en circulación	
Títulos y valores	1,121,615,645
Intereses por pagar	91,494
	<hr/> 1,121,707,139
Otros pasivos	
	118,742,156
Obligaciones subordinadas	
Deudas subordinada	135,000,000
Intereses por pagar	1,561,858
	<hr/> 136,561,858
TOTAL DE PASIVOS	
	<hr/> 2,725,763,990
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	27,527,299
Resultados del ejercicio	155,932,324
	<hr/> 869,811,634
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	
	<hr/> 3,595,575,624
Cuentas de orden	690,571,264

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 SEPTIEMBRE DEL 2012
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	841,905,757
Intereses por inversiones	38,385,828
	880,291,585
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(87,207,674)
Intereses y comisiones por financiamiento	(98,141,676)
	(185,349,350)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	694,942,235
Provisiones para cartera de créditos	(23,400,577)
Provisión para inversiones	(1,087,000)
	(24,487,577)
MARGEN FINANCIERO NETO	670,454,658
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	15,309,972
Ingresos diversos	74,633,923
	89,943,895
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(1,032,782)
	(1,032,782)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(328,425,170)
Servicios de terceros	(15,589,508)
Depreciación y Amortizaciones	(27,284,690)
Otras provisiones	(2,530,055)
Otros gastos	(182,347,902)
	(556,177,325)
RESULTADO OPERACIONAL	203,188,446
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	15,025,951
Otros gastos	(1,235,463)
	13,790,488
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	216,978,934
Impuesto sobre la renta	(61,046,610)
RESULTADO DEL EJERCICIO	155,932,324

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