

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 DE JUNIO DEL 2014
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	65,941,290
Banco Central	172,082,124
Bancos del país	72,858,256
	<hr/> 310,881,670

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	840,819,094
Rendimientos por cobrar	26,749,956
Provisión para inversiones	(6,610,739)
	<hr/> 860,958,311

Cartera de créditos

Vigente	3,646,134,469
Vencida	90,454,606
Rendimientos por cobrar	81,805,591
Provisiones para créditos	(142,109,210)
	<hr/> 3,676,285,456

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	34,835,895
	<hr/> 34,835,895

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	267,696,828
Depreciación acumulada	(177,808,739)
	<hr/> 89,888,089

Otros activos

Cargos diferidos	44,265,801
Intangibles	23,539,933
Activos diversos	993,990
Amortización acumulada	(12,554,631)
	<hr/> 56,245,093

TOTAL DE ACTIVOS

5,029,094,514

Cuentas de orden	907,399,812
------------------	-------------

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

De ahorro	494,331,599
Intereses por pagar	2,176
	<hr/>
	494,333,775

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	474,126,329
Otros	1,052,837,620
Intereses por pagar	39,951,600
	<hr/>
	1,566,915,549

Valores en circulación

Titulos y valores	1,610,246,547
Intereses por pagar	791
	<hr/>
	1,610,247,338

Otros pasivos**178,273,089****TOTAL DE PASIVOS****3,849,769,751**

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998
Otras reservas patrimoniales	645,551,129
Superávit por revaluación	3,505,940
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0
Resultados del ejercicio	161,343,496
	<hr/>

TOTAL PATRIMONIO NETO**1,179,324,763**

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**5,029,094,514**

Cuentas de orden 907,399,812

Mercedes Canalda de Beras Goico
Presidente EjecutivaSonia Altagracia Reyes Frías
V.P. Finanzas y ContabilidadBernalda Perozo
Contadora

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 30 DE JUNIO DEL 2014
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	719,275,107
Intereses por inversiones	30,207,207
	749,482,314
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(68,510,629)
Intereses y comisiones por financiamiento	(54,293,830)
	(122,804,459)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	626,677,855
Provisiones para cartera de créditos	(12,404,667)
Provisión para inversiones	(700,000)
	(13,104,667)
MARGEN FINANCIERO NETO	613,573,188
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	15,294,204
Ingresos diversos	66,766,352
	82,060,556
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(846,781)
	(846,781)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(324,128,364)
Servicios de terceros	(14,575,331)
Depreciación y Amortizaciones	(18,764,339)
Otras provisiones	(1,270,528)
Otros gastos	(118,019,797)
	(476,758,359)
RESULTADO OPERACIONAL	218,028,604
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	10,426,186
Otros gastos	(674,093)
	9,752,093
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	227,780,697
Impuesto sobre la renta	(66,437,201)
RESULTADO DEL EJERCICIO	161,343,496

Mercedes Canalda de Beras Goico
 Presidente Ejecutiva

Sonia Altagracia Reyes Frías
 V.P. Finanzas y Contabilidad

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