

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

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	82,526,183
Banco Central	179,970,757
Bancos del país	66,758,952
Otras disponibilidades	238,804
	<b>329,494,696</b>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deudas	728,577,988
Rendimientos por cobrar	24,031,259
Provisión para inversiones	(5,110,739)
	<b>747,498,508</b>

**Cartera de créditos**

Vigente	3,847,379,705
Vencida	94,160,537
Rendimientos por cobrar	86,489,618
Provisiones para créditos	(146,582,256)
	<b>3,881,447,604</b>

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	32,204,138
	<b>32,204,138</b>

**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)
	<b>0</b>

**Propiedades, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	271,276,237
Depreciación acumulada	(182,189,875)
	<b>89,086,362</b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	44,416,556
Intangibles	23,539,933
Activos diversos	845,023
Amortización acumulada	(13,731,628)
	<b>55,069,884</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**5,134,801,192**

Cuentas de orden	658,375,331
------------------	-------------

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

De ahorro	513,879,724
Intereses por pagar	3,180,458
	<hr/>
	<b>517,060,182</b>

**Fondos tomados a préstamo**

De instituciones financieras del país	469,484,381
Otros	1,033,629,764
Intereses por pagar	31,358,777
	<hr/>
	<b>1,534,472,922</b>

**Valores en circulación**

Titulos y valores	1,602,630,116
Intereses por pagar	9,107
	<hr/>
	<b>1,602,639,223</b>

**Otros pasivos****218,501,224****TOTAL DE PASIVOS****3,872,673,551**

---

**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	244,146,374
	<hr/>

**TOTAL PATRIMONIO NETO****1,262,127,641**

---

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO****5,134,801,192**

---

Cuentas de orden	658,375,331
------------------	-------------

Mercedes Canalda de Beras Goico  
Presidente Ejecutiva

Sonia Altagracia Reyes Frías  
V.P. Finanzas y Contabilidad

Bernalda Perozo  
Contadora

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

<b>Ingresos financieros</b>	
Interés y comisiones por crédito	1,082,232,435
Intereses por inversiones	47,525,603
	<b>1,129,758,038</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(105,420,109)
Intereses y comisiones por financiamiento	(84,282,187)
	<b>(189,702,296)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>940,055,742</b>
Provisiones para cartera de créditos	(21,788,476)
Provisión para inversiones	(700,000)
	<b>(22,488,476)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>917,567,266</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	20,706,159
Ingresos diversos	105,322,335
	<b>126,028,494</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(1,338,468)
	<b>(1,338,468)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(500,541,437)
Servicios de terceros	(21,306,859)
Depreciación y Amortizaciones	(28,012,659)
Otras provisiones	(1,999,343)
Otros gastos	(184,728,123)
	<b>(736,588,421)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>305,668,871</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	37,244,061
Otros gastos	(1,141,969)
	<b>36,102,092</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>341,770,963</b>
Impuesto sobre la renta	(97,624,589)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>244,146,374</b>

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