

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	65,814,734
Banco Central	152,258,515
Bancos del país	60,565,525
	278,638,774

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	541,969,672
Rendimientos por cobrar	11,106,089
Provisión para inversiones	(5,910,739)
	547,165,022

Cartera de créditos

Vigente	3,260,000,989
Vencida	81,013,589
Rendimientos por cobrar	77,401,409
Provisiones para créditos	(130,229,700)
	3,288,186,287

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	16,686,088
	16,686,088

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	246,567,492
Depreciación acumulada	(154,589,881)
	91,977,611

Otros activos

Cargos diferidos	40,142,105
Intangibles	23,539,933
Activos diversos	908,118
Amortización acumulada	(9,023,641)
	55,566,515

TOTAL DE ACTIVOS

4,278,220,297

Cuentas de orden

824,206,163

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

De ahorro	382,322,856
Intereses por pagar	2,319,008
	<hr/>
	384,641,864

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	98,018,595
Otros	1,095,434,122
Intereses por pagar	39,404,070
	<hr/>
	1,232,856,787

Valores en circulación

Titulos y valores	1,502,041,546
Intereses por pagar	8,093
	<hr/>
	1,502,049,639

Otros pasivos**126,626,682****TOTAL DE PASIVOS****3,246,174,972**

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998
Otras reservas patrimoniales	470,410,390
Superávit por revaluación	3,505,939
Resultados del ejercicio	189,204,798
	<hr/>

TOTAL PATRIMONIO NETO**1,032,045,325**

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**4,278,220,297**

Cuentas de orden	824,206,163
------------------	-------------

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 2013
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	976,256,978
Intereses por inversiones	36,571,870
	1,012,828,848
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(91,853,548)
Intereses y comisiones por financiamiento	(110,935,959)
	(202,789,507)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	810,039,341
Provisiones para cartera de créditos	(19,009,751)
Provisión para inversiones	(1,724,000)
	(20,733,751)
MARGEN FINANCIERO NETO	789,305,590
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	15,230,373
Ingresos diversos	93,105,761
	108,336,134
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(963,128)
	(963,128)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(415,085,436)
Servicios de terceros	(20,542,400)
Depreciación y Amortizaciones	(29,172,544)
Otras provisiones	(1,868,537)
Otros gastos	(198,142,788)
	(664,811,705)
RESULTADO OPERACIONAL	231,866,891
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	14,371,368
Otros gastos	(1,590,883)
	12,780,485
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	244,647,376
Impuesto sobre la renta	(55,442,578)
RESULTADO DEL EJERCICIO	189,204,798

Mercedes Canalda de Beras Goico
 Presidente Ejecutiva

Sonia Altagracia Reyes Frias
 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

