

BANCO MULTIPLE ADEMI, S.A.
ESTADO DE SITUACION
AL 30 de JUNIO 2014

ACTIVOS

Fondos Disponibles	
Caja	280,300,680
Banco Central	1,294,680,210
Bancos del País	615,921,290
Bancos del extranjero	26,516,338
Otras disponibilidades	34,061,038
	<u>2,251,479,556</u>
Inversiones	
Negociables	-
Mantenidas hasta el vencimiento	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,067,264,061
Rendimientos por cobrar	27,162,551
Provisión para inversiones	(660,441)
	<u>1,093,766,171</u>
Cartera de Créditos	
Vigente	10,828,376,036
Reestructurada	17,505,675
Vencida	356,552,357
Cobranza Judicial	5,416,855
	<u>11,207,850,923</u>
Rendimientos por Cobrar	368,188,184
Provisiones para Créditos	(571,260,527)
	<u>11,004,778,580</u>
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar	190,710,935
Rendimientos por cobrar	1,495,500
	<u>192,206,435</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	226,392,077
Provisión por bienes recibidos en Recup./Cred.	(96,039,612)
	<u>130,352,465</u>
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	493,815,123
Depreciación acumulada	(185,576,474)
	<u>308,238,649</u>
Otros Activos	
Cargos diferidos	184,437,246
Activos diversos	23,005,746
	<u>207,442,992</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>15,188,264,848</u></u>

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Obligaciones con el Público

A la Vista	346,965,275
De ahorro	1,149,933,449
A plazo	1,125,666,590
Intereses por pagar	140,081
	<u>2,622,705,395</u>

Fondos Interbancarios

Fondos Interbancarios	-
Intereses por Pagar	-
	<u>-</u>

Depositos de Instituciones Financieras del país y del exterior

De Instituciones Financieras del País	-
De Instituciones Financieras del Exterior	-
Intereses por Pagar	-
	<u>-</u>

Obligaciones por pactos de Recompra de Titulos

-

Fondos Tomados a Préstamos

De Instituciones Financieras del País	450,000,000
De Instituciones Financieras del Exterior	176,600,924
Otros	1,936,888,370
Intereses por Pagar	51,109,404
	<u>2,614,598,698</u>

Valores en Circulación

Titulos y valores	6,960,938,519
Intereses por pagar	6,659,059
	<u>6,967,597,578</u>

Otros pasivos

468,337,717

Total Pasivos

12,673,239,388

Patrimonio

Capital Pagado	1,965,916,900
Capital Adicional Pagado	93,399,200
Otras reservas patrimoniales	143,133,363
Resultado de Ejercicios Anteriores	14,973
Resultado del Ejercicio	312,561,024
Total Patrimonio	<u>2,515,025,460</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

15,188,264,848

-

BANCO MULTIPLE ADEMI
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 de JUNIO 2014
VALORES EN RD\$

INGRESOS FINANCIEROS

Intereses por Cartera de Créditos	1,577,696,117
Intereses por Inversiones	54,797,961
Ganancia por Inversiones	399,853
	<u>1,632,893,931</u>

GASTOS FINANCIEROS

Intereses por Captaciones	(358,880,624)
Perdida por Inversiones	(6,485,781)
Intereses y comisiones por financiamientos obtenidos	(120,102,978)
	<u>(485,469,383)</u>

MARGEN FINANCIERO BRUTO

1,147,424,548

Provisión para cartera de créditos	(90,785,788)
Provisión para inversiones	-
	<u>(90,785,788)</u>

Margen financiero neto

1,056,638,760

Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

360,320

Otros Ingresos Operacionales

Comisiones por servicios	179,521,282
Comisiones por cambio	8,602,427
Ingresos diversos	4,184,451
	<u>192,308,160</u>

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(10,750,453)
Gastos diversos	(4,650,552)
	<u>(15,401,005)</u>

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(464,496,474)
Servicios a terceros	(58,663,873)
Depreciación y amortizaciones	(42,333,759)
Otras provisiones	(79,993,301)
Otros gastos	(190,378,483)
	<u>(835,865,890)</u>

Resultado operacional

398,040,345

Otros Ingresos (gastos)

Otros Ingresos	37,874,808
Otros gastos	(4,687,993)
	<u>33,186,815</u>

Resultado antes del impuesto

431,227,160

Impuesto Sobre la Renta	(118,666,136)
-------------------------	---------------

Resultado del Ejercicio

312,561,024