

BANCO MULTIPLE ADEMI, S.A.
ESTADO DE SITUACION
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2013

ACTIVOS

Fondos Disponibles	
Caja	198,234,423
Banco Central	1,084,297,500
Bancos del Pais	570,516,634
Bancos del extranjero	5,973,742
Otras disponibilidades	28,849,828
	<u>1,887,872,127</u>
Inversiones	
Negociables	-
Mantenidas hasta el vencimiento	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	819,477,794
Rendimientos por cobrar	24,590,024
Provisión para inversiones	(660,441)
	<u>843,407,377</u>
Cartera de Créditos	
Vigente	9,864,857,744
Reestructurada	44,086,291
Vencida	313,671,510
Cobranza Judicial	3,362,877
	<u>10,225,978,422</u>
Rendimientos por Cobrar	313,828,980
Provisiones para Créditos	(503,329,608)
	<u>10,036,477,794</u>
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar	101,892,905
Rendimientos por cobrar	-
	<u>101,892,905</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	195,553,118
Provisión por bienes recibidos en Recup./Cred.	(100,194,521)
	<u>95,358,597</u>
Propiedad, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	443,997,166
Depreciación acumulada	(155,930,084)
	<u>288,067,082</u>
Otros Activos	
Cargos diferidos	207,913,410
Activos diversos	34,113,786
	<u>242,027,196</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>13,495,103,078</u></u>
Cuentas Contingentes Deudoras	450,296,442
Cuentas de Orden	13,972,814,003

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

Obligaciones con el Público

A la Vista	190,982,958
De ahorro	993,756,468
A plazo	1,070,157,254
Intereses por pagar	4,458,105
	<u>2,259,354,785</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 Títulos

-

Fondos Tomados a Préstamos

De Instituciones Financieras del País	250,000,000
De Instituciones Financieras del Exterior	212,532,981
Otros	2,082,836,685
Intereses por Pagar	76,052,516
	<u>2,621,422,182</u>

Valores en Circulación

Titulos y valores	5,676,831,347
Intereses por pagar	3,465,251
	<u>5,680,296,598</u>

Otros pasivos

505,070,708

Total Pasivos

11,066,144,273

Patrimonio

Capital Pagado	1,965,916,900
Capital Adicional Pagado	-
Otras reservas patrimoniales	118,531,266
Resultado de Ejercicios Anteriores	-
Resultado del Ejercicio	344,510,639
Total Patrimonio	<u>2,428,958,805</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

13,495,103,078

Cuentas Contingentes

450,296,442

Cuentas de Orden

(13,972,814,003)

BANCO MULTIPLE ADEMI
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2013
VALORES EN RD\$

INGRESOS FINANCIEROS	
Intereses por Cartera de Créditos	2,082,942,377
Intereses por Inversiones	64,442,458
	<u>2,147,384,835</u>
GASTOS FINANCIEROS	
Intereses por Captaciones	(403,616,463)
Intereses y comisiones por financiamientos obtenidos	(170,517,127)
	<u>(574,133,590)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,573,251,245
Provisión para cartera de créditos	(103,808,598)
Provisión para inversiones	-
	<u>(103,808,598)</u>
Margen financiero neto	1,469,442,647
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	12,645,412
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	167,966,429
Comisiones por cambio	19,858,378
Ingresos diversos	19,300,042
	<u>207,124,849</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(12,081,496)
Gastos diversos	(2,117,727)
	<u>(14,199,223)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(643,581,178)
Servicios a terceros	(72,833,632)
Depreciación y amortizaciones	(54,619,036)
Otras provisiones	(137,324,227)
Otros gastos	(329,491,867)
	<u>(1,237,849,940)</u>
Resultado operacional	437,163,745
Otros Ingresos (gastos)	
Otros Ingresos	59,755,740
Otros gastos	(11,693,230)
	<u>48,062,510</u>
Resultado antes del impuesto	485,226,255
Impuesto Sobre la Renta	(140,715,616)
Resultado del Ejercicio	<u><u>344,510,639</u></u>