



Horwath, Sotero Peralta & Asociados



BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S. A.

**ESTADOS FINANCIEROS E INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE, 2010 Y 2009**

CONTENIDO

	Página
Informe de los auditores independientes	1
Estados financieros:	
Estados de posición financiera	3-4
Estados de resultados	5
Estados de flujos de efectivo	6-7
Estados de cambios en el patrimonio	8
Notas a los estados financieros	9-43

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta de Directores y Accionistas de
Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Hemos auditado los estados financieros base regulada que se acompañan del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. (en adelante el “ Banco”), los cuales comprenden el estado de la posición financiera al 31 de diciembre, 2010, el estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo para el año entonces terminado, y un sumario de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Gerencia por los Estados Financieros.

La gerencia del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros base regulada, de conformidad con las practicas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera, así como por aquellos controles internos que la gerencia determine fueren necesarios para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, fuere por fraude o por error.

Responsabilidades de los Auditores.

Nuestra responsabilidad consiste en la expresión de una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestro trabajo fue efectuado de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, (ICPARD). Dichas normas requieren el cumplimiento con los aspectos éticos, así como la planificación y realización de nuestro trabajo de auditoría, con el propósito de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros estén exentos de exposiciones erróneas de carácter significativo.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencias de auditoría, que respaldan las cifras y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de las declaraciones erróneas en los estados financieros, fueren por fraude o por error, en la evaluación de los riesgos. En la formulación de la evaluación de estos riesgos, los auditores consideran los controles internos relevantes a la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el propósito de diseñar los procedimientos apropiados en la circunstancia, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia de los controles internos de la Entidad. Una auditoría incluye además, la evaluación y aplicación apropiada de las políticas de contabilidad utilizadas, las estimaciones de importancia formuladas por la gerencia, así como también la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para fundamentar nuestra opinión.

Opinión no calificada:

En nuestra opinión, los estados financieros base regulada presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la posición financiera del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A., al 31 de diciembre, 2010 y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para el año entonces terminado, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, explicadas en la Nota 2a.

Bases de Contabilidad:

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención en la Nota 2a, de los estados financieros, la cual describe las bases de contabilidad. Los estados financieros fueron preparados para asistir al Banco, en el cumplimiento de los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. En ese sentido, los estados financieros pudiesen no cumplir con otros propósitos. Por tanto, los estados de posición financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados, acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana.

11 de marzo del 2011

Max Henríquez Ureña No. 37
Ensanche Piantini
Santo Domingo, República Dominicana

Horwath, Sotero Peralta & Asociados

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.
ESTADOS DE POSICION FINANCIERA
(Valores en RD\$)

Al 31 de diciembre,

ACTIVOS	2010	2009
Fondos disponibles (Notas 5 y 35)		
Caja	48,699,580	42,760,219
Banco Central	103,162,765	93,143,416
Bancos del país	62,057,365	86,072,415
Otras disponibilidades	983,292	2,836,554
	214,903,002	224,812,604
Inversiones (Nota 7)		
Mantenidas hasta el vencimiento	284,080,000	439,000,000
Rendimientos por cobrar	6,494,263	15,132,512
Provisión para inversiones	(3,316,905)	(4,543,905)
	287,257,358	449,588,607
Cartera de créditos (Notas 8, 15, 35 y 36)		
Vigente	2,078,194,130	1,735,063,213
Vencida	47,819,489	38,266,099
Rendimientos por cobrar	5,230,986	4,508,442
Provisiones para créditos	(76,030,195)	(66,032,638)
	2,055,214,410	1,711,805,116
Cuentas por cobrar (Notas 10 y 35)	9,686,589	11,697,232
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 11, 15 y 40)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,561,508	3,561,508
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,561,508)	(3,561,508)
	(3,561,508)	(3,561,508)
Propiedades, muebles y equipos (Neto) (Notas 13 y 27)		
Propiedades, muebles y equipos	173,730,252	107,489,241
Depreciación acumulada	(69,528,345)	(49,188,459)
	104,201,907	58,300,782
Otros activos (Nota 14)		
Cargos diferidos	1,728,766	1,665,736
Activos diversos	20,844,758	19,164,367
	22,573,524	20,830,103
TOTAL DE ACTIVOS	2,693,836,790	2,477,034,444
Cuentas contingentes (Nota 28)		
Cuentas de orden (Nota 29)	417,063,765	297,093,724

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.
ESTADOS DE POSICION FINANCIERA
(Valores en RD\$)

Al 31 de diciembre,

	2010	2009
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (Notas 16, 35 y 36)		
De ahorro	145,573,563	109,705,971
Intereses por pagar	-	1,380,000
	145,573,563	111,085,971
Fondos tomados a préstamo (Nota 18)		
De instituciones financieras del país	248,965,405	228,462,592
Otros	548,730,370	513,187,274
	797,695,775	741,649,866
Valores en circulación (Notas 19,35,36 y 38)		
Títulos y valores	630,185,450	674,969,862
Intereses por pagar	76,112	-
	630,261,562	674,969,862
Otros pasivos (Notas 20,25 y 35)	177,693,209	152,684,088
Obligaciones subordinadas (Nota 21)		
Deudas subordinadas	300,000,000	300,000,000
Intereses por pagar	3,341,836	3,684,630
	303,341,836	303,684,630
TOTAL DE PASIVOS	2,054,565,945	1,984,074,417
PATRIMONIO NETO (Notas 26 y 40)		
Capital pagado	228,575,100	228,575,100
Capital adicional pagado	7,471,400	7,471,400
Otras reservas patrimoniales	193,547,929	118,400,008
Superávit por revaluación	3,505,939	3,505,939
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	26,003,248	-
Resultados del ejercicio	180,167,229	135,007,580
TOTAL PATRIMONIO NETO	639,270,845	492,960,027
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	2,693,836,790	2,477,034,444
Cuentas contingentes (Nota 28)		-
Cuentas de orden (Nota 29)	417,063,765	297,093,724

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

"Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal (h) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994, y sus modificaciones que incluyen la circular SB No. C-012-05 del 30 de septiembre de 2005."

Dra. Mercedes de Canalda
Presidenta

Licda. Bernalda Perozo
Contadora

Licda. Sonia Reyes Frías
Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

Años terminados al 31 de diciembre de,

2010

2009

	2010	2009
Ingresos financieros (Notas 30 y 38)		
Intereses y comisiones por créditos	836,457,583	678,216,591
Intereses por inversiones	21,830,859	28,537,923
	858,288,442	706,754,514
Gastos financieros (Notas 30 y 38)		
Intereses por captaciones	(82,769,357)	(107,302,792)
Intereses y comisiones por financiamiento	(84,327,038)	(67,571,348)
	(167,096,395)	(174,874,140)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	691,192,047	531,880,374
Provisiones para cartera de créditos (Nota 15)	(20,253,340)	(32,764,954)
Provisión para inversiones	(573,000)	(2,100,000)
	(20,826,340)	(34,864,954)
MARGEN FINANCIERO NETO	670,365,707	497,015,420
Otros Ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	12,429,637	905,578
Ingresos diversos	79,653,070	69,082,376
	92,082,707	69,987,954
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por servicios	(2,779,406)	(2,787,318)
Gastos diversos	(19,201)	
	(2,798,607)	(2,787,318)
Gastos operativos(Notas 13, 15, 28, 33 y 38)		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(321,647,914)	(238,065,004)
Servicios de terceros	(14,247,256)	(11,397,068)
Depreciación y Amortizaciones	(25,173,935)	(20,039,384)
Otras provisiones	(5,132,727)	(4,676,299)
Otros gastos	(163,566,207)	(110,161,835)
	(529,768,039)	(384,339,590)
RESULTADO OPERACIONAL	229,881,768	179,876,466
Otros ingresos (gastos) (Nota 32)		
Otros ingresos	21,805,161	18,218,211
Otros gastos	(407,625)	(784,046)
	21,397,536	17,434,165
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	251,279,304	197,310,631
Impuesto sobre la renta (Nota 25)	(69,695,622)	(55,197,389)
RESULTADO DEL EJERCICIO	181,583,682	142,113,242
Valor por acción básico (Nota 34)	79.44	62.17

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Dra. Mercedes de Canalda
Presidenta

Licda. Bernalda Perozo
Contadora

Licda. Sonia Reyes Frías
Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	835,035,805	676,420,889
Otros ingresos financieros cobrados	30,469,108	20,792,040
Otros ingresos operacionales cobrados	107,946,431	84,975,015
Intereses pagados por captaciones	(82,769,358)	(107,302,792)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(86,049,832)	(68,701,368)
Gastos generales y administrativos pagados	(285,069,211)	(204,697,641)
Otros gastos operacionales pagados	(226,874,690)	(163,654,738)
Impuesto sobre la renta pagado	(50,825,959)	(44,764,431)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	10,550,247	(8,415,782)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>252,412,541</u>	<u>184,651,192</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos otorgados	(2,685,447,371)	(2,257,098,316)
Créditos cobrados	2,327,920,952	1,801,995,283
Aumento en inversiones	154,347,000	(221,000,000)
Adquisición de propiedad muebles y equipos	(71,075,060)	(26,129,962)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(274,254,479)</u>	<u>(702,232,995)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	789,285,695	1,361,057,720
Devolución de captación	(798,126,404)	(961,275,476)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	105,367,698	208,163,598
Operaciones de fondos pagados	(49,321,789)	(37,354,203)
Aporte de capital	-	38,503,300
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(35,272,864)	(39,789,997)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>11,932,336</u>	<u>569,304,942</u>
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(9,909,602)	51,723,139
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>224,812,604</u>	<u>173,089,465</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>214,903,002</u></u>	<u><u>224,812,604</u></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Dra. Mercedes de Canalda
Presidenta

Licda. Bernalda Perozo
Contadora

Licda. Sonia Reyes Frías
Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	2010	2009
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	181,583,682	142,113,242
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	20,253,340	32,764,954
Inversiones	573,000	2,100,000
Otras provisiones	5,132,727	4,676,299
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	-	(3,231,148)
Rendimientos por cobrar	(4,141,438)	-
Inversiones	(1,800,000)	-
Depreciaciones y amortizaciones	25,173,935	20,039,384
Disminución en otros activos	7,483,693	(29,314,611)
Aumentos en pasivos diversos	18,153,602	15,503,072
Total de ajustes	70,828,859	42,537,950
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	252,412,541	184,651,192

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Dra. Mercedes de Canalda
Presidenta

Licda. Bernalda Perozo
Contadora

Licda. Sonia Reyes Frías
Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.
ESTADOS DE PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE, 2010 Y 2009
(Valores en RD\$)

	Capital pagado	Capital adicional pagado	Otras reservas patrimoniales	Superávit por reevaluación	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1 enero del 2009	190,071,800	378,000	51,725,627	3,505,939	159,575	110,312,439	356,153,380
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	110,312,439	(110,312,439)	-
Aportes de capital	38,503,300	-	-	-	-	-	38,503,300
Otras reservas patrimoniales	-	-	59,568,719	-	(59,568,719)	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	(39,789,997)	-	(39,789,997)
En acciones	-	(378,000)	-	-	(10,767,000)	-	(11,145,000)
Primas sobre acciones comunes	-	7,471,400	-	-	-	-	7,471,400
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	142,113,242	142,113,242
Transferencia a reserva legal	-	-	7,105,662	-	-	(7,105,662)	-
Dividendos pendientes de distribuir	-	-	-	-	(346,298)	-	(346,298)
Saldos al 31 de diciembre 2009	228,575,100	7,471,400	118,400,008	3,505,939	-	135,007,580	492,960,027
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	135,007,580	(135,007,580)	-
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-
Otras reservas patrimoniales	-	-	73,731,468	-	(73,731,468)	-	-
Dividendos pagados:	-	-	-	-	-	-	-
En efectivo	-	-	-	-	(35,272,864)	-	(35,272,864)
En acciones	-	-	-	-	-	-	-
Primas sobre acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	181,583,682	181,583,682
Transferencia a reserva legal	-	-	1,416,453	-	-	(1,416,453)	-
Saldos al 31 de diciembre 2010	228,575,100	7,471,400	193,547,929	3,505,939	26,003,248	180,167,229	639,270,845

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Dra. Mercedes de Canalda
 Presidenta

Licda. Bernalda Perozo
 Contadora

Licda. Sonia Reyes Frías
 Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Entidad:

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A., (el "Banco"), fue legalmente constituido el 6 de septiembre de 1985 e inició sus operaciones en esa misma fecha como Banco de Desarrollo con el nombre de Banco de Desarrollo del Valle. En fecha 11 de Mayo de 2004, la Junta Monetaria, mediante la Primera Resolución, autorizó que el Banco se transformara a Banco de Ahorro y Crédito, con el nombre de Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. El Banco opera bajo la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre, 2002 y las disposiciones de la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Además el Banco tiene como objetivo, otorgar préstamos a la microempresa y ofrecer todas las operaciones activas y pasivas previstas en el artículo 42 de la indicada Ley.

Sus principales ejecutivos son los siguientes:

Presidente	:	Dra. Mercedes de Canalda.
Vicepresidente Ejecutiva	:	Licda. Mercedes Canalda de Beras Goico
Vicepresidente de Negocios	:	Licda. Eva Luisa Carvajal de Toribio.
Vicepresidente de Finanzas	:	Licda. Sonia Reyes Frías
Vicepresidente de Operaciones:		Lic. Fernando Pérez Victorino

Su oficina principal opera en la calle Heriberto Pieter No. 12, Santo Domingo, República Dominicana y tiene 37 sucursales y una agencia en diferentes puntos geográficos del país. La ubicación de las sucursales y cajeros automáticos se presentan a continuación:

Ubicación	Oficinas	Cajeros automáticos
Zona metropolitana	14	3
Interior del país	23	3
Total	37	6

El Accionista mayoritario del Banco es la Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc., una organización no gubernamental sin fines de lucro quien posee un 48.70% de las acciones del Banco.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$). Los estados financieros adjuntos fueron aprobados para su emisión el 11 de Marzo, 2011, por la Administración del Banco. A la fecha, el Banco no maneja moneda extranjera.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**a) Base contable de los estados financieros:**

La política del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A., es preparar sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera que se describen en la Nota 2y. Dicha base contable se establece en la Resolución 13-94 y sus modificaciones especialmente la Circular SB No. C/12/05 del 30 de septiembre de 2005

b) Principales estimaciones utilizadas:

La preparación de los estados financieros puede requerir de la formulación de estimados contables. En el caso del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. no existen en el 2010 y 2009, estimados, salvo los que pueden utilizarse en la determinación de provisiones de activos, requeridas por las regulaciones vigentes y las que se utilizan como base para determinar otras provisiones que tienen que se registran de manera transitoria hasta que se determina el valor real de las cuentas (ver párrafo q).

c) Base de consolidación:

Esta nota no es aplicable para el Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

d) Transacciones con pactos de recompra o reventa:

No existen transacciones con pactos de recompra o reventa. Esta nota no es aplicable para el Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

e) Instrumentos financieros:

Los instrumentos financieros, tanto activos como pasivos se registran, tomando como base su valor en libros.

f) Inversiones:

Se registran las inversiones adquiridas por la entidad para fines exclusivos de inversión hasta el vencimiento. Corresponden a depósitos a plazo menor de 90 días en el sector financiero. Estas inversiones se registran al costo de adquisición y son valuadas de acuerdo a la solvencia del emisor.

g) Inversiones en acciones:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, la institución no posee inversiones en acciones en otras empresas.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**h) Cartera de créditos y provisión para créditos:**

La cartera de créditos se registra por el monto de los préstamos concedidos y se valúan según la base de un análisis que dé prioridad a la capacidad de pagos de los deudores, de acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos del 29 de diciembre del 2004, emitido por la Junta Monetaria de la República Dominicana.

En los rendimientos por cobrar se registran los intereses y comisiones devengados por las partidas en los subgrupos que componen este grupo, que a la fecha de la información se encuentran pendientes de cobro. Debe suspenderse el devengamiento de los rendimientos por cobrar después de transcurridos 90 días de la fecha que se haya hecho exigible el pago. Los rendimientos que se generen a partir del plazo citado se registrarán en la cuenta de orden del subgrupo correspondiente. Los rendimientos por cobrar deben presentarse en la cuenta que corresponden, conforme a la condición en que se encuentra el capital, es decir, vigentes, vencidos de 31 a 90 días y vencidos por más de 90 días. Las provisiones para rendimientos por cobrar se constituyen por la eventualidad de pérdidas originadas de los rendimientos por cobrar de los activos que exceden de 90 días.

Las provisiones de la cartera de créditos son creadas, mediante la evaluación realizada por la Institución, siempre y cuando no hayan sido objeto de una verificación o de la aplicación de una provisión adicional por parte de la Superintendencia de Bancos, cuyos efectos deberán considerarse, conforme a la disposiciones contenidas en el Reglamento de Evaluación de Activos de fecha 31 de diciembre del 2004 y sus modificaciones. Las provisiones de la cartera de créditos se constituyen mensualmente en base a los riesgos determinados en proceso de clasificación de la Cartera de Créditos y las categorías asignadas de los deudores de la institución. Por otro lado, los créditos que no hayan sido pagados o renovados que excedan en 90 días, su vencimiento debe ser transferidos a cartera vencida. Asimismo, se contabilizan en esta cuenta, mediante el mecanismo de arrastre, el monto total de los créditos pagaderos por cuotas que presenten atrasos en sus pagos por un plazo mayor de noventa (90) días.

Las garantías, como un factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. Para los créditos de menores deudores comerciales, de consumo e hipotecario, la provisión es determinada en base a los días de atraso. El monto de la provisión así determinada se registra al 100% en los estados financieros.

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas de acuerdo al Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):

Cada tipo de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

Polivalentes

Se consideran garantías polivalentes los bienes que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Estas garantías son consideradas entre un 50% y un 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

No polivalentes

Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Estas garantías sólo aplicarán entre un 30% y 50% del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

Cada tipo de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y en base a una tabla (Tabla 8) establecida en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

i) Propiedades, muebles y equipos:

Las propiedades, muebles y equipos están registrados al costo. Para depreciar sus activos fijos, el Banco utiliza el método de línea recta, según se presenta a continuación:

Categoría	Vida útil	Método
Edificaciones	20 Años	Línea Recta
Mobiliarios equipos	4 Años	Línea Recta
Equipos de transporte	4 Años	Línea Recta
Equipos de computo	4 Años	Línea Recta
Otros muebles y equipos	4 Años	Línea Recta

EL Banco calcula la depreciación de sus activos fijos, usando el método de línea recta y al final del periodo se ajusta, considerando la base sugerida por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) a través de la Ley 11-92 y sus modificaciones.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**j) Bienes realizables y adjudicados:**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al costo (básicamente el saldo del préstamo incluyendo intereses, comisiones y gastos legales).

Se constituye provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos, basados en la diferencia entre los valores registrados en libros y los resultados de tasaciones preparadas por los tasadores independientes. Se establece el registro inmediato para provisiones por el exceso del valor en libros sobre el valor de realización determinado por un tasador independiente.

Las regulaciones bancarias establecen un plazo máximo de tres años, contado 120 días después de la fecha de adjudicación del bien para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de créditos; al término del cual, dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de acuerdo a los criterios siguientes: los bienes muebles serán provisionados el 100% de su valor en un plazo de 2 años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de 6 meses. Por su parte, los bienes inmuebles se provisionarán en un plazo de 3 años, iniciando de forma lineal, luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros de la entidad.

k) Otros activos:

Dentro de esta cuenta se registran los seguros pagados por anticipado, los bienes recibidos en recuperación de crédito, y otros bienes diversos.

l) Intangibles:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, existen activos intangibles correspondientes a Programas de Informática, los cuales no han sido diferidos por no existir la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

m) Activos y pasivos en moneda extranjera:

Las cifras que aparecen en los estados financieros, al 31 de diciembre, 2010 y 2009, están expresadas en pesos dominicanos (RD\$), debido a que toda sus transacciones son en moneda nacional.

n) Costos de beneficios de empleados:

El Banco prevé para sus empleados, los siguientes beneficios adicionales a su remuneración normal:

- Bonificaciones
- Cesantía
- Fiesta de fin de año
- Premiación de personal destacado
- Bono vacacional

Estos beneficios son otorgados según se incurren, y de acuerdo a lo estipulado en las leyes laborales de la República Dominicana y a planes adicionales de compensación al personal.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**o) Valores en circulación:**

Los valores en circulación consisten en certificados financieros a corto y largo plazo, emitidos por el Banco para la captación de recursos. Los intereses que devengan estos certificados se reconocen como gastos financieros en el estado de resultados. No se generan descuentos ni primas en su colocación.

p) Reconocimiento de los ingresos y gastos:

El Banco reconoce sus ingresos por intereses y comisiones sobre préstamos por el método de lo devengado. Los gastos de personal y directivo, así como los generales y administrativos, y otros gastos operacionales se reconocen cuando se incurren. Los gastos por provisiones por activos riesgosos se reconocen cuando se determinan las provisiones correspondientes.

q) Provisiones:

El Banco realiza provisiones mensuales, según se presenta a continuación:

Tipo de provisión	Base de la provisión
Regalía pascual	1/12 de la nómina
Bonificaciones	10 % de los beneficios brutos
Impuesto Sobre la Renta	25 % de las utilidades del período acumuladas al cierre de cada mes
Fiesta de fin de año	Estimación por decisión administrativa
Premiación al personal	Estimación por decisión administrativa
Aniversario del Banco	Estimación por decisión administrativa

Estas provisiones son revisadas trimestralmente para fines de ajustes.

El Banco reconoce las provisiones cuando la entidad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable de la obligación.

r) Impuestos sobre la renta:

El impuesto sobre la renta se registra, deducido de los beneficios del período. Se considera impuesto por pagar, la diferencia entre el impuesto liquidado en el período y los anticipos y/o saldo a favor de períodos anteriores.

El impuesto sobre la renta diferido se origina por diferencia de tiempo entre el monto de los activos según estados financieros y los que son reconocidos para propósitos fiscales, siempre y cuando estas diferencias sean realizables y significativas.

s) Información financiera por segmento:

Las actividades del Banco, especialmente la cartera de créditos están dirigidas a la microempresa, principalmente a personas físicas, lo que constituye su principal segmento de negocio. Los ingresos obtenidos a través de las operaciones por concepto de colocación de estos recursos, así como los gastos que se incurren, son operados dentro de sus oficinas.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**t) Baja en un activo financiero:**

Durante los años 2010 y 2009 no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

u) Deterioro del valor de los activos:

El Banco no tiene registrado activo que su valor en libros sea mayor a su valor real, pero cuando se presente, ya sea en activos individuales o agrupados se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

v) Contingencias:

El Banco no presenta cuenta de contingencia, en caso que existan operaciones contingentes se incluirán aquellas en las cuales la institución ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros. En la medida que se hayan efectuado desembolsos, estas partidas no deben estar contabilizadas en cuentas contingentes, sino dentro de algunas de las partidas de los activos de la institución, ya sea como créditos, aun cuando estén sin formalizar, inversiones u otras cuentas. Dicha operación deberá estar sometida al proceso de clasificación de créditos e inversiones de la institución, y debe constituirse las provisiones que correspondan por los riesgos que se determinen, o registrar los gastos, según el caso.

w) Distribución de dividendos y utilidad por acción:

Según se establece en los Estatutos de la Sociedad Anónima del Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S. A. en el Art. 43 serán repartidos a título de dividendos, las utilidades que resulten a la sociedad una vez cubiertos : a) los gastos de operaciones y administración; b) las aportaciones al Fondo de Reserva Legal y cualesquiera otras reservas que determine la Junta General; c) las sumas destinadas al pago de impuesto sobre dichas utilidades; y d) los porcentajes de los beneficios (bonificaciones) que puedan corresponder a los funcionarios y empleados de la sociedad. Todo conforme sea fijado por la Junta General dentro de las disposiciones legales vigentes y sus reglamentos.

x) Reclasificación de partidas:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, los estados financieros se presentan comparativos. Durante el año 2010, no se han reclasificado partidas o grupo de partidas.

y) Diferencias significativas con de NIIF:

Los estados financieros fueron elaborados de acuerdo con requerimientos de la Superintendencia de Bancos, los cuales difieren en algunos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera. A continuación presentamos las principales diferencias entre las Regulaciones de la Superintendencias de Bancos y tales normas:

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):

y.1) El reconocimiento de ingresos, según se describe en las políticas contables, difiere de las Normas Internacionales de Información Financiera, debido a que se suspende el devengo de los intereses y comisiones generados por los créditos vencidos a más de noventa (90) días.

y.2) Constitución de provisiones en base a la clasificación de activos y las categorías asignadas, atendiendo a la autoevaluación que hubieren efectuado las instituciones financieras, siempre y cuando no hayan sido objeto de una reclasificación o de la aplicación de una provisión adicional por parte de la Superintendencia de Bancos, en lugar de provisionar sobre una base de saldos de dudosos cobros.

y.3) Provisiones sobre los bienes recibidos en recuperación de créditos y los activos fijos propios de la institución, en base al cien por ciento (100%) de las diferencias o sobrevaluaciones que se detecten para cada activo.

En el caso de los bienes recibidos en recuperación de créditos, se establece un plazo máximo de enajenación de tres (3) años, contado 120 días después de la fecha de adjudicación del bien, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de acuerdo a los criterios siguientes: Los bienes muebles serán provisionados el 100% (cien por ciento) de su valor al término de los primeros dos años de su ingreso en los libros de la entidad. Por su parte, los bienes inmuebles se provisionarán el 50% (cincuenta por ciento) del monto total al término de los primeros dos años y el 50% (cincuenta por ciento) restante al término del tercer año de su entrada en los libros de la entidad.

y.4) Castigo a los créditos con más de veinte y cuatro (24) meses de vencidos si no tienen garantías reales y con treinta y seis meses para los que la poseen.

y.5) La Superintendencia de Banco de la Republica requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse sus garantías sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las normas Internacionales de Información Financiera, requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libro del bien o deterioro.

y.6) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, requiere que los programas de cómputos y plusvalía sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registradas como activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

y.7) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las revaluaciones de las inversiones en moneda extranjera se registren en resultados del período.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones se clasifiquen en valor razonable con cambios en resultados, disponibles para la venta y mantenidas hasta vencimiento. Dependiendo de la clasificación dicho efecto es registrado en el renglón de patrimonio o de resultados.

y.8) El Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

z) Nuevos pronunciamientos contables:

Durante el periodo comprendido, entre el 1 de enero y el 31 de diciembre, 2010 y 2009, no entró en vigencia ningún pronunciamiento contable que tenga incidencia en los estados financieros del Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S. A.

3. Cambios en las políticas contables:

La Superintendencia de Bancos Emitió en fecha 28 de agosto, 2009 el "Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda".

Este instructivo fue modificado mediante la Circular SB No. 005-10, de fecha 16 de febrero, 2010, el cual reitera, que se deberá revelarse la información relativa a los cambios originados por el referido instructivo, indicando el título de la disposición, la naturaleza del cambio, así como el importe de los ajustes efectuados durante el año, producto de la nueva política contable.

Al 31 de diciembre del 2010 y 2009 el Banco no tiene inversiones en instrumentos de deudas

4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el Banco no tiene activos ni pasivos en dólares. Las tasas de cambio vigentes era de RD\$37.42 y RD\$36.18 por cada US\$ 1.00, respectivamente.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****5. Fondos disponibles:**

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, los fondos disponibles están conformados de las siguientes cuentas:

	Al 31 de diciembre de	
	2010	2009
En caja	48,699,580	42,760,219
En Banco Central	103,162,765	93,143,416
En bancos del país	62,057,365	86,072,415
Otras disponibilidades	983,292	2,836,554
Total	214,903,002	224,812,604

El efectivo depositado en el Banco Central de la República Dominicana, corresponde a 15% de los depósitos sobre captaciones al 31 de diciembre, 2010 y 2009, para cumplir con los requisitos de la Ley Monetaria y Financiera (183-02) del 21 de noviembre de 2002. El uso de este efectivo está restringido.

6. Fondos interbancarios:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, la entidad no posee fondos interbancarios

7. Inversiones negociables y a vencimiento:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, El Banco posee inversiones en instrumentos de deuda, según se presenta a continuación.

Tipo de inversión	Emisor	Montos RD\$	Tasa de Interés	Montos RD\$	Tasa de Interés	Vencimiento
		2010		2009		
Certificado Financiero	Banco de Reservas	8,500,000	5.50%	-	-	02/03/2011
Certificado Financiero	Banco de Reservas	8,500,000	5.50%	-	-	02/03/2011
Certificado Financiero	Banco Popular	5,000,000	6.65%	-	-	01/01/2011
Certificado Financiero	Banco Popular	5,000,000	6.65%	-	-	01/01/2011
Certificado Financiero	Banco Popular	5,000,000	6.65%	-	-	01/01/2011
Certificado Financiero	Banco Popular	5,000,000	6.65%	-	-	01/01/2011
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	5,000,000	7.00%	-	-	30/01/2011
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	5,000,000	7.00%	-	-	30/01/2011
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	5,000,000	6.25%	-	-	03/01/2011
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	5,000,000	6.25%	-	-	03/01/2011
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	5,000,000	6.25%	-	-	03/01/2011
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	5,000,000	6.25%	-	-	04/01/2011
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	5,000,000	6.25%	-	-	04/01/2011
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	6,000,000	7.00%	-	-	29/01/2011
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	6,000,000	7.00%	-	-	29/01/2011
Certificado Financiero	Banco ADEMI	2,500,000	6.50%	-	-	04/01/2011
Certificado Financiero	Banco ADEMI	2,500,000	6.50%	-	-	04/01/2011
Certificado Financiero	Banco ADEMI	2,500,000	6.50%	-	-	04/01/2011
Certificado Financiero	Banco ADEMI	2,500,000	6.50%	-	-	04/01/2011
Certificado Financiero	Banco ADEMI	5,000,000	7.00%	-	-	17/03/2011
Certificado Financiero	Banco ADEMI	5,000,000	7.00%	-	-	17/03/2011
Certificado Financiero	Banco Caribe	5,000,000	6.00%	-	-	30/01/2011
Certificado Financiero	Banco Caribe	5,000,000	6.00%	-	-	30/01/2011

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****7. Inversiones negociables y a vencimiento (Continuación):**

Tipo de inversion	Emisor	Montos RD\$	Tasa de	Montos RD\$	Tasa de	Vencimiento
		2010	Interés	2009	Interés	
Certificado Financiero	Banco Caribe	5,000,000	6.00%	-	-	30/01/2011
Certificado Financiero	Banco Caribe	5,000,000	7.00%	-	-	03/01/2011
Certificado Financiero	Banco Caribe	5,000,000	7.00%	-	-	03/01/2011
Certificado Financiero	Banco Caribe	5,000,000	7.00%	-	-	03/01/2011
Certificado Financiero	Banco Caribe	5,000,000	8.25%	-	-	28/01/2011
Certificado Financiero	Banco Caribe	5,000,000	8.25%	-	-	28/01/2011
Certificado Financiero	Promerica	5,000,000	5.50%	-	-	24/08/2011
Certificado Financiero	Promerica	5,000,000	5.50%	-	-	24/08/2011
Certificado Financiero	Promerica	5,000,000	5.50%	-	-	25/06/2011
Certificado Financiero	Promerica	5,000,000	5.50%	-	-	25/06/2011
Certificado Financiero	Promerica	6,000,000	7.25%	-	-	12/06/2011
Certificado Financiero	Promerica	6,000,000	7.25%	-	-	12/06/2011
Certificado Financiero	Promerica	13,000,000	8.50%	-	-	28/01/2011
Certificado Financiero	BDI	5,000,000	7.25%	-	-	29/03/2011
Certificado Financiero	BDI	5,000,000	7.25%	-	-	29/03/2011
Certificado Financiero	BDI	5,000,000	7.25%	-	-	29/03/2011
Certificado Financiero	BDI	5,000,000	7.25%	-	-	30/03/2011
Certificado Financiero	BDI	5,000,000	7.25%	-	-	30/03/2011
Certificado Financiero	BDI	6,026,667	8.00%	-	-	27/01/2011
Certificado Financiero	BDI	6,026,667	8.00%	-	-	27/01/2011
Certificado Financiero	BDI	6,026,667	8.00%	-	-	27/01/2011
Certificado Financiero	Banco Las Americas	5,000,000	7.50%	-	-	08/01/2011
Certificado Financiero	Banco Las Americas	5,000,000	7.50%	-	-	08/01/2011
Certificado Financiero	Banco Las Americas	5,000,000	7.50%	-	-	04/01/2011
Certificado Financiero	Banco Las Americas	3,500,000	8.50%	-	-	28/01/2011
Certificado Financiero	Banco Las Americas	3,500,000	8.50%	-	-	28/01/2011
Certificado Financiero	Asociación Nacional de Ahorros y Prestamos	5,000,000	7.50%	-	-	02/03/2011
Certificado Financiero	Asociación Nacional de Ahorros y Prestamos	5,000,000	7.50%	-	-	02/03/2011
Certificado Financiero	Asociación Nacional de Ahorros y Prestamos	5,000,000	7.50%	-	-	02/03/2011
Certificado Financiero	Asociación Nacional de Ahorros y Prestamos	5,000,000	7.50%	-	-	29/01/2011
Certificado Financiero	Asociación Nacional de Ahorros y Prestamos	5,000,000	7.50%	-	-	29/01/2011
Certificado Financiero	Asociación Nacional de Ahorros y Prestamos	5,000,000	7.50%	-	-	29/01/2011
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	5.00%	08/04/2010
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	5.00%	08/04/2010
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	4.25%	08/03/2010
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	4.25%	08/03/2010
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	4.25%	08/03/2010
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	4.25%	08/03/2010
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	4.50%	03/02/2010
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	4.50%	03/02/2010
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	4.25%	23/03/2010
Certificado Financiero	Banco De Reservas	-	-	5,000,000	5.00%	01/02/2010
Certificado Financiero	Banco Popular	-	-	5,000,000	5.00%	01/02/2010
Certificado Financiero	Banco Popular	-	-	5,000,000	5.00%	01/02/2010
Certificado Financiero	Banco Popular	-	-	5,000,000	5.00%	01/02/2010
Certificado Financiero	Banco Popular	-	-	5,000,000	5.00%	03/02/2010
Certificado Financiero	Banco Popular	-	-	5,000,000	5.00%	03/02/2010

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****7. Inversiones negociables y a vencimiento (Continuación):**

Tipo de inversion	Emisor	Montos RD\$	Tasa de	Montos RD\$	Tasa de	Vencimiento
		2010	Interés	2009	Interés	
Certificado Financiero	Banco Popular	-	-	5,000,000	4.20%	23/03/2010
Certificado Financiero	Banco Popular	-	-	5,000,000	4.20%	23/03/2010
Certificado Financiero	Banco Popular	-	-	5,000,000	4.20%	23/03/2010
Certificado Financiero	Banco Popular	-	-	5,000,000	6.00%	08/01/2010
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	-	-	5,000,000	6.00%	08/01/2010
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	-	-	5,000,000	6.00%	08/01/2010
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	-	-	5,000,000	6.00%	08/01/2010
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	-	-	5,000,000	8.00%	03/01/2010
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	-	-	5,000,000	8.00%	03/01/2010
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	-	-	5,000,000	5.25%	03/01/2010
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	-	-	5,000,000	6.50%	21/03/2010
Certificado Financiero	Banco Santa Cruz	-	-	2,500,000	7.00%	08/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito ADEMI, S. A.	-	-	2,500,000	7.00%	08/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito ADEMI	-	-	2,500,000	7.00%	08/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito ADEMI	-	-	2,500,000	7.00%	08/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito ADEMI	-	-	5,000,000	5.00%	09/01/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Vega Real	-	-	5,000,000	5.00%	09/01/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Vega Real	-	-	5,000,000	5.00%	09/01/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Vega Real	-	-	5,000,000	5.00%	09/01/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Vega Real	-	-	5,000,000	4.60%	03/02/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Vega Real	-	-	5,000,000	4.60%	03/02/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Vega Real	-	-	5,000,000	5.00%	21/01/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Vega Real	-	-	5,000,000	5.00%	21/01/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Vega Real	-	-	5,000,000	5.00%	21/01/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Vega Real	-	-	2,500,000	7.00%	04/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito CARIBE, S. A.	-	-	2,500,000	7.00%	04/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito CARIBE	-	-	2,500,000	7.00%	04/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito CARIBE	-	-	2,500,000	7.00%	04/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito CARIBE	-	-	2,500,000	7.00%	31/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito CARIBE	-	-	2,500,000	7.00%	31/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito CARIBE	-	-	2,500,000	7.00%	31/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito CARIBE	-	-	2,500,000	7.00%	04/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito PROMERICA, S. A.	-	-	2,500,000	7.00%	04/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito PROMERICA	-	-	2,500,000	7.00%	04/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito PROMERICA	-	-	2,500,000	7.00%	04/01/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito PROMERICA	-	-	5,000,000	5.50%	03/02/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito PROMERICA	-	-	5,000,000	5.50%	03/02/2010
Certificado Financiero	Banco de Ahorro y Credito PROMERICA	-	-	5,000,000	5.00%	30/01/2010

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

7. Inversiones negociables y a vencimiento (Continuación):

Tipo de inversion	Emisor	Tasa de		Tasa de		Vencimiento
		Montos RD\$ 2010	Interés	Montos RD\$ 2009	Interés	
Certificado Financiero	BDI	-	-	5,000,000	4.00%	02/04/2010
Certificado Financiero	BDI	-	-	5,000,000	5.00%	08/03/2010
Certificado Financiero	BDI	-	-	5,000,000	5.00%	08/03/2010
Certificado Financiero	BDI	-	-	5,250,000	5.15%	04/02/2010
Certificado Financiero	BDI	-	-	5,250,000	5.15%	04/02/2010
Certificado Financiero	BDI	-	-	7,000,000	5.10%	19/02/2010
Certificado Financiero	BDI	-	-	7,000,000	5.10%	19/02/2010
Certificado Financiero	BDI	-	-	5,500,000	4.75%	03/02/2010
Certificado Financiero	Banco Leon, S. A.	-	-	5,000,000	5.00%	03/03/2010
Certificado Financiero	Banco Leon	-	-	5,000,000	5.00%	03/03/2010
Certificado Financiero	Banco Leon	-	-	5,000,000	5.00%	03/03/2010
Certificado Financiero	Banco Leon	-	-	5,000,000	5.00%	03/03/2010
Certificado Financiero	Banco Leon	-	-	5,000,000	5.00%	03/01/2010
Certificado Financiero	Banco Leon	-	-	5,000,000	5.00%	03/01/2010
Certificado Financiero	Banco Leon	-	-	5,000,000	5.00%	03/01/2010
Certificado Financiero	Banco Leon	-	-	4,000,000	5.00%	31/03/2010
Certificado Financiero	Banco Leon	-	-	5,000,000	4.25%	04/01/2010
Certificado Financiero	BHD	-	-	5,000,000	4.25%	04/01/2010
Certificado Financiero	BHD	-	-	3,000,000	5.10%	03/01/2010
Certificado Financiero	BHD	-	-	3,000,000	5.10%	03/01/2010
Certificado Financiero	BHD	-	-	5,800,000	5.00%	20/01/2010
Certificado Financiero	BHD	-	-	5,800,000	5.00%	20/01/2010
Certificado Financiero	BHD	-	-	5,800,000	5.00%	20/01/2010
Certificado Financiero	BHD	-	-	5,800,000	5.00%	20/01/2010
Certificado Financiero	BHD	-	-	5,800,000	5.00%	20/01/2010
Certificado Financiero	BHD	-	-	5,000,000	4.75%	21/02/2010
Certificado Financiero	Banco Lope de Haro	-	-	5,000,000	4.75%	21/02/2010
Certificado Financiero	Banco Lope de Haro	-	-	5,000,000	4.75%	21/02/2010
Certificado Financiero	Banco Lope de Haro	-	-	5,000,000	4.75%	21/02/2010
Certificado Financiero	Banco Lope de Haro	-	-	5,000,000	5.00%	01/03/2010
Certificado Financiero	Banco Lope de Haro	-	-	5,000,000	5.00%	01/03/2010
Certificado Financiero	Banco Lope de Haro	-	-	5,000,000	5.00%	01/03/2010
Certificado Financiero	Banco Lope de Haro	-	-	5,000,000	5.00%	01/03/2010
Certificado Financiero	Banco Lope de Haro	-	-	5,000,000	5.00%	01/03/2010
Certificado Financiero	Banco Lope de Haro	-	-	5,000,000	5.00%	21/02/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Nacional de Ahorros y Prestamos	-	-	5,000,000	5.00%	21/02/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Nacional de Ahorros y Prestamos	-	-	5,000,000	5.00%	21/02/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Nacional de Ahorros y Prestamos	-	-	5,000,000	5.00%	21/02/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Nacional de Ahorros y Prestamos	-	-	5,000,000	5.00%	01/03/2010
Certificado Financiero	Asociacion La Nacional de Ahorros y Prestamos	-	-	5,000,000.	5.00%	01/03/2010
Subtotal		284,080,000		439,000,000		
Rendimientos por cobrar de certificados financieros		6,494,263		15,132,512		
Total		290,574,263		454,132,512		

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

8. Cartera de créditos:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, la cartera de crédito está conformada, de la siguiente manera:

a) Tipos de crédito:

	Al 31 de diciembre de	
	2010	2009
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos	2,099,564,544	1,743,633,982
<u>Créditos de consumo:</u>		
Préstamos de consumo	26,449,075	29,695,330
Total	2,126,013,619	1,773,329,312

b) Condición de la cartera de créditos:

Créditos a la Microempresa		
Vigentes	2,051,979,414	1,705,508,483
Vencida:		
De 31 a 90 días	2,945,437	2,416,637
Por más de 90 días	44,639,693	35,708,863
	2,099,564,544	1,743,633,982
Créditos de Consumo		
Vigentes	26,214,716	29,554,730
Vencida:		
De 31 a 90 días	9,343	33,106
Por más de 90 días	225,016	107,493
	26,449,075	29,695,329
Total	2,126,013,619	1,773,329,312
Rendimientos por cobrar por créditos vigentes	2,542,874	2,090,530
Rendimientos por cobrar vencidos de 31 a 90 días	551,130	517,429
Rendimientos por cobrar por más de 90 días	2,136,982	1,900,483
Total rendimientos por cobrar	5,230,986	4,508,442

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

8. Cartera de créditos (continuación):**c) Por tipo de garantía:**

	Al 31 de diciembre del	
	2010	2009
Con garantías polivalente (1)	7,190,846	5,554,592
Sin garantía	2,118,822,773	1,767,774,720
	<u>2,126,013,619</u>	<u>1,773,329,312</u>

(1)Garantías polivalentes son los bienes inmuebles que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fácil de ejecutar sin costos excesivos y estables en su valor.

d) Por origen de los fondos:

Propios	1,328,317,844	1,031,679,446
Otros Organismos nacionales	797,695,775	741,649,866
	<u>2,126,013,619</u>	<u>1,773,329,312</u>

e) Por plazos:

Corto plazo (hasta un año)	1,053,688,312	870,202,149
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	1,040,183,303	878,579,723
Largo plazo (> 3 años)	32,142,004	24,547,440
	<u>2,126,013,619</u>	<u>1,773,329,312</u>

f) Por sectores económicos:

-Comercio al por mayor y menor, etc.	2,001,681,207	1,669,622,398
-Industria manufacturera	14,244,480	11,881,464
-Servicios comunales, sociales y personales	110,087,932	91,825,450
	<u>2,126,013,619</u>	<u>1,773,329,312</u>

9. Aceptaciones bancarias:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, la entidad no posee aceptaciones bancarias

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

10. Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, las cuentas por cobrar se desglosan según se muestra a continuación:

	Al 31 de diciembre del	
	2010	2009
Anticipo a proveedores	2,816,913	4,713,880
Cuentas por cobrar al personal	4,686,665	2,802,355
Depósitos en garantía	1,597,901	1,342,390
Otras cuentas por cobrar	585,110	2,838,607
	<u>9,686,589</u>	<u>11,697,232</u>

11. Bienes recibidos en recuperación de créditos

	Al 31 de diciembre del	
	2010	2009
Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,561,508	3,561,508
Provisión por bienes recibidos en recuperación	(3,561,508)	(3,561,508)
De crédito	<u>-</u>	<u>-</u>

El monto total de esta provisión tiene más de cuarenta (40) meses de adjudicado, razón por el cual, está provisionado en un 100%.

12. Inversiones en acciones:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el Banco no posee inversiones en acciones en otras empresas.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

13. Propiedades, muebles y equipos:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el balance de esta cuenta, corresponde a:

2010

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Construcciones y adquisiciones en proceso	Total
Valor Bruto al 1ro de Enero del 2010	970,830	4,518,820	101,999,593	-	107,489,243
Adquisiciones	4,964,105	26,117,000	36,491,878	36,373,443	103,946,426
Retiros	-	-	(5,078,362)	(32,627,055)	(37,705,417)
Valor Bruto al 31 de Dic del 2010	5,934,935	30,635,820	133,413,109	3,746,388	173,730,252
Deprec acum al 1ro de En/2010	-	(1,422,559)	(47,765,901)	-	(49,188,460)
Gasto de depreciación	-	(225,941)	(24,945,291)	-	(25,171,232)
Retiros	-	-	4,831,347	-	4,831,347
Subtotal	-	(1,648,500)	(67,879,845)	-	(69,528,345)
Valor Neto al 31/12/2010	5,934,935	28,987,320	65,533,264	3,746,388	104,201,907

2009

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Total
Valor Bruto 1ro de Enero del 2009	970,830	4,029,170	76,544,464	81,544,464
Adquisiciones	-	489,650	25,695,031	26,184,681
Retiros	-	-	(239,904)	(239,904)
Valor bruto al 31 de Dic. Del 2009	970,830	4,518,820	101,999,591	107,489,241
Depreciación al 1ro de enero 2009	-	(1,204,779)	(28,129,276)	(29,334,055)
Gasto de depreciación	-	(217,780)	(19,821,604)	(20,039,384)
Retiros	-	-	184,980	184,980
Valor al 31 de diciembre, 2008	-	(1,422,559)	(47,765,900)	(49,188,459)
Valor neto al 31/12/2009	970,830	3,096,261	54,223,691	58,300,782

(1) La composición del costo del terreno y del edificio, es como sigue:

Detalle	Costos histórico	Monto revaluado	Costo actual
Terreno	90,000	880,830	970,830
Edificio	1,404,060	2,625,110	4,029,170
Total	1,494,060	3,505,940²⁾	5,000,000

(2) Durante el año 2004, el Banco registró un superávit por revaluación por RD\$3,505,940; correspondiente a una tasación, realizada por la empresa Tasaciones Exactas, C. por A., referente a un solar y un edificio, ubicados en la calle General Juan Rodríguez, esquina calle Sánchez, provincia de La Vega, propiedad del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. El valor de tasación de dicho inmueble es RD\$5,000,000 y el costo histórico registrado en los libros es de RD\$1,494,060.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****14. Otros activos:**

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el balance de la cuenta "otros activos" corresponde al siguiente detalle:

	Al 31 de diciembre del	
	2010	2009
Otros cargos diferidos:		
Seguros pagados por anticipado	1,524,766	1,665,736
Otros gastos pagados por anticipado	204,000	-
Total	1,728,766	1,665,736
Activos diversos:		
Bienes diversos	20,844,758	19,026,982
Otros bienes diversos	-	137,385
Total	20,844,758	19,164,367

15. Resumen de provisiones para activos riesgosos:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, la institución mantiene provisiones para cubrir pérdidas eventuales en sus activos, según se muestra a continuación:

2010

	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros Activos	Total
Saldo al 1ro. de enero de 2010	63,726,708	4,543,905	2,305,931	3,561,508.00	74,138,052.15
Constitución de provisiones	20,253,340	573,000	5,132,727	-	25,959,067
Castigos contra provisiones	(10,547,839)	-	(699,234)	-	(11,247,073)
Liberación de provisiones	-	(1,800,000)	(4,141,438)	-	(5,941,438)
Saldos al 31 de diciembre de 2010	73,432,209	3,316,905	2,597,986	3,561,508	82,908,609
Provisiones mínimas exigidas	59,088,521	2,815,028	2,346,245	3,561,508	67,811,302
Exceso (deficiencia)	14,343,688	501,877	251,741	-	15,097,306

2009

	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros Activos	Total
Saldo al 1ro. de enero de 2009	39,012,516	2,443,906	1,466,074	3,561,508	46,484,004
Constitución de provisiones	32,764,954	2,100,000	4,676,299	-	39,541,252
Castigos contra provisiones	8,050,759	-	605,298	-	8,656,056
Liberación de provisiones	-	-	3,231,148	-	3,231,148
Saldos al 31 de diciembre de 2009	63,726,711	4,543,906	2,305,927	3,561,508	74,138,052
Provisiones mínimas exigidas	45,100,855	3,010,740	2,073,503	3,561,508	53,746,607
Exceso (deficiencia)	18,625,856	1,533,166	232,424	-	20,391,446

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****15. Resumen de provisiones para activos riesgosos (Continuación):**

* Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el Banco presenta exceso de provisiones, como se presenta a continuación:

** Esta provisión corresponde a bienes recibidos en recuperación de crédito provisionada en un 100%.

Detalle	Superintendencia de Bancos	Creada por el Banco
A	1%	1%
B	3%	10%
C	20%	100%
D	60%	100%
E	100%	100%

16. Obligaciones con el público:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, las obligaciones con el público, corresponden a cuentas de ahorro, que se detallan a continuación:

	2010	2009	Tasa promedio ponderada
a) Por tipo:			
De ahorros	145,573,563	109,705,971	5%
b) Sector			
Sector privado no financiero	145,573,563	109,705,971	
c) Plazo de vencimiento			
0 a 15 días	145,573,563	109,705,971	

Existen depósitos de ahorros restringidos al 31 de diciembre, 2010 y 2009, por valor de 3,995,431 y RD\$2,365,585, respectivamente; que corresponden a las cuentas inactivas.

17. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior:

La Entidad no tiene transacciones aplicables a esta cuenta.

18. Fondos tomados a préstamos:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, existen los siguientes fondos tomados a préstamos.

Acreedores	Modalidad	GARANTIA	Tasa	Plazo	2010	2009
HABITAT PARA LA HUMANIDAD	PRESTAMO	SOLIDARIA	10%	12 MESES	2,549,376	2,549,376
BNV 1ER PREST	LINEA DE CREDITO	SOLIDARIA	11%	5 AÑOS	14,942,510	29,288,016
BNV	LINEA DE CREDITO	SOLIDARIA	11%	5 AÑOS	37,500,000	37,500,000
CE MUJER	PRESTAMO	SOLIDARIA	4%	12 MESES	500,000	500,000
ADOPEM ONG(PROPEUR)	PRESTAMO	SOLIDARIA	10%	2 AÑOS	5,000,000	5,000,000
FUNDACION VIDA Y ESPERANZA	PRESTAMO	SOLIDARIA	6%	12 MESES	3,000,000	3,000,000
INFOTEP/UDEFA	LINEA DE CREDITO	SOLIDARIA	10%	3 AÑOS	4,216,799	4,216,799
BLUOCHARD(BBVA CODESPA)	LINEA DE CREDITO	SOLIDARIA	12%	4 AÑOS	25,000,000	37,500,000
BEI 1ER DESEMBOLSO	PRESTAMO	SOLIDARIA	11%	7 AÑOS	84,875,000	84,875,000
BEI 2DO DESEMBOLSO	PRESTAMO	SOLIDARIA	11%	7 AÑOS	118,125,000	118,125,000
BEI 3er DESEMBOLSO	PRESTAMO	SOLIDARIA	11%	10 AÑOS	232,375,000	232,375,000

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****18. Fondos tomados a préstamos (Continuación):**

CORDAID I	LINEA DE CREDITO	SOLIDARIA	12%	3 AÑOS	3,010,595	9,382,500
CORDAID II	LINEA DE CREDITO	SOLIDARIA	12%	3 AÑOS	9,733,211	9,733,211
RESERVAS	PRESTAMO	SOLIDARIA	10%	3 AÑOS	150,000,000	150,000,000
CUME UDEFA	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	2.5 AÑOS		4,429,803
RESOURCE FOUNDATION I	PRESTAMO	SOLIDARIA	3%	2 AÑOS	270,584	270,584
RESOURCE FOUNDATION II	PRESTAMO	SOLIDARIA	3%	1 AÑO	288,000	-
CASA ABIERTA I	PRESTAMO	SOLIDARIA	7%	2 AÑOS	1,230,000	1,230,000
CASA ABIERTA II	PRESTAMO	SOLIDARIA	7%	2 AÑOS	1,387,000	-
PROMIPYME FONDO ESPAÑOL	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	42 MESES	-	2,651,346
PROMIPYME FONDO ESPAÑOL	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	42 MESES	-	1,276,696
PROMIPYME FONDO ESPAÑOL	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	42 MESES	-	3,016,848
PROMIPYME FONDO ESPAÑOL	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	42 MESES	-	4,729,686
LOCFUND	PRESTAMO	SOLIDARIA	11%	3 AÑOS	54,540,000	-
ADOPEM CUME UDEFA	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	2.5 AÑOS	2,629,804	-
CITIBANK	LINEA DE CREDITO	SOLIDARIA	8%	1 MES	30,000,000	-
ASOCIACION POPULAR (OZAMA)	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	10 AÑOS	3,865,949	-
ASOCIACION POPULAR II (HERRERA)	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	10 AÑOS	3,136,363	-
ASOCIACION POPULAR III (INDEPENDENCIA)	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	10 AÑOS	4,196,867	-
ASOCIACION POPULAR IV (NACO)	PRESTAMO	SOLIDARIA	12%	10 AÑOS	5,323,716	-
Total					797,695,775	741,649,866.

Los fondos tomados a préstamos en instituciones del exterior están contratados en moneda local, lo cual no representan riesgos cambiarios para el Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

19. Valores en circulación:

Los valores en circulación, al 31 de diciembre, 2010 y 2009, se detallan a continuación:

a) Por tipo:

	Tasa promedio ponderada		Tasa promedio ponderada	
	2010	2010	2009	2009
Certificados financieros	<u>630,261,562</u>	<u>6.45%</u>	<u>674,969,862</u>	<u>8.95%</u>
	Tasa promedio ponderada		Tasa promedio ponderada	
	2010	2010	2009	2009
Bonos	<u>300,000,000</u>	<u>8.21%</u>	<u>300,000,000</u>	<u>13%</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

19. Valores en circulación (Continuación):**b) Por sector**

Certificados financieros	2010	2009
Sector privado no financiero	475,073,216	492,804,345
Sector financiero	155,188,336	182,165,517
Total	630,261,562	674,969,862

Bonos	2010	2009
Sector privado no financiero	300,000,000	300,000,000
Total	300,000,000	300,000,000

b) Por plazo de vencimiento**Certificados**

	2010	2009
0 a 15 días	57,414,614	19,234,548
16 a 30 días	64,292,010	50,948,146
31 a 60 días	98,167,133	122,141,589
61 a 90 días	115,016,403	145,920,060
91 a 180 días	152,599,578	164,658,884
181 a 360 días	137,742,487	156,523,674
Más de 1 año	5,029,331	15,542,961
Total	630,261,562	674,969,862

Bonos

De 1-2 años	30,000,000	30,000,000
De 2-3 años	270,000,000	135,000,000
De 3-4 años	-	135,000,000
De 4-5 años	-	-
Total	300,000,000	300,000,000

20. Otros pasivos:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el renglón de otros pasivos está conformado, de la siguiente forma:

	Al 31 de diciembre del	
	2010	2009
Acreeedores diversos	58,473,315	45,789,406
Impuesto sobre la renta diferido	2,963,347	10,223,708
Otros créditos diferidos	116,256,547	96,670,974
Total otros pasivos	177,693,209	152,684,088

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

21. Obligaciones subordinadas:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el balance de esta cuenta, corresponde a la autorización para la emisión de títulos de bonos subordinados por un monto de RD\$300,000,000, de los cuales se colocaron tres (3) tramos, el primer por RD\$30,000,000 en el año 2006, el segundo tramo por un monto de RD\$135,000,000 en el año 2007 y un monto de RD\$135,000,000 en el año 2008. La tasa pagada es en base a la tasa promedio ponderada publicada por el Banco Central de la República Dominicana, más el margen adicional pagado en cada tramo. El vencimiento de la deuda subordinada es a 5 años.

22. Reservas Técnicas:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, esta nota no aplica para el Banco de Ahorro y Créditos ADOPEM, S. A.

23. Responsabilidades:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, esta nota no aplica para el Banco de Ahorro y Créditos ADOPEM, S. A.

24. Reaseguros:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, esta nota no aplica para el Banco de Ahorro y Créditos ADOPEM, S. A.

25. Impuesto sobre la renta:

Los cálculos de impuesto sobre la renta para los años 2010 y 2009, se presentan a continuación:

	<u>Al 31 de diciembre,</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	251,279,304	197,310,631
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles llevados a gastos	3,796,410	1,594,019
Otras partidas deducibles	-	-205,284
	<u>3,796,410</u>	<u>1,388,735</u>
Temporales:		
Exceso (deficiencia) en gastos de depreciación fiscal	2,147,890	1,698,743
Aumento (disminución) en:		
Provisión de cartera de crédito	9,705,497	20,391,446
	<u>11,853,387</u>	<u>22,090,189</u>
Renta neta imponible	<u>266,929,101</u>	<u>220,789,555</u>

El impuesto sobre la renta en los estados de resultados al 31 de diciembre del 2010 y 2009, Esta compuesto de la siguiente manera:

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****25. Impuesto sobre la renta (Continuación):**

	Al 31 de diciembre,	
	2010	2009
Corriente	66,732,275	55,197,389
Impuesto diferido (1)	2,963,347	-
	<u>69,695,622</u>	<u>55,197,389</u>

El impuesto sobre la renta por pagar al 31 de diciembre 2010 y 2009, se detallan a continuación:

Renta neta imponible	266,929,101	220,789,555
Tasa impositiva	25%	25%
Impuesto determinado	66,732,275	55,197,389
Anticipos pagados	(41,061,473)	(34,178,305)
Crédito por impuesto sobre dividendos	(8,740,344)	(10,795,376)
Diferencia a pagar (saldo a favor) a final del año (i)	<u>16,930,462</u>	<u>10,223,708</u>

(i) Al 31 de diciembre del 2010 y 2009, el impuesto a pagar y el saldo a favor se presentan como parte de los otros pasivos y de los cargo diferidos, respectivamente, en los balances generales que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2010 y 2009, el impuesto sobre la renta diferido, corresponde al detalle siguiente:

	Al 31 de diciembre,		
	2010	2009	
Diferencia en base de activos fijos	2,147,890	-	-
Provisión para bienes recibidos en recuperación de crédito	9,705,497	-	-
	11,853,387	-	-
Tasa aplicada	25%	-	-
Impuesto diferido del periodo	2,963,347	-	-
Impuesto diferido al final del periodo	<u>2,963,347</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

De acuerdo con las políticas del Banco, al 31 de diciembre del 2009 no se registró impuesto diferido, debido a que la diferencia de tiempo que se produce no es material.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****26. Patrimonio Neto:**

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el capital autorizado y el capital pagado de la entidad, corresponden al siguiente detalle:

	2010			
	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto(RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto(RD\$)</u>
Saldo al 31 de diciembre, 2010	3,500,000	350,000,000	2,285,751	228,575,100
Saldo al 31 de diciembre, 2009	2,500,000	250,000,000	2,285,751	228,575,100

* La estructura de participación accionaría está distribuida de la manera siguiente:

	% participación 2010	% participación 2009
Personas físicas	24.60%	24,60%
Personas jurídicas	75.40%	75.40%

Los accionistas no podrán realizar anticipos de dividendos con cargo a los resultados del ejercicio corriente. Un 5% de los beneficios es llevado a otras reservas patrimoniales de acuerdo con el Código de Comercio de la República Dominicana. Esta reserva se acumulará hasta alcanzar un 10% del capital en circulación.

Durante el año 2004, El Banco registró un superávit por reevaluación por RD\$3,505,940; correspondiente a una tasación realizada por la Empresa Tasaciones Exactas, C. por A., referente a un solar y mejora, ubicada en la calle General Juan Rodríguez, esquina calle Sánchez, provincia de La Vega, propiedad del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM. El valor de tasación de dicho inmueble es RD\$ 5,000,000 y el costo histórico registrado en los libros es de RD\$1,494,060. La inversión de Bonos Subordinados son a 5 años, forman parte del capital secundario hasta alcanzar el 50% del capital primario.

Durante los años 2010 y 2009, los beneficios acumulados al inicio del período fueron distribuidos de la siguiente manera, previa aprobación de la Asamblea de los Accionistas:

Detalle	2010	Porcentaje	2009	Porcentaje
Capitalizados en acciones	-	-	10,767,000	9,76%
Pagado en efectivo	35,272,864	26.13	39,789,997	36.07%
Reserva voluntaria distribuibles	36,865,734	27.31	14,568,719	13.21%
Reserva voluntaria no distribuibles	36,865,734	27.31	45,000,000	40.79%
Absorción de pérdidas de años anteriores	-	-	-	-
Pendiente de distribuir	26,003,248	19.26	186,723	0.17%
Beneficios acumulados al inicio del período	135,007,580	100%	110,312,439	100%

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

27. Límites legales y relaciones técnicas:

Los límites y relaciones técnicas al 31 de diciembre, 2010 y 2009, son los siguientes:

2010

Concepto de límite	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal	99,569,454	103,162,765
Inversiones en entidades financiera del exterior	45,715,020	Ninguna
Inversiones en entidades no financieras	22,857,510	Ninguna
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	45,715,020	Ninguna
Propiedad , muebles y equipos	531,529,935	107,626,627
Contingencias	1,594,589,805	Ninguna
Financiamiento en moneda extranjera	126,211,973	Ninguna
Reserva Legal Bancaria	5%	5%
Solvencia	10%	23%

2009

Concepto de límite	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal	75,801,252	93,143,416
Inversiones en entidades financiera del exterior	45,715,020	Ninguna
Inversiones en entidades no financieras	22,857,510	Ninguna
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	45,715,020	Ninguna
Propiedad , muebles y equipos	465,572,841	107,489,241
Contingencias	1,396,718,523	Ninguna
Financiamiento en moneda extranjera	72,873,148	Ninguna
Reserva Legal Bancaria	5%	5%
Solvencia	10%	23.01%

28. Contingencias:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009 no existen operaciones contingentes.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****29. Cuenta de orden:**

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, las cuentas de orden están conformadas de la siguiente manera:

	Al 31 de diciembre,	
	2010	2009
Garantías en poder de la institución	23,354,786	16,728,358
Créditos castigados	32,892,212	22,931,372
Rendimientos por cobrar cartera de crédito	4,875,397	2,827,390
Rendimientos en suspenso de cartera de créditos	5,334,048	3,999,282
Capital autorizado	350,000,000	250,000,000
Títulos de valores autorizados no emitidos	500,000	500,000
Otras cuentas de orden	107,322	107,322
	417,063,765	297,093,724

30. Ingresos y gastos financieros:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el balance de esta cuenta, corresponde a:

	Al 31 de diciembre del	
	2010	2009
Ingresos financieros:		
Por Cartera de Créditos		
Por créditos comerciales	829,811,993	667,938,251
Por créditos de consumo	6,645,591	10,278,340
Sub- total	836,457,584	678,216,591
Por Inversiones		
Ingresos por inversiones	21,830,859	28,537,924
Total	858,288,442	706,754,514
Gastos financieros:		
Por captaciones		
Por depósitos del público	3,611,561	3,684,472
Por valores en poder del público	53,423,561	62,106,108
Por obligaciones subordinadas	25,734,235	41,512,213
Sub-total	82,769,357	107,302,792
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	84,327,038	67,571,348
Sub-total	84,327,038	67,571,348
Total	167,096,395	174,874,140

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31. Otros ingresos (gastos):

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el balance de esta cuenta, corresponde a:

	2010	Al 31 de diciembre, 2009
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Otras comisiones por servicio	12,429,637	905,578
Ingresos diversos		
Otros ingresos operacionales diversos	79,653,070	69,082,376
Total	<u>92,082,706</u>	<u>69,987,954</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por otros servicios	2,779,406	2,787,318
Gastos diversos		
Otros gastos operacionales diversos	19,202	-
Total	<u>2,798,607</u>	<u>2,787,318</u>

32. Otros ingresos (gastos):

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el balance de esta cuenta corresponde a:

	2010	Al 31 de diciembre de 2009
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	674,927	483,635
Disminución en provisión para activos riesgosos	5,941,437	3,231,148
Ganancia por venta de bienes	904,343	61,054
Otros ingresos no operacionales	8,455,961	7,472,214
Otros ingresos	5,828,493	6,970,162
Total	<u>21,805,161</u>	<u>18,218,211</u>
Otros gastos		
Otros gastos no operacionales	407,625	784,046
Total de otros gastos	<u>407,625</u>	<u>784,046</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****33. Remuneraciones y beneficios sociales**

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el Banco cuenta con 707 y 532 empleados, respectivamente, de los cuales -306 y 252 son asesores de créditos, respectivamente. A continuación se presentan las siguientes remuneraciones y beneficios otorgados al personal de la entidad:

Concepto	Monto RD\$ 2010	Monto RD\$ 2009
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	221,914,558	206,860,227
Seguros sociales	11,754,645	8,853,511
Contribuciones a planes de pensiones	11,039,167	7,569,007
Otros gastos al personal	76,939,544	14,782,259
Total	321,647,914	238,065,004

De este importe, un total de RD\$7,892,425 y RD\$4,566,654, respectivamente; corresponde a retribución de personal directivo.

34. Distribución de dividendos y utilidad por acción**2010**

Fecha	Movimiento de acciones	Acciones Emitidas	Acciones en Circulación
1 ero de enero 2010	Saldo inicial	2,285,751	2,285,751
	Emisión de nuevas Acciones	-	-
	Saldo Final	2,285,751	2,285,751
Beneficios		181,583,682	
Utilidad por acciones		79.44	

2009

Fecha	Movimiento de acciones	Acciones Emitidas	Acciones en Circulación
1 ero de enero 2009	Saldo inicial	1,900,718	1,900,718
	Emisión de nuevas Acciones	385,033	385,033
	Saldo Final	2,285,751	2,285,751
Beneficios		142,113,242	
Utilidad por acciones		62.17	

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

35. Evaluación de riesgos:

Riesgo de tasa de interés:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009 el riesgo de tasa de interés, se presenta de la manera siguiente:

	En moneda Nacional	
	Al 31 de diciembre de	
	2010	2009
Activos sensibles a tasas	3,022,983,633	2,739,605,233
Pasivos sensibles a tasas	2,012,269,821	1,720,304,358
Posición neta	<u>1,010,713,812</u>	<u>1,019,300,875</u>

Exposición a la tasa de interés.

Riesgo de liquidez:

Los vencimientos de los derechos y obligaciones de acuerdo a su exigibilidad en cada período es el siguiente:

2010

	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 a 5 años	Mas de 5 años	Total
ACTIVOS						
Fondos disponibles	214,903,002	-	-	-	-	214,903,002
Inversiones negociables y a vencimiento	180,080,000	104,000,000	-	-	-	284,080,000
Cartera de Créditos	166,847,712	214,621,794	672,231,315	1,069,224,317	3,088,481	2,126,013,619
Rendimientos por cobrar	2,542,874	551,130	2,136,982	-	-	5,230,986
Otros Activos	-	-	63,609,783	-	-	63,609,783
Total Activos	564,373,588	319,172,924	737,977,480	1,069,224,317	3,088,481	2,693,836,790
PASIVOS						
Depósito del público	145,573,563	-	-	-	-	145,573,563
Valores en circulación	121,706,624	213,183,535	290,342,064	5,029,339	-	630,261,562
Fondos tomados a préstamos	30,504,932	1,024,827	102,472,619	561,539,369	102,154,028	797,695,775
Obligaciones subordinadas	-	-	-	303,341,836	-	303,341,836
Otros pasivos	-	-	177,693,209	-	-	177,693,209
Total Pasivos	297,785,119	214,208,362	570,507,892	869,910,545	102,154,028	2,054,565,945

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****35. Evaluación de riesgos (Continuación):**

2009

	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 a 5 años	Mas de 5 años	Total
ACTIVOS						
Fondos disponibles	224,812,604	-	-	-	-	224,812,604
Inversiones negociables y a vencimiento	211,000,000	228,000,000	-	-	-	439,000,000
Cartera de créditos	134,920,209	175,569,026	559,712,914	901,730,370	1,396,793	1,773,329,312
Rendimientos por cobrar	2,090,531	517,429	1,900,482	-	-	4,508,442
Otros activos		-	35,384,087	-	-	35,384,086
Total activos	572,823,344	404,086,455	596,997,483	901,730,370	1,396,793	2,477,034,444
PASIVOS						
Depósito del público	111,085,971	-	-	-	-	111,085,971
Valores en circulación	70,182,694	268,061,648	321,182,559	15,542,961	-	674,969,862
Fondos tomados a préstamos	501,444	83,934,613	32,323,102	525,301,422	99,589,285	741,649,866
Obligaciones subordinadas	-	-	-	300,000,000	-	300,000,000
Otros pasivos	-	-	152,684,088	-	-	152,684,084
Total Pasivos	181,770,109	351,996,261	506,189,749	840,844,383	99,589,285	1,980,389,786

Razón de liquidez	En moneda nacional	
	Al 31 de diciembre de 2010	2009
A 15 días ajustada	8,241,374	6,798,043
A 30 días ajustada	5,249,988	4,580,709
A 60 días ajustada	6,325,364	4,864,454
A 90 días ajustada	7,751,439	4,781,234
Posición:		
A 15 días ajustada	359,803,296	426,716,808
A 30 días ajustada	458,018,146	460,689,071
A 60 días ajustada	709,867,448	770,063,930
A 90 días ajustada	1,006,128,672	976,436,280

36. Valor razonable de los instrumentos financieros:

	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	214,903,002	214,903,002
Otras inversiones en instrumentos de deudas	290,574,263	N/D
Cartera de de créditos (a)	2,126,013,619	N/D
	<u>2,631,490,884</u>	<u>214,903,002</u>

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

36. Valor razonable de los instrumentos financieros (Continuación):**Pasivos:**

Obligaciones con el público	145,573,563	N/D
Valores en circulación (a)	630,261,562	N/D
Fondos tomados a préstamos	797,695,776	N/D

(a) El Banco no ha realizado análisis del valor de mercado de su cartera de crédito y valores en circulación cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en la tasa de interés, debido a que no fue práctico y/o no existía información de mercado.

37. Información financiera por segmentos:

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. es una entidad de carácter individual que no controla ningún grupo, y cuyas actividades corresponden al otorgamiento de préstamos a la microempresa y las demás operaciones activas y pasivas que le faculta la Ley.

38. Operaciones con partes vinculadas:

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, existen pasivos con partes vinculados, según se presenta a continuación:

Depósitos a plazos:**2009:**

	Monto RD\$ 2010	Monto RD\$ 2009
Depósitos a plazos	93,035,073	191,696,909

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el Banco no tiene operaciones de activos con partes vinculadas.

Durante el periodo terminado el 31 de diciembre, 2010 y 2009, se realizaron operaciones con partes vinculadas, correspondientes a gastos, según se presenta a continuación:

	Monto RD\$ 2010	Monto RD\$ 2009
Intereses por depósitos a plazo	7,298,327	15,840,548

38. Operaciones con partes vinculadas (Continuación):**Cuentas de ahorro:****2010:**

	Monto RD\$ 2010	Monto RD\$ 2009
Cuentas de ahorros	8,112,978	8,587,533

Al 31 de diciembre, 2010 y 2009, el Banco no tiene operaciones de activos con partes vinculadas.

Durante el periodo terminado el 31 de diciembre, 2010 y 2009, se realizaron operaciones con partes vinculadas, correspondientes a gastos, según se presenta a continuación:

	Monto RD\$ 2010	Monto RD\$ 2009
Intereses por cuentas de ahorro	260,413	319,624

Cartera de crédito:

	Monto RD\$ 2010	Monto RD\$ 2009
Cartera de crédito	1,590,884	-

Durante el periodo terminado el 31 de diciembre, 2010 y 2009, se realizaron operaciones con partes vinculadas, correspondientes a ingresos, según se presenta a continuación:

	Monto RD\$ 2010	Monto RD\$ 2009
Intereses por cartera de crédito	182,576	-

Las operaciones se hicieron en condiciones similares a las pactadas por la entidad con otras partes no vinculadas.

39. Fondo de pensiones y jubilaciones:

Según establece la Ley 87-01 de Seguridad Social, la Entidad está afiliada al plan de pensiones y jubilaciones, según el régimen contributivo que está vigente, desde junio del 2003, paga las cotizaciones a las Administradoras de Fondos de Pensiones, a las cuales se encuentran afiliados sus empleados. Para el año 2009, el empleador aportó un 7.12% y el afiliado (empleado) un 2.88%, calculados sobre el salario ordinario más comisiones y pagos por concepto de vacaciones; estos pagos se efectúan mensualmente. El salario cotizable máximo es el equivalente a 20 salarios mínimos nacional. Para el año 2009, a partir del mes de agosto, el empleador aporta un 6.75 y el afiliado (empleado) un 2.72%, calculados sobre el salario ordinario más comisiones y pagos por concepto de vacaciones; estos pagos se efectúan mensualmente.

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

40. Transacciones no monetarias:

Las operaciones incluidas en los estados de cambios en el efectivo como actividad de inversión y financiamiento al 31 de diciembre de 2010 y 2009, incluyen partidas no monetarias correspondiente a:

	2010	2009
Constitución de provisión de cartera	20,253,340	32,764,954.06
Constitución de provisión de rendimiento	5,132,727	4,676,299
Constitución de provisión de inversión	573,000	2,100,000
Castigos de provisión para cartera de créditos	10,547,839	8,050,762
Castigos de rendimientos por cobrar	699,234	605,298
Dividendos pagados en acciones	-	10,767,000
Retiro de activos fijos	239,904	184,978

41. Hechos posteriores al cierre:

El 8 de febrero del 2011 fue promulgada la Ley No 31-11 que modifica varios artículos de la Ley 479-08 sobre Sociedades. Sobre este aspecto, el Banco debe revisar el alcance de los cambios a dicha Ley con el propósito de aplicar los necesarios en su situación societarial.

42. Otras revelaciones:**a) Cambio accionario:**

Durante el año 2010 el capital accionario del Banco incrementó un 20%, el cual se detalla como sigue:

Año	Cantidad de acciones	Importe
2009	2,285,751	228,575,100
2010	2,285,751	228,575,100
Incremento	-	-
Incremento porcentual	%	-%

b) Financiamientos importantes recibidos durante el año 2010:**1) Pagaré del CITIBANK, N. A.:**

En fecha 28 de diciembre del 2010, el Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. firmó un pagaré a vencimiento por la suma de RD\$30,000,000 al CITIBANK, N. A. a una tasa de interés del 8% anual sobre el saldo insoluto para ser pagado mensualmente. La vigencia del Pagaré es 360 días la garantía es de todos los bienes del Banco.

2) Contrato de crédito con LOCFUND Limited Partnership:

En fecha 28 de enero del 2010, el Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. recibió una certificación la cual autoriza al Banco a contraer prestamos con LOCFUND Limited Partnership, por el equivalente a la suma de Un Millón Quinientos Mil Dólares (US\$1,500,000).

42. Otras revelaciones (Continuación):

Después de la aprobación por el Banco Central, en fecha 27 de julio, 2010, el Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. firmó un contrato de crédito con LOCFUND Limiite Partnrship por la suma de US\$1,500,000 mediante firma de un pagaré debidamente suscrito dos días después de la recepción de los fondos. Las partes acuerdan que el tipo de cambio a utilizar para determinar el monto del préstamo equivalente en pesos al momento del desembolso será el tipo de cambio de venta al público de la cotización del dólar fijado por el Banco Central de la Republica Dominicana.

El préstamo devengará una tasa de interés, equivalente a la tasa letras del Banco Central mas el margen nominal anual sobre la base de un año del 360 días aplicable sobre el saldo impago del préstamo. Los intereses serán calculados y pagados trimestralmente en las fechas establecidas.

El préstamo tiene un plazo de cuatro (4) años, contados desde la fecha del desembolso con un periodo de gracia de un (i) año.

Las cuotas de pago serán trimestrales de intereses y capital exento de cualquier deducción o retención por tributos, impuestos, tasas, gastos o cualquier otro cargo.

c) Cumplimiento con la implementación del Reglamento de Riesgo Operacional:

El 2 de abril del 2009, mediante su 5ta. Resolucion, la Junta Monetaria aprobó el Reglamento de Riesgo Operacional. Sobre este aspecto, el **Artículo 38 de dicho Reglamento establece que** las entidades de intermediación financiera deberán, en un plazo de un (1) año, contado a partir de la fecha de publicación del presente Reglamento, remitir un plan sobre la implementación de los lineamientos establecidos en este Reglamento, debidamente aprobado por el Consejo de Administración, el cual incluirá el programa a ejecutar y las personas responsables del mismo.

De acuerdo al Artículo 39. del Reglamento, las entidades deberán presentar a la Superintendencia de Bancos por medios magnéticos o CD, dentro de los cuarenta y cinco (45)días calendario siguientes al corte de cada semestre, 30 de junio y 31 de diciembre, un informe referido a la evaluación del riesgo operacional que enfrenta la entidad por proceso o unidad de negocio y apoyo. Dicho informe deberá contemplar por lo menos los siguientes aspectos:

- a) Metodología empleada para la administración del riesgo operacional.
- b) Identificación del riesgo operacional a que está expuesta la entidad por proceso o unidad de negocio y apoyo.
- c) Descripción de los riesgos que enfrenta la entidad.
- d) Evaluación de los riesgos de operación identificados.
- e) Medidas adoptadas para administrar el riesgo operacional material identificado y plazos para su aplicación. Dichas medidas deberán referirse por lo menos a los aspectos siguientes:
 - Evitar el riesgo
 - Reducir su probabilidad de ocurrencia
 - Reducir las consecuencias
 - Transferir el riesgo
 - Retener el riesgo
- f) Funcionarios responsables de las actividades de control de riesgo identificadas.
- g) Plan de actividades de los responsables de la administración del riesgo operacional.

42. Otras revelaciones (Continuación):**Informes de Seguimiento del Plan de Implementación:**

En fecha 9 de agosto del 2010 fue aprobado el Instructivo para la Aplicación del Reglamento sobre Riesgo Operacional, mediante Circular SB: No.011/10 de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana.

Según el Capítulo V del Instructivo para la Aplicación del Reglamento sobre Riesgo Operacional el Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. deberá remitir a la Superintendencia de Bancos, los siguientes requerimientos:

1. Actualizaciones del Plan de Implementación
2. Informe de Seguimiento
3. Manual de Políticas y Procedimientos
4. Informe de Evaluación del Riesgo Operacional
5. Reporte de Tipos de Eventos de Pérdida por Riesgo Operacional
6. Determinación del Capital por Riesgo Operacional

