

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 DE JUNIO DEL 2018
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	88,224,971
Banco Central	276,252,861
Bancos del país	89,200,157
Otras disponibilidades	4,241,949
	<hr/> 457,919,938

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	1,300,814,527
Rendimientos por cobrar	30,618,705
Provisión para inversiones	(14,570,851)
	<hr/> 1,316,862,381

Cartera de créditos

Vigente	6,115,765,366
Vencida	211,389,279
Rendimientos por cobrar	123,343,194
Provisiones para créditos	(304,110,618)
	<hr/> 6,146,387,221

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	41,590,169
	<hr/> 41,590,169

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,811,508
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,811,508)
	<hr/> 0

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	898,050
Provisión por inversiones en acciones	(8,981)
	<hr/> 889,069

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	157,887,406
Depreciación acumulada	(72,931,540)
	<hr/> 84,955,866

Otros activos

Cargos diferidos	87,476,025
Activos diversos	1,176,141
	<hr/> 88,652,166

TOTAL DE ACTIVOS

8,137,256,810

Cuentas de orden	2,092,371,833
------------------	---------------

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

De ahorro	1,108,317,236
Intereses por pagar	136,564
	<hr/>
	1,108,453,800

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	2,792,657
De instituciones financieras del país	300,000,000
Otros	1,549,986,083
Intereses por pagar	73,088,569
	<hr/>
	1,925,867,309

Valores en circulacion

Titulos y valores	2,455,076,201
Intereses por pagar	972
	<hr/>
	2,455,077,173

Otros pasivos**298,688,413****TOTAL DE PASIVOS****5,788,086,695**

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998
Otras reservas patrimoniales	1,686,246,612
Superávit por revaluación	1,230,846
Resultados del ejercicio	292,768,459
	<hr/>

TOTAL PATRIMONIO NETO**2,349,170,115**

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**8,137,256,810**

Cuentas de orden 2,092,371,833

Mercedes Canalda de Beras Goico
Presidente Ejecutiva

Sonia Altagracia Reyes Frías
V.P. Finanzas y Contabilidad

Bernalda Perozo
Contadora

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 30 DE JUNIO DEL 2018
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	1,118,929,482
Intereses por inversiones	49,217,063
	1,168,146,545
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(110,377,712)
Perdida por inversiones	(900,233)
Intereses y comisiones por financiamiento	(95,206,246)
	(206,484,191)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	961,662,354
Provisiones para cartera de créditos	(21,553,935)
Provisión para inversiones	(1,200,000)
	(22,753,935)
MARGEN FINANCIERO NETO	938,908,419
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	26,636,923
Ingresos diversos	107,894,666
	134,531,589
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(2,529,940)
Gastos diversos	(9,451,385)
	(11,981,325)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(475,371,347)
Servicios de terceros	(36,268,840)
Depreciación y Amortizaciones	(16,607,227)
Otras provisiones	(2,671,953)
Otros gastos	(163,152,893)
	(694,072,260)
RESULTADO OPERACIONAL	367,386,423
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	31,065,976
Otros gastos	(2,609,068)
	28,456,908
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	395,843,331
Impuesto sobre la renta	(103,074,872)
RESULTADO DEL EJERCICIO	292,768,459

Mercedes Canalda de Beras Goico
 Presidente Ejecutiva

Sonia Altagracia Reyes Frias
 V.P. Finanzas y Contabilidad

Bernalda Perozo
 Contadora

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 52 de la ley Monetaria y Financiera No. 183-02. del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones que incluyen la Circular SB No. C/012/05 del 30 de septiembre del 2005