

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

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	114,829,291
Banco Central	274,277,438
Bancos del país	81,092,035
Otras disponibilidades	1,902,530
	<hr/> <b>472,101,294</b>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deudas	1,177,860,707
Rendimientos por cobrar	30,125,280
Provisión para inversiones	(14,570,851)
	<hr/> <b>1,193,415,136</b>

**Cartera de créditos**

Vigente	6,253,317,788
Vencida	209,254,232
Rendimientos por cobrar	125,753,218
Provisiones para créditos	(302,462,022)
	<hr/> <b>6,285,863,216</b>

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	39,152,788
	<hr/> <b>39,152,788</b>

**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/> <b>0</b>

**Inversiones en acciones**

Inversiones en acciones	993,750
Provisión por inversiones en acciones	(8,981)
	<hr/> <b>984,769</b>

**Propiedades, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	156,631,921
Depreciación acumulada	(74,081,089)
	<hr/> <b>82,550,832</b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	86,774,020
Activos diversos	1,049,621
	<hr/> <b>87,823,641</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

---

**8,161,891,676**

Cuentas de orden

2,035,106,727

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

De ahorro	1,100,698,380
Intereses por pagar	7,252,985
	<hr/>
	<b>1,107,951,365</b>

**Fondos tomados a préstamo**

Del Banco Central	2,081,665
De instituciones financieras del país	300,000,000
Otros	1,450,920,052
Intereses por pagar	58,540,354
	<hr/>
	<b>1,811,542,071</b>

**Valores en circulacion**

Titulos y valores	2,418,540,261
Intereses por pagar	971
	<hr/>
	<b>2,418,541,232</b>

**Otros pasivos****319,342,957****TOTAL DE PASIVOS****5,657,377,625**

---

**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	448,112,395
	<hr/>

**TOTAL PATRIMONIO NETO****2,504,514,051**

---

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO****8,161,891,676**

---

Cuentas de orden 2,035,106,727

Mercedes Canalda de Beras Goico  
Presidente EjecutivaSonia Altagracia Reyes Frías  
V.P. Finanzas y ContabilidadBernalda Perozo  
Contadora

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

<b>Ingresos financieros</b>	
Interés y comisiones por crédito	1,685,104,900
Intereses por inversiones	73,675,999
	<b>1,758,780,899</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(164,649,869)
Perdida por inversiones	(1,000,049)
Intereses y comisiones por financiamiento	(141,376,656)
	<b>(307,026,574)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,451,754,325</b>
Provisiones para cartera de créditos	(34,345,081)
Provisión para inversiones	(1,200,000)
	<b>(35,545,081)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,416,209,244</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	39,536,324
Ingresos diversos	164,324,097
	<b>203,860,421</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(3,917,283)
Gastos diversos	(14,268,899)
	<b>(18,186,182)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(705,125,815)
Servicios de terceros	(50,879,532)
Depreciación y Amortizaciones	(24,602,807)
Otras provisiones	(3,252,809)
Otros gastos	(247,370,686)
	<b>(1,031,231,649)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>570,651,834</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	47,607,074
Otros gastos	(3,575,828)
	<b>44,031,246</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>614,683,080</b>
Impuesto sobre la renta	(166,570,685)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>448,112,395</b>

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