

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 DE JUNIO DEL 2019
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	102,999,187
Banco Central	369,096,783
Bancos del país	48,220,582
Otras disponibilidades	2,167,324
	522,483,876

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	1,281,093,990
Rendimientos por cobrar	93,360,436
Provisión para inversiones	(16,570,851)
	1,357,883,575

Cartera de créditos

Vigente	6,590,529,640
Vencida	186,863,689
Rendimientos por cobrar	124,474,851
Provisiones para créditos	(283,066,947)
	6,618,801,233

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	36,999,803
	36,999,803

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)
	0

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	993,750
Provisión por inversiones en acciones	(9,938)
	983,812

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	136,040,733
Depreciación acumulada	(62,597,216)
	73,443,517

Otros activos

Cargos diferidos	88,926,159
Activos diversos	1,486,206
	90,412,365

TOTAL DE ACTIVOS

8,701,008,181

Cuentas de orden

2,360,970,772

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De ahorro	1,327,922,358
Intereses por pagar	225,686
	1,328,148,044

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	3,138,256
De instituciones financieras del país	100,000,000
Otros	1,532,972,429
Intereses por pagar	64,448,688
	1,700,559,373

Valores en circulación

Títulos y valores	2,667,134,611
Intereses por pagar	969
	2,667,135,580

Otros pasivos

289,835,615

TOTAL DE PASIVOS

5,985,678,612

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998
Otras reservas patrimoniales	2,040,348,226
Superávit por revaluación	1,055,839
Resultados del ejercicio	305,001,306
	2,715,329,569

TOTAL PATRIMONIO NETO

2,715,329,569

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

8,701,008,181

Cuentas de orden

2,360,970,772

Mercedes Canalda de Beras Goico
 Presidenta Ejecutiva

Sonia Altagracia Reyes Frias
 V.P. Finanzas y Contabilidad

Bernalda Perozo
 Contadora

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
Al 30 DE JUNIO DEL 2019
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	1,134,186,257
Intereses por inversiones	64,930,073
	<u>1,199,116,330</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(118,652,572)
Perdida por inversiones	(2,654)
Intereses y comisiones por financiamiento	(89,816,473)
	<u>(208,471,699)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	990,644,631
Provisiones para cartera de créditos	(19,294,309)
Provisión para inversiones	(2,000,000)
	<u>(21,294,309)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	969,350,322
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	28,158,659
Ingresos diversos	114,533,356
	<u>142,692,015</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(3,728,278)
Gastos diversos	(10,068,169)
	<u>(13,796,447)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(482,669,667)
Servicios de terceros	(38,211,467)
Depreciación y Amortizaciones	(14,660,682)
Otras provisiones	(2,017,861)
Otros gastos	(165,988,484)
	<u>(703,548,161)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	394,697,729
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	32,824,355
Otros gastos	(3,640,953)
	<u>29,183,402</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	423,881,131
Impuesto sobre la renta	(118,879,825)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u><u>305,001,306</u></u>

Mercedes Canalda de Beras Goico
 Presidente Ejecutiva

Sonia Altigracia 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