

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

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	114,435,939
Banco Central	345,336,275
Bancos del país	110,703,042
Otras disponibilidades	876,581
	<hr/> 571,351,837

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	1,222,093,162
Rendimientos por cobrar	77,845,178
Provisión para inversiones	(13,570,851)
	<hr/> 1,286,367,489

Cartera de créditos

Vigente	6,667,231,354
Vencida	181,741,251
Rendimientos por cobrar	138,388,719
Provisiones para créditos	(279,126,921)
	<hr/> 6,708,234,403

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	33,337,015
	<hr/> 33,337,015

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	993,750
Provisión por inversiones en acciones	(9,938)
	<hr/> 983,812

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	128,490,251
Depreciación acumulada	(57,462,928)
	<hr/> 71,027,323

Otros activos

Cargos diferidos	88,062,354
Activos diversos	1,390,588
	<hr/> 89,452,942

TOTAL DE ACTIVOS

8,760,754,821

Cuentas de orden	2,456,525,010
------------------	---------------

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

De ahorro	1,356,802,861
Intereses por pagar	8,946,997
	<hr/>
	1,365,749,858

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	2,383,632
De instituciones financieras del país	0
Otros	1,433,906,398
Intereses por pagar	55,747,145
	<hr/>
	1,492,037,175

Valores en circulacion

Titulos y valores	2,712,319,156
Intereses por pagar	0
	<hr/>
	2,712,319,157

Otros pasivos**310,972,003****TOTAL DE PASIVOS****5,881,078,192**

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	469,348,366
	<hr/>

TOTAL PATRIMONIO NETO**2,879,676,629**

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**8,760,754,821**

Cuentas de orden 2,456,525,010

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 SEPTIEMBRE DEL 2019
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	1,737,157,443
Intereses por inversiones	89,718,599
	1,826,876,042
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(181,876,966)
Perdida por inversiones	(4,004)
Intereses y comisiones por financiamiento	(129,726,713)
	(311,607,683)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,515,268,359
Provisiones para cartera de créditos	(28,891,913)
Provisión para inversiones	(3,000,000)
	(31,891,913)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,483,376,446
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	40,214,800
Ingresos diversos	171,988,183
	212,202,983
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(5,035,047)
Gastos diversos	(15,233,968)
	(20,269,015)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(724,762,308)
Servicios de terceros	(57,567,862)
Depreciación y Amortizaciones	(21,289,484)
Otras provisiones	(2,918,090)
Otros gastos	(258,330,256)
	(1,064,868,000)
RESULTADO OPERACIONAL	610,442,414
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	55,847,062
Otros gastos	(5,566,442)
	50,280,620
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	660,723,034
Impuesto sobre la renta	(191,374,668)
RESULTADO DEL EJERCICIO	469,348,366

Mercedes Canalda de Beras Goico
 Presidente Ejecutiva

Sonia Altagracia Reyes Frías
 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