

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020**  
**(Valores en RD\$)**

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Fondos disponibles</b>	
Caja	129,198,978
Banco Central	256,409,564
Bancos del país	83,018,787
Otras disponibilidades	524,583
Rendimientos por cobrar	195,350
	<b>469,347,262</b>
<b>Inversiones</b>	
Otras inversiones en instrumentos de deudas	2,439,491,868
Rendimientos por cobrar	48,379,357
Provisión para inversiones	(13,570,851)
	<b>2,474,300,374</b>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	6,063,476,116
Vencida	232,835,462
Rendimientos por cobrar	335,241,675
Provisiones para créditos	(351,422,067)
	<b>6,280,131,186</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	29,419,839
	<b>29,419,839</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	4,434,628
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,434,628)
	<b>0</b>
<b>Inversiones en acciones</b>	
Inversiones en acciones	1,099,625
Provisión por inversiones en acciones	(10,996)
	<b>1,088,629</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	106,557,754
Depreciación acumulada	(44,286,857)
	<b>62,270,897</b>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	92,052,800
Activos diversos	939,895
	<b>92,992,695</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>9,409,550,882</b>
Cuentas de orden	2,274,204,601
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
De ahorro	2,046,532,722
Intereses por pagar	13,944,292
	<b>2,060,477,014</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	825,975
De instituciones financieras del país	100,000,000
Otros	1,143,177,852
Intereses por pagar	54,028,548
	<b>1,298,032,375</b>
<b>Valores en circulación</b>	
Titulos y valores	2,548,624,956
Intereses por pagar	970
	<b>2,548,625,926</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>435,847,816</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>6,342,983,131</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998
Otras reservas patrimoniales	2,413,560,580
Superávit por revaluación	880,832
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0
Resultados del ejercicio	283,202,141
	<b>3,066,567,751</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>3,066,567,751</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>9,409,550,882</b>
Cuentas de orden	2,274,204,601

Mercedes Canalda de Beras Goico  
 Presidente 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 SEPTIEMBRE DEL 2020**  
**(Valores en RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Interés y comisiones por crédito	1,720,229,535
Intereses por inversiones	115,408,159
	<b>1,835,637,694</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(185,332,756)
Pérdida por inversiones	(22,769,786)
Intereses y comisiones por financiamiento	(101,872,922)
	<b>(309,975,464)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,525,662,230</b>
Provisiones para cartera de créditos	(116,260,880)
Provisión para inversiones	0
	<b>(116,260,880)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,409,401,350</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	27,060,418
Ingresos diversos	108,231,621
	<b>135,292,039</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(4,414,799)
Gastos diversos	(15,224,802)
	<b>(19,639,601)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(667,433,522)
Servicios de terceros	(63,111,164)
Depreciación y Amortizaciones	(15,527,329)
Otras provisiones	(42,443,901)
Otros gastos	(381,163,573)
	<b>(1,169,679,489)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>355,374,299</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	36,158,178
Otros gastos	(4,227,546)
	<b>31,930,632</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>387,304,931</b>
Impuesto sobre la renta	(104,102,790)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>283,202,141</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