

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 DE JUNIO DEL 2021

(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	130,066,971
Banco Central	290,370,451
Bancos del país	121,668,233
Otras disponibilidades	705,868
Rendimientos por cobrar	105,832
	<hr/>
	542,917,355

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	2,408,644,256
Rendimientos por cobrar	50,619,575
Provisión para inversiones	(15,539,486)
	<hr/>
	2,443,724,345

Cartera de créditos

Vigente	6,125,897,919
Reestructurada	7,101,715
Vencida	200,029,597
Rendimientos por cobrar	215,940,042
Provisiones para créditos	(450,629,789)
	<hr/>
	6,098,339,484

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	25,293,768
	<hr/>
	25,293,768

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	4,434,628
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,434,628)
	<hr/>
	0

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	1,099,625
Provisión por inversiones en acciones	(10,996)
	<hr/>
	1,088,629

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	99,935,192
Depreciación acumulada	(45,455,608)
	<hr/>
	54,479,584

Otros activos

Cargos diferidos	139,161,184
Activos diversos	777,921
	<hr/>
	139,939,105

TOTAL DE ACTIVOS

9,305,782,270

Cuentas de orden

2,240,369,310

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De ahorro	2,258,060,942
Intereses por pagar	477,510
	<hr/>
	2,258,538,452

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	102,268,753
De instituciones financieras del país	100,000,000
Otros	725,243,404
Intereses por pagar	28,145,344
	<hr/>
	955,657,501

Valores en circulación

Titulos y valores	2,488,761,093
	<hr/>
	2,488,761,093

Otros pasivos

282,187,113

TOTAL DE PASIVOS

5,985,144,159

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998
Otras reservas patrimoniales	2,681,815,487
Superávit por revaluación	705,825
Resultados del ejercicio	269,192,601
	<hr/>
	3,320,638,111

TOTAL PATRIMONIO NETO

3,320,638,111

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

9,305,782,270

Cuentas de orden

2,240,369,310

Mercedes Canalda de Beras Goico
Presidente Ejecutiva

Sonia Alta gracia 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 2021
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	980,680,048
Intereses por inversiones	122,069,096
	1,102,749,144
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(113,198,224)
Pérdida por inversiones	(51,537,414)
Intereses y comisiones por financiamiento	(43,493,450)
	(208,229,088)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	894,520,056
Provisión para inversiones	(1,376,566)
	(1,376,566)
MARGEN FINANCIERO NETO	893,143,490
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	20,901,471
Ingresos diversos	97,193,128
	118,094,599
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(3,239,510)
Gastos diversos	(9,386,511)
	(12,626,021)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(440,419,665)
Servicios de terceros	(43,940,135)
Depreciación y Amortizaciones	(9,084,893)
Otras provisiones	(2,154,358)
Otros gastos	(143,338,770)
	(638,937,821)
RESULTADO OPERACIONAL	359,674,247
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	30,265,597
Otros gastos	(2,528,192)
	27,737,405
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	387,411,652
Impuesto sobre la renta	(118,219,051)
RESULTADO DEL EJERCICIO	269,192,601

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