

BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 DE MARZO DEL 2021
(Valores en RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	102,745,553
Banco Central	281,185,811
Bancos del país	171,536,120
Otras disponibilidades	1,244,005
Rendimientos por cobrar	170,652
	556,882,141

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deudas	2,448,956,782
Rendimientos por cobrar	52,713,454
Provisión para inversiones	(15,539,486)
	2,486,130,750

Cartera de créditos

Vigente	5,935,604,983
Vencida	222,221,398
Rendimientos por cobrar	246,150,412
Provisiones para créditos	(466,390,664)
	5,937,586,129

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	36,661,097
	36,661,097

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)
	0

Inversiones en acciones

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

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	102,499,961
Depreciación acumulada	(45,071,221)
	57,428,740

Otros activos

Cargos diferidos	131,025,793
Activos diversos	772,528
	131,798,321

TOTAL DE ACTIVOS

9,207,575,807

Cuentas de orden

2,202,572,814

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De ahorro	2,076,179,320
Intereses por pagar	13,972,616
	2,090,151,936

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	121,053,809
De instituciones financieras del país	100,000,000
Otros	724,810,208
Intereses por pagar	16,534,268
	962,398,285

Valores en circulación

Titulos y valores	2,467,885,541
Intereses por pagar	51,176
	2,467,936,717

Otros pasivos

293,512,757

TOTAL DE PASIVOS

5,813,999,695

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998
Otras reservas patrimoniales	2,413,560,580
Superávit por revaluación	705,825
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	487,736,195
Resultados del ejercicio	122,649,314
	3,393,576,112

TOTAL PATRIMONIO NETO

3,393,576,112

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

9,207,575,807

Cuentas de orden

2,202,572,814

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 31 DE MARZO DEL 2021
(Valores en RD\$)

Ingresos financieros		
Interés y comisiones por crédito		484,427,448
Intereses por inversiones		63,993,848
		<u>548,421,296</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones		(56,757,388)
Perdida por inversiones		(27,375,802)
Intereses y comisiones por financiamiento		(22,305,028)
		<u>(106,438,218)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO		441,983,078
Provisión para inversiones		(1,376,566)
		<u>(1,376,566)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO		440,606,512
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		13,607,488
Ingresos diversos		45,540,742
		<u>59,148,230</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		(1,641,674)
Gastos diversos		(4,665,580)
		<u>(6,307,254)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal		(221,712,662)
Servicios de terceros		(23,438,665)
Depreciación y Amortizaciones		(4,644,057)
Otras provisiones		(2,154,358)
Otros gastos		(70,998,282)
		<u>(322,948,024)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		170,499,464
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos		15,853,549
Otros gastos		(1,308,276)
		<u>14,545,273</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		185,044,737
Impuesto sobre la renta		(62,395,423)
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>122,649,314</u>

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