

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021**  
**(Valores en RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	116,380,865
Banco Central	323,765,113
Bancos del país	66,495,735
Otras disponibilidades	10,524,000
Rendimientos por cobrar	119,769
	<b>517,285,482</b>

**Inversiones**

Otras inversiones en instrumentos de deudas	2,336,307,851
Rendimientos por cobrar	23,992,979
Provisión para inversiones	(8,539,486)
	<b>2,351,761,344</b>

**Cartera de créditos**

Vigente	6,316,784,868
Reestructurada	1,936,090
Vencida	178,020,298
Rendimientos por cobrar	190,629,798
Provisiones para créditos	(433,802,582)
	<b>6,253,568,472</b>

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	31,250,465
	<b>31,250,465</b>

**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)
	<b>0</b>

**Inversiones en acciones**

Inversiones en acciones	1,171,825
Provisión por inversiones en acciones	(10,996)
	<b>1,160,829</b>

**Propiedades, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	89,647,803
Depreciación acumulada	(36,773,732)
	<b>52,874,071</b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	141,220,167
Activos diversos	652,940
	<b>141,873,107</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**9,349,773,770**

Cuentas de orden

2,242,675,063

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

De ahorro	2,291,567,274
Intereses por pagar	15,102,764
	<b>2,306,670,038</b>

**Fondos tomados a préstamo**

Del Banco Central	83,413,924
De instituciones financieras del país	100,000,000
Otros	538,963,099
Intereses por pagar	20,230,574
	<b>742,607,597</b>

**Valores en circulación**

Titulos y valores	2,516,467,893
Intereses por pagar	2,181
	<b>2,516,470,074</b>

**Otros pasivos**

**290,529,544**

**TOTAL DE PASIVOS**

**5,856,277,253**

**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 acumulados de ejercicios anteriores	0
Resultados del ejercicio	442,051,007
	<b>3,493,496,517</b>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**3,493,496,517**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**9,349,773,770**

Cuentas de orden

2,242,675,063

Mercedes Canalda de Beras Goico  
 Presidente Ejecutiva

Sonia Altgracia Reyes Frias  
 V.P. Finanzas y Contabilidad

Maritza Rodriguez de Jiménez  
 Contadora

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**Al 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021**  
**(Valores en RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Interés y comisiones por crédito	1,504,013,019
Intereses por inversiones	167,626,748
	<b>1,671,639,767</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(168,405,528)
Pérdida por inversiones	(70,004,521)
Intereses y comisiones por financiamiento	(60,510,923)
	<b>(298,920,972)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,372,718,795</b>
Provisiones para cartera de créditos	0
Provisión para inversiones	(1,376,566)
	<b>(1,376,566)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,371,342,229</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	27,763,039
Ingresos diversos	149,740,875
	<b>177,503,914</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(4,995,556)
Gastos diversos	(14,240,925)
	<b>(19,236,481)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(669,651,925)
Servicios de terceros	(68,576,581)
Depreciación y Amortizaciones	(13,080,859)
Otras provisiones	(2,154,358)
Otros gastos	(216,631,026)
	<b>(970,094,749)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>559,514,913</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	52,914,729
Otros gastos	(4,232,337)
	<b>48,682,392</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>608,197,305</b>
Impuesto sobre la renta	(166,146,298)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>442,051,007</b>

Mercedes Canalda de Beras Goico  
 Presidente Ejecutiva

Sonia Altagracia Reyes Frias  
 V.P. Finanzas y Contabilidad

Maritza Rodriguez de Jiménez  
 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