

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 DE MARZO DEL 2023**  
**(Valores en RD\$)**

**ACTIVOS**

**Efectivo y Equivalentes de efectivo**

Caja	118,963,908
Banco Central	452,239,224
Bancos del país	161,704,098
Equivalentes de Efectivo	541,161
Rendimientos por cobrar	36,836
<b>Subtotal</b>	<b>733,485,227</b>

**Inversiones**

Mantenidas hasta su vencimiento	969,923,109
Provisión para inversiones	(6,602,943)
<b>Subtotal</b>	<b>963,320,166</b>

**Cartera de créditos**

Vigente	7,816,800,994
Reestructurada	35,178
En mora (de 31 a 90 días)	8,298,169
Vencida (más de 90 días)	66,983,733
Rendimientos por cobrar	137,914,795
Provisiones para créditos	(197,038,990)
<b>Subtotal</b>	<b>7,832,993,879</b>

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	<b>30,282,309</b>
--------------------	-------------------

**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)
<b>Subtotal</b>	<b>0</b>

**Propiedades, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	134,038,007
Depreciación acumulada	(47,907,599)
<b>Subtotal</b>	<b>86,130,408</b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	172,085,806
Activos diversos	1,694,884
<b>Subtotal</b>	<b>173,780,690</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**9,819,992,679**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

De ahorro	2,556,574,634
Intereses por pagar	17,301,496
<b>Subtotal</b>	<b>2,573,876,130</b>

**Fondos tomados a préstamo**

Del Banco Central	7,764,907
De entidades financieras del país	100,000,000
Otros financiamientos	483,111,039
Intereses por pagar	8,289,045
<b>Subtotal</b>	<b>599,164,991</b>

**Valores en circulación**

Titulos y valores	2,641,477,630
Intereses por pagar	277,993
<b>Subtotal</b>	<b>2,641,755,623</b>

**Otros pasivos**

**386,767,504**

**TOTAL DE PASIVOS**

**6,201,564,248**

**PATRIMONIO NETO**

Capital pagado	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998
Reservas patrimoniales	2,228,061,530
Superávit por revaluación	355,809
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	812,782,127
Resultados del ejercicio	208,304,767

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**3,618,428,431**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**9,819,992,679**

Cuentas de orden

10,529,613,622

Mercedes Canalda de Beras Goico  
 Presidente Ejecutiva

Sonia Altagracia Reyes Frias  
 V.P. Finanzas y Contabilidad

Maritza Rodriguez de Jiménez  
 Contadora

**BANCO DE AHORRO Y CREDITO ADOPEM, S.A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**Al 31 DE MARZO DEL 2023**  
(Valores en RD\$)

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	404,822
Intereses por cartera de crédito	665,265,701
Intereses por inversiones	28,101,508
Ganancia en venta de inversiones	56,181
<b>Subtotal</b>	<b>693,828,212</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(68,732,975)
Intereses por financiamiento	(14,729,153)
Perdida en venta de inversiones	(3,911,502)
<b>Subtotal</b>	<b>(87,373,630)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>606,454,582</b>
Provisión para inversiones	(600,000)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>605,854,582</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	7,504,781
Ingresos diversos	47,100,087
<b>Subtotal</b>	<b>54,604,868</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(1,415,983)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,415,983)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(267,356,972)
Servicios de terceros	(48,174,680)
Depreciación y Amortizaciones	(6,075,900)
Otros gastos	(95,286,471)
<b>Subtotal</b>	<b>(416,894,023)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>242,149,444</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	43,075,495
Otros gastos	(7,756,781)
<b>Subtotal</b>	<b>35,318,714</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>277,468,158</b>
Impuesto sobre la renta	(69,163,391)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>208,304,767</b>

Mercedes Canalda de Beras Goico  
Presidente Ejecutiva

Sonia Altigracia 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