

BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 de SEPTIEMBRE DEL 2021
(VALORES RDS)

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	14,431,840
Banco Central	36,046,667
Bancos del País	28,434,033
Bancos del extranjero	8,773,598
Otras Disponibilidades	463,123
	88,149,261
Inversiones	
Otras Inversiones en Instrumentos de deuda	212,040,813
Rendimientos por cobrar	2,467,710
Provisión para inversiones	-
	214,508,523
Cartera de Crédito	
Vigente	634,555,257
Reestructurada	34,408,741
Vencida	23,095,945
Cobranza judicial	-
Rendimientos por cobrar	10,922,091
Provisiones para créditos	(13,451,608)
	689,530,426
Deudores por Aceptaciones	
Cuentas por Cobrar	-
Cuentas por Cobrar	12,933,543
Rendimientos por Cobrar	-
	12,933,543
Bienes Recibidos en Recuperacion de créditos	
Bienes Recibidos en Recuperacion de créditos	32,923,121
Provision para bienes recibidos en recuperacion de créditos	(12,281,530)
	20,641,591
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, muebles y equipos	16,613,038
Depreciación Acumulada	(10,788,128)
	5,824,910
Otros Activos	
Cargos diferidos	6,222,195
Intangibles	32,663,522
Activos diversos	41,679,064
Amortizacion acumulada	(23,544,111)
	57,020,670
TOTAL DE ACTIVOS	1,088,608,924
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	-
A la vista	-
De ahorro	66,278,663
A plazo	-
Intereses por pagar	-
	66,278,663
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior	
De instituciones financieras del país	158,483,375
Aceptaciones en Circulación	
Valores en Circulación	
Titulos y valores	670,008,660
Intereses por pagar	130,310
	670,138,970
Otros pasivos	
	38,251,440
TOTAL DE PASIVOS	933,152,448
Patrimonio	
Capital pagado	179,999,940
Capital adicional pagado	110,700
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,076,881
Otras reservas patrimoniales	(29,007,954)
Resultado del ejercicio	2,277,702
TOTAL PATRIMONIO NETO	155,457,269
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,088,609,717
Cuentas Contingentes	76,342,496
Cuentas de Orden	(1,698,659,452)

BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 de SEPTIEMBRE DEL 2021
(VALORES RDS)

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	86,527,603
Intereses por inversiones en valores	15,740,033
Ganancia por inversiones	52,183,595
	154,451,231
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(47,259,477)
Pérdidas por inversiones	(1,769,708)
	(49,029,185)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	105,422,046
Provisiones para cartera de creditos	
Provision para Inversiones	(10,539,264)
	(10,539,264)
MARGEN FINANCIERO NETO	94,882,782
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(593,746)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	15,893,039
Comisiones por cambio	827,155
Ingresos diversos	622,750
	17,342,944
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(364,063)
Gastos diversos	(21,675)
	(385,738)
Sueldos y compensaciones al personal	
Servicios a terceros	(45,413,724)
Depreciacion y Amortizaciones	(38,209,609)
Otras provisiones	(7,352,299)
Otros gastos	(565,722)
	(20,092,439)
Resultados Operacional	(387,551)
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	3,790,465
Otros gastos	(1,125,212)
	2,665,253
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO	2,277,702
Impuesto sobre la renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,277,702

Jose Lozada
Director Ejecutivo

Lic. Jose Antonio Dominguez
Gerente Financiero