



BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 de Septiembre DEL 2018
(VALORES RD\$)

ACTIVOS	
Fondos Disponibles	
Caja	6,717,663
Banco Central	46,487,101
Bancos del País	1,392,537
Bancos del extranjero	7,541,794
Otras Disponibilidades	5,011,488
	<u>66,150,583</u>
Inversiones	
Otras Inversiones en Instrumentos de deuda	91,440,699
Rendimientos por cobrar	1,777,675
Provisión para Inversiones	-
	<u>93,218,574</u>
Cartera de Créditos	
Vigente	444,417,622
Reestructurada	13,204,948
Vencida	15,834,823
Rendimientos por cobrar	8,038,609
Provisiones para créditos	(16,564,538)
	<u>464,931,464</u>
Deudores por Aceptaciones	-
Cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar	15,188,840
Rendimientos por Cobrar	-
	<u>15,188,840</u>
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	22,612,249
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,237,684)
	<u>21,374,565</u>
Propiedad, Muebles y Equipos	
Propiedad, muebles y equipos	28,538,319
Depreciación Acumulada	(17,020,559)
	<u>11,517,760</u>
Otros Activos	
Cargos diferidos	5,609,831
Intangibles	32,663,522
Activos diversos	29,683,840
Amortización acumulada	(5,305,320)
	<u>62,651,873</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>735,033,659</u>
Cuentas Contingentes	-
Cuentas de Orden	826,080,091
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	-
De Ahorro	29,441,658
A plazo	-
Intereses por pagar	-
	<u>29,441,658</u>
Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior	
De instituciones financieras del país	16,802,058
Aceptaciones en Circulación	
Valores en Circulación	
Títulos y valores	549,345,114
Intereses por pagar	3,649,331
	<u>552,994,445</u>
Otros pasivos	20,466,106
TOTAL DE PASIVOS	<u>619,704,267</u>
Patrimonio	
Capital pagado	179,999,940
Capital adicional pagado	87,110,700
Otras reservas patrimoniales	1,863,964
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(120,242,533)
Resultado del ejercicio	(33,402,679)
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>115,329,592</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>735,033,659</u>
Cuentas Contingentes	-
Cuentas de Orden	(826,080,091)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 de Septiembre DEL 2018
(VALORES RD\$)

Ingresos Financieros	
Intereses y comisiones por créditos	63,780,772
Intereses por Inversiones en valores	9,165,319
	<u>3,388,771</u>
	<u>76,334,862</u>
Gastos Financieros	
Intereses por captaciones	(34,885,993)
Pérdidas por Inversiones	(2,371,146)
	<u>(37,257,139)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>39,077,723</u>
Provisiones para cartera de créditos	(6,980,784)
Provisión para Inversiones	-
	<u>(6,980,784)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>32,096,939</u>
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	<u>167,076</u>
Otros Ingresos Operacionales	
Comisiones por servicios	5,571,514
Comisiones por cambio	43,773
Ingresos diversos	157,096
	<u>5,772,383</u>
Otros Gastos Operacionales	
Comisiones por servicios	(391,171)
Gastos diversos	(1,806)
	<u>(392,977)</u>
Sueldos y compensaciones al personal	(40,678,056)
Servicios a terceros	(16,335,553)
Depreciación y Amortizaciones	(8,143,239)
Otras provisiones	(1,139,870)
Otros gastos	(14,369,570)
	<u>(80,666,288)</u>
Resultado Operacional	<u>(43,022,867)</u>
Otros Ingresos (gastos)	
Otros ingresos	16,104,600
Otros gastos	(6,484,412)
	<u>9,620,188</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	<u>(33,402,679)</u>
Impuesto sobre la renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>(33,402,679)</u>

Ysidro García
 Presidente Ejecutivo

José Lozada
 Director de Finanzas, Operaciones y TI

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 de la resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de Diciembre del 1994 y sus modificaciones.