

**Atlántico**  
AHORRO Y CRÉDITO

MEMORIA  
ANUAL  
2021



# ÍNDICE

|   |    |
|---|----|
| Consejo de Administración                 | 02 |
| Miembros del Consejo de Administración    | 03 |
| Mensaje del Presidente Ejecutivo          | 06 |
| Informe de Desempeño                      | 08 |
| Entorno Económico                         | 12 |
| Seguridad Cibernética y de la Información | 16 |
| Informe de Calificación Feller            | 18 |
| Alta Gerencia y Principales Funcionarios  | 19 |
| Principales Ejecutivos                    | 20 |
| Principios Institucionales                | 21 |
| Instalaciones                             | 28 |
| Estados Financieros                       | 34 |



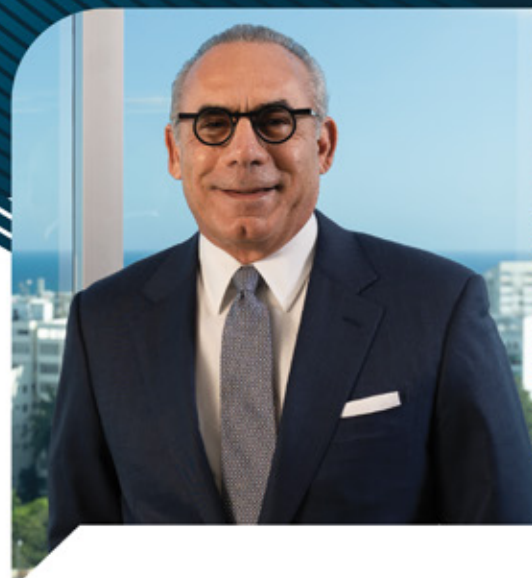


## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

---

# MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

## EMILIO HASBÚN



Formado en Administración de Empresas y Leyes, con Máster en Derecho Internacional y Diplomacia; Experiencia de más de 30 años en la Dirección Corporativa, Financiera, Administración de Riesgo, Análisis de Crédito, Evaluación de Activos, Normas Prudenciales, Remesas y Manejo de Divisas, Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo; en la que ha ocupado posiciones directivas de alto nivel; dedicándose luego como Asesor Bancario y perteneciendo a las membresía de consejo de diferentes entidades financieras. Actualmente es Presidente del Consejo de Administración de Banco Atlántico.



## LUIS A. REYES ABREU

Economista con Maestría en Economía Aplicada, con experiencia de 30 años en el Sector Financiero, en el que ha ocupado posiciones directivas del más alto nivel. Actualmente se desempeña como empresario, Vice-Presidente del Consejo de Administración del Banco.



## CLARA E. JÁQUEZ ARISTY



Formada en Administración de Empresas y con especialidades asociadas Gestión Estratégica; Gerencia de RRHH; Organización y Calidad. Ocupó durante 30 años posiciones técnicas, gerenciales y directivas en el Sector Financiero, dedicándose luego a la Consultoría Administrativa. Actualmente es la Secretaria del Consejo de Administración del Banco Atlántico



## TAIRY E. MEDINA SONNY

Contadora con Maestría en Administración de Negocios, ha ocupado por más de 30 años posiciones técnicas y gerenciales en el Sector Financiero, en el que ha acumulado experiencia especialmente en el área de Operaciones de Créditos, habiendo recibido otras técnicas para un eficaz desenvolvimiento. Actualmente es Miembro del Consejo de Administración del Banco Atlántico

## OSWALDO ARMITANO



Licenciado en Ciencias Administrativas y Gerenciales, con experiencia de más de 30 años en la industria financiera ha ocupado posiciones gerenciales y directivas en los sectores de Mercado de Capitales, Banca y Seguros en Argentina Aruba, Panamá, Venezuela y Estados Unidos. Actualmente se desempeña como Miembro Interno del Consejo de Directores del Banco Atlántico.



## MARIANNA CAROLINA CASTILLO

Gerente de Administración y Recursos Humanos de Banco Atlántico, Licenciada en Administradora de Empresa y Contaduría Pública, con experiencia gestión de proyectos en el sector Financiero y Seguros. Actualmente es Miembro del Consejo de Administración.



## MENSAJE DEL **PRESIDENTE EJECUTIVO**

---

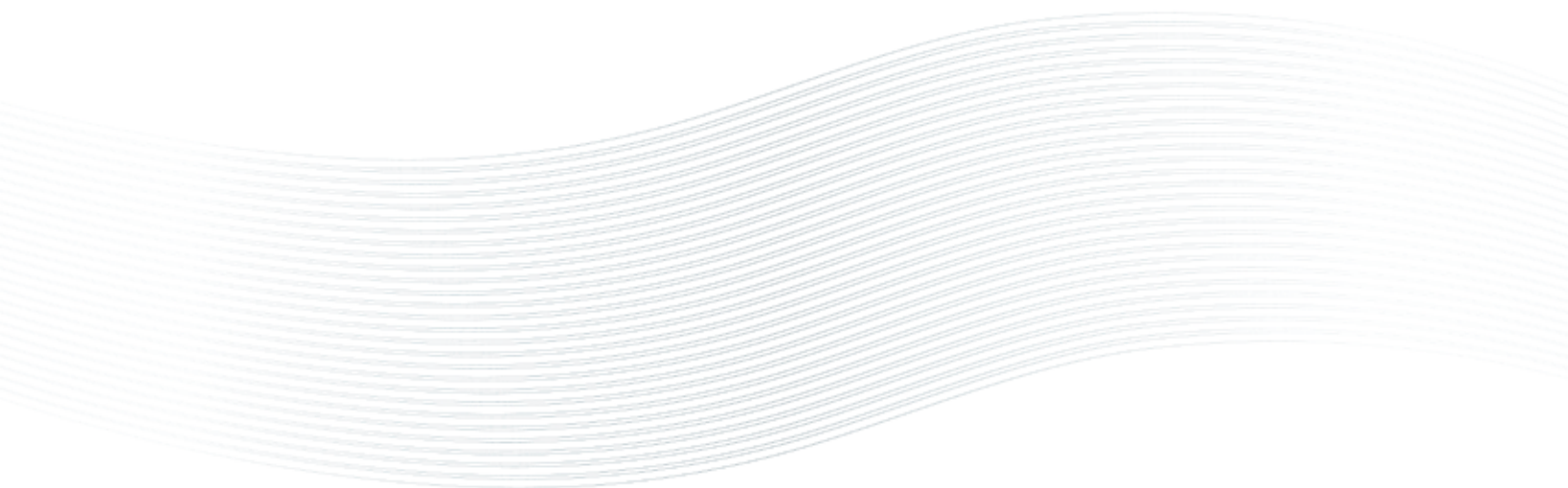


El año 2021 fue un año muy importante para Banco Atlántico, en vista de que se lograron grandes avances en todos los aspectos, tanto cualitativos como cuantitativos, consolidándose el trabajo que en los últimos años ha marcado la senda de crecimiento de la institución.

Desde el punto de vista gerencial, hoy Banco Atlántico presenta un equipo multidisciplinario con un alto nivel de experticia, liderado por tres Directores que manejan las áreas de interés de la institución, acompañados de un equipo de gerentes y colaboradores con un alto nivel de experiencia y compromiso con el Banco.

Desde el punto de vista cualitativo, el ejercicio 2021 muestra grandes avances, como resultado, el Banco se consolida en sus nichos de mercado mostrando crecimientos sostenidos en todos ellos, de igual manera se consolida en el portafolio de servicios que presta a sus clientes, que lo llevó a liderar la encuesta sobre servicios digitalización bancaria publicada por el regulador en este año, en adicional el Banco hizo pública la calificación de riesgo emitida por Feller Rate, que le otorgo BB con solvencia y perspectivas positivas, mostrando el reconocimiento a los logros alcanzados por el Banco en todos los aspectos. En 2021 se continuó la consolidación de la plataforma de servicios de cara al público, continuando con la meta de ubicarnos como un Banco de ahorro y crédito de servicios completos y un referente del sector.

En lo cuantitativo, el Banco cierra el año triplicando los beneficios sobre el ejercicio anterior, aumentado su Patrimonio Técnico por la vía natural, mostrando niveles de solvencia de 20.6%; un crecimiento de activos de RD\$1,090,342,862,



creciendo 12.3%, mientras la cartera de créditos se muestra sólida alcanzando los RD\$705,093,268 creciendo 15.1% manteniendo un índice de morosidad de 3.36% así como una adecuada estructura de provisiones, y una cartera de captaciones que alcanza los RD\$883,865,241.00 creciendo 12.5%, lo que nos permite afirmar que el Banco se mantiene en una senda de crecimiento sólida en todos sus aspectos.

2021 se presentaba como un año de post pandemia Covid19, sin embargo, sus efectos se mantuvieron a lo largo del año, pese a esto la institución logro sortear de manera efectiva todos los aspectos relativos a la situación y lograr crecimientos estables y sostenidos, sentando las bases sólidas para continuarlo en 2022 y seguir siendo el aliado de todos los dominicanos en su crecimiento económico como nuestro aporte al crecimiento del país.

Agradecemos a todo el equipo del Banco, al Consejo de Directores y Accionistas, el respaldo y la colaboración prestada para hacer estos resultados una realidad, haciendo del #CompromisoAtlantico una forma de hacer banca.



Oswaldo A. Armitano  
Presidente Ejecutivo

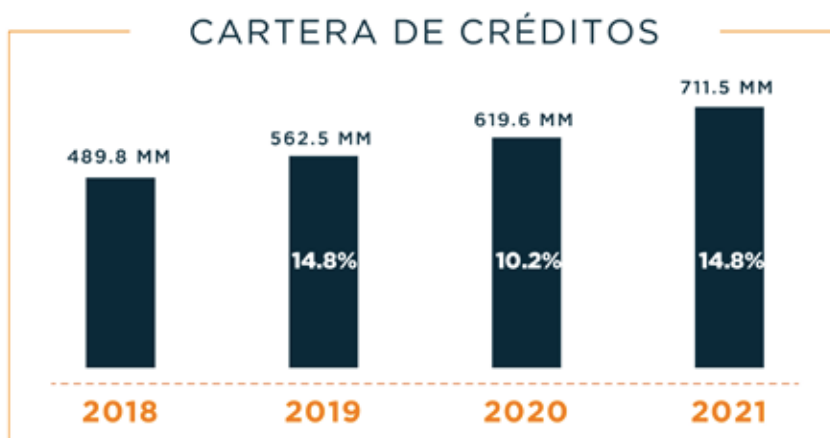


# INFORME DE DESEMPEÑO

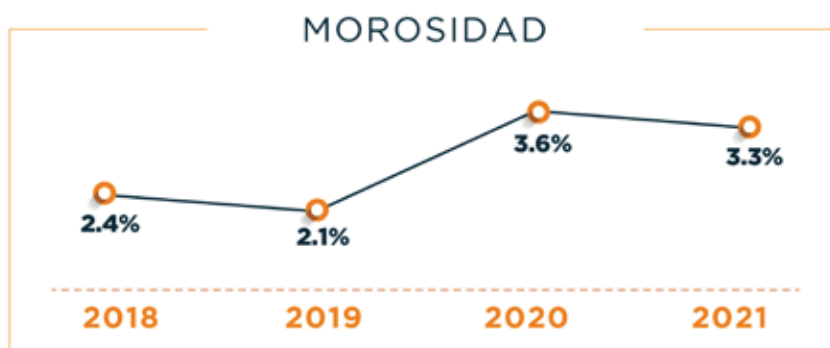
Los **Activos Totales** de Banco Atlántico en el transcurso de los años han mantenido un crecimiento constante, cerrando el 2021 con un total de RD\$1,090.3MM, que representan un incremento de 12.3% con respecto al período anterior, continuando con el cumplimiento de las metas pautadas durante los últimos años, en los cuales el Banco continúa afianzando su tendencia de crecimiento sostenible.



La **Cartera de Créditos** al cierre 2021 fue de RD\$711.5MM con una variación de RD\$70.6MM para un crecimiento de 14.8% con respecto al período anterior. Destacando un crecimiento en la cartera Hipotecaria en un 98% y el crecimiento del producto Tarjetas de créditos con balances RD\$54.9 MM, aumentando en 7.6% al cierre 2021.



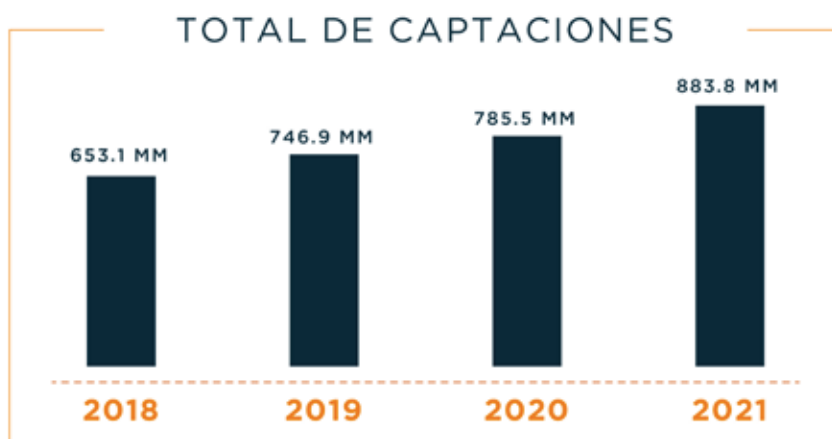
El **Índice de Morosidad** cerró en 3.3% a diciembre 2021, el cual disminuyó con respecto al cierre anterior y las provisiones para activos riesgosos están constituidas según lo establecido regulatoriamente.



Las **Inversiones** financieras de Banco Atlántico cerraron al 2021 en RD\$248.8MM para un crecimiento de un 25% con respecto al período anterior y generaron una participación importante en el ingreso financiero, producto de una efectiva gestión de Tesorería en el manejo de mesa de títulos con bajo riesgo realizadas en Banco Central y Ministerio de Hacienda. Por su naturaleza, estas contribuyen a fortalecer el plan de contingencia de liquidez que tiene la entidad.



El total de **Captaciones** cerró 2021 con un balance de RD\$883.7MM, registrándose un incremento de 12.5% con respecto al cierre 2020. Este crecimiento estuvo acompañado de una variación de RD\$97.8MM en las cuentas de ahorros, cuyos balances terminaron en RD\$219.3MM y los Depósitos a plazo ascendieron a RD\$664.3MM al cierre 2021. %. Considerando años anteriores de incertidumbre por la pandemia del covid-19 se logró mantener la visión de constante crecimiento.

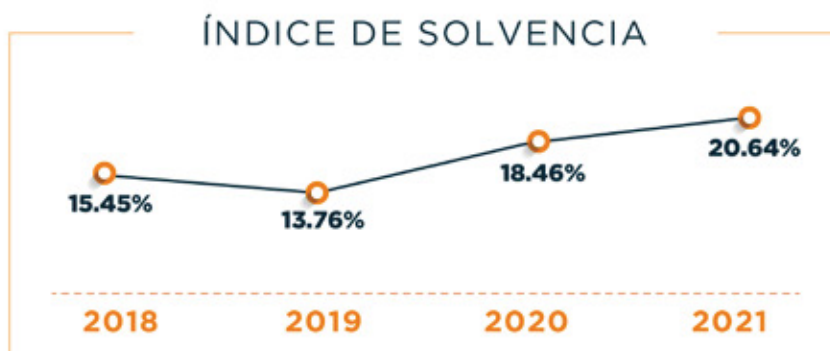


El **Patrimonio Neto** al cierre 2021 fue de RD\$166.5MM refleja un crecimiento de un 9% con respecto al periodo anterior, afirmando el compromiso de seguir fortaleciendo y manteniendo el nivel de crecimiento que ha destacado a Banco Atlántico en los últimos años. Cumpliendo cabalmente con la planificación estratégica sobre la política sostenible de capitalización contemplada para contribuir con el fortalecimiento del patrimonio de la entidad.

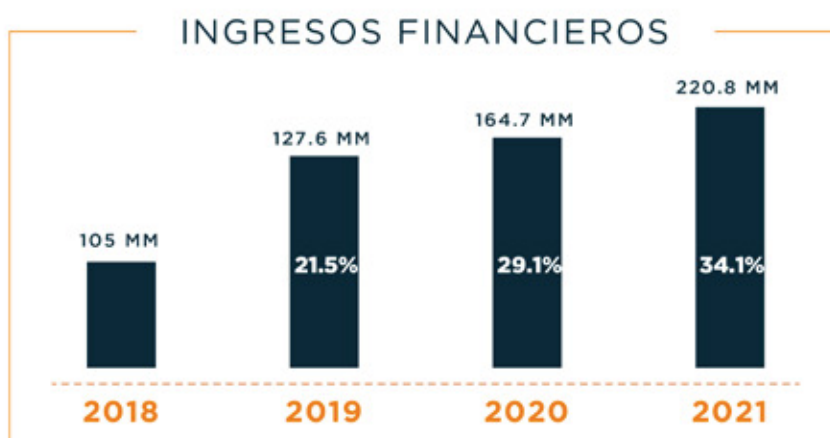




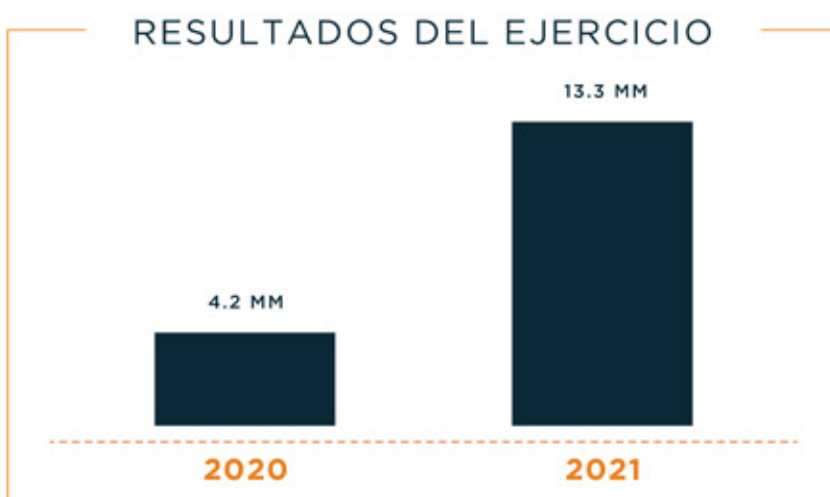
El **Índice de Solvencia** de Banco Atlántico al cierre 2021 fue de 20.64%, muy por encima del índice de solvencia regulatorio establecido del 10% y por encima del promedio de 20.42% al cierre 2021 correspondiente a los Bancos de Ahorro y Crédito.



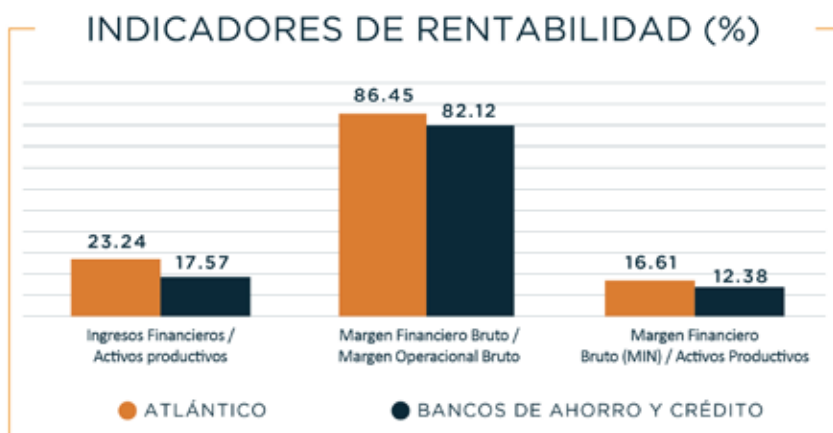
Los **Ingresos Financieros** cerraron el 2021 totalizando RD\$220.8 MM manteniendo la tendencia de crecimiento caracterizada durante los últimos años, este aumento fue de 34%.



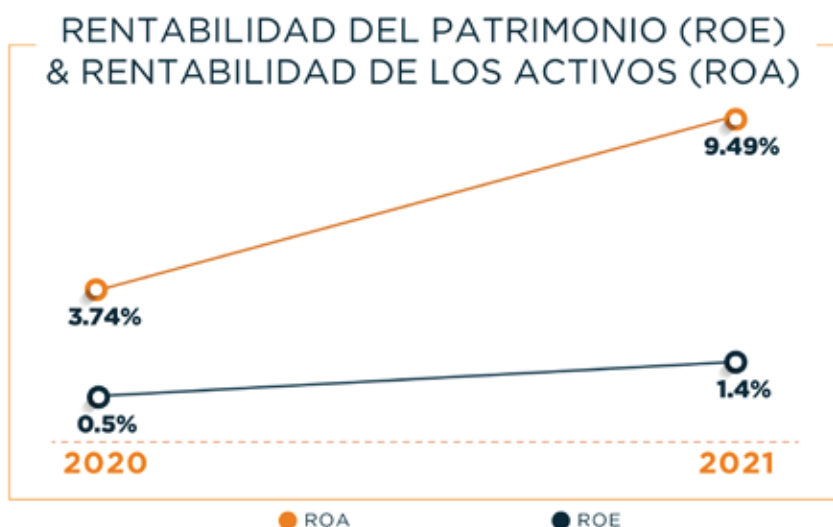
Los **Resultados del Ejercicio** del año 2021 fueron de 13.3MM, superando el resultado de 4.2MM alcanzado en el cierre 2020, equivalente a más de un 200% de incremento.



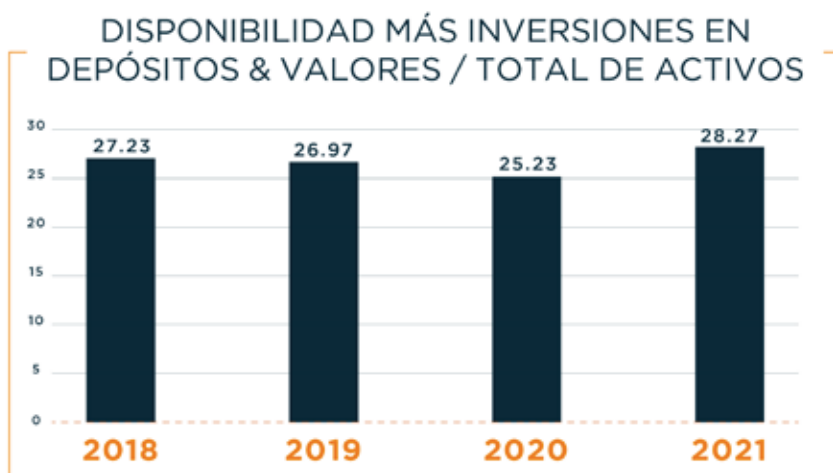
Banco Atlántico finalizó el año 2021 por encima del promedio de los Bancos de Ahorro y Crédito en los **Indicadores de Rentabilidad** relativos a Ingresos financieros/Activos productivos en 23.24%; el Margen financiero bruto/Margen operacional bruto en 86.45% y el Margen financiero bruto/Activos productivos en 16.61% al cierre del 2021.



El rentabilidad del Patrimonio (**ROE**) de Banco Atlántico estuvo por encima de los años anteriores alcanzando un 9.49% al cierre 2021. Un aumento significativo considerando el 3.7% al cierre 2020 Y rentabilidad de los activos (**ROA**) cerró el periodo 2021 en 1.40%.



El indicador de **Liquidez** que se refiere a las Disponibilidades más Inversiones sobre Total de Activos de Banco Atlántico al cierre 2021 fue de 28.27%, por encima del promedio de 27.78% al cierre 2021 correspondiente a los Bancos de Ahorro y Crédito.





# ENTORNO ECONÓMICO

Según el informe anual de política monetaria del Banco Central. La recuperación de la economía dominicana se ha afianzado a lo largo de 2021, conforme la demanda interna se ha restablecido. A su vez, el sector externo ha mostrado un mayor dinamismo, destacándose el crecimiento de las remesas y exportaciones, mientras que el turismo se ha ido recuperando a un ritmo mayor al previsto. Por otro lado, los choques de costos de origen externo han resultado más persistentes de lo inicialmente proyectado y han continuado incidiendo sobre la evolución de los precios. No obstante, la inflación interanual se encuentra en un proceso de convergencia gradual hacia el rango meta.

## PRODUCTO INTERNO BRUTO (PIB) REAL 2020 - 2021\* TASAS DE CRECIMIENTO (%)

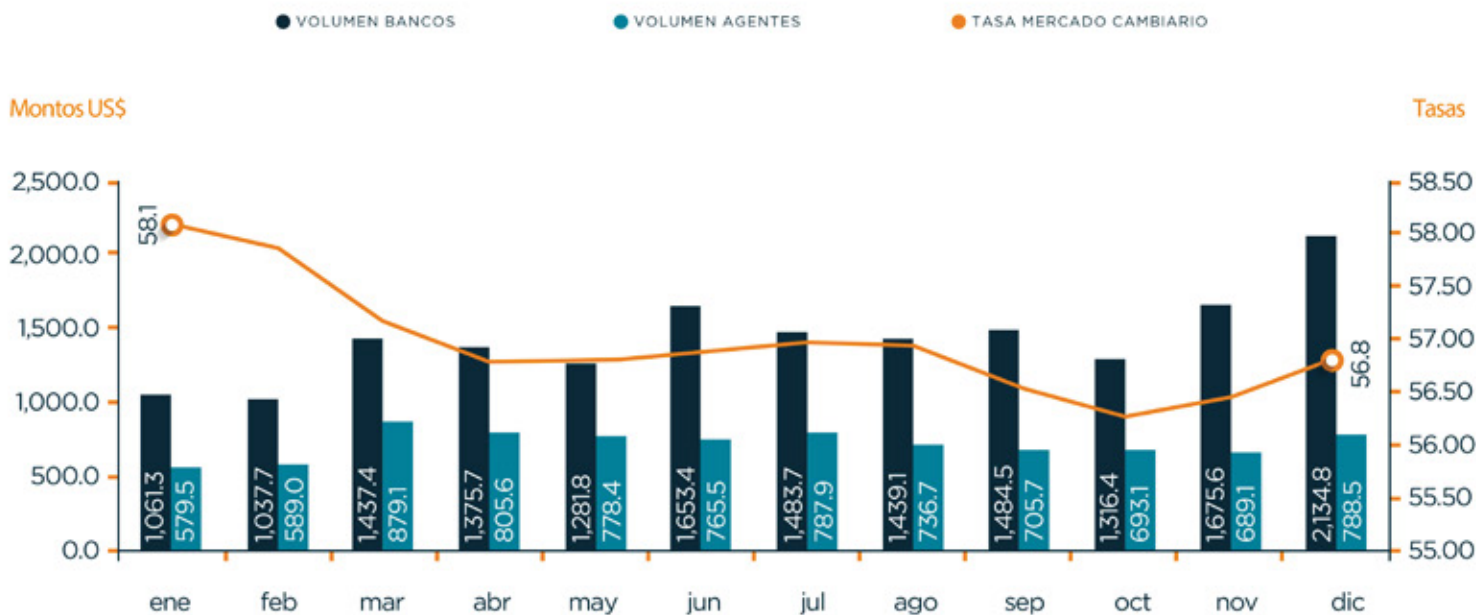
El Producto Interno Bruto (PIB) real alcanzó un notable crecimiento interanual de 12.3 % en el período enero-diciembre de 2021. De manera particular se destaca la significativa aceleración del gasto de capital por parte del gobierno en el último trimestre del año, lo que fue determinante para alcanzar un resultado superior a las proyecciones oficiales que se tenían para el cierre del pasado año. Puntualmente, el Indicador Mensual de Actividad Económica (IMAE) de diciembre de 2021 registró un aumento de 10.6 % con respecto al mismo mes del año anterior.

| Actividad   | 2020         | 2021        |
|---|--------------|-------------|
| <b>Agropecuario</b>                                 | 2.8          | 2.6         |
| <b>Explotación de minas y canteras</b>              | -12.5        | -0.7        |
| <b>Manufactura local</b>                            | -2.2         | 10.6        |
| <b>Manufactura zonas francas</b>                    | -2.7         | 20.3        |
| <b>Construcción</b>                                 | -10.7        | 23.4        |
| <b>Servicios</b>                                    | -7.0         | 9.9         |
| Energía y agua                                      | 0.4          | 6.0         |
| Comercio  | -4.8         | 12.9        |
| Hoteles, bares y restaurantes                       | -47.5        | 39.5        |
| Transporte y almacenamiento                         | -7.6         | 12.9        |
| Comunicaciones                                      | 2.7          | 4.6         |
| Servicios financieros                               | 7.1          | -2.6        |
| Actividades inmobiliarias y de alquiler             | 3.8          | 3.0         |
| Administración pública                              | 0.8          | -1.7        |
| Enseñanza   | -3.7         | -1.6        |
| Salud   | 12.5         | -0.3        |
| Otras actividades de servicios                      | -11.1        | 6.4         |
| <b>Valor agregado</b>                               | <b>-6.3</b>  | <b>11.5</b> |
| <b>Impuestos a la producción netos de subsidios</b> | <b>-11.6</b> | <b>24.1</b> |
| <b>Producto interno bruto</b>                       | <b>-6.7</b>  | <b>12.3</b> |

# VARIACIÓN DEL MERCADO CAMBIARIO

Para el año 2021, las entidades financieras y los agentes de cambio autorizados reportaron un monto bruto de compra de US\$53,826.3 millones, lo que representa un aumento de 9.6 % con respecto al volumen de US\$49,091.0 millones registrado 2020. Al cierre de 2021, las entidades financieras y los agentes de cambio autorizados reportaron un monto bruto de venta acumulado de US\$55,304.1 millones, lo que representa un incremento de 12.3 % con respecto al volumen de US\$49,265.4 millones registrado en igual período del año 2020.

## VOLÚMENES MENSUALES DE COMPRAS NETAS & TASA DE CAMBIO DE COMPRA DEL MERCADO CAMBIARIO 2021

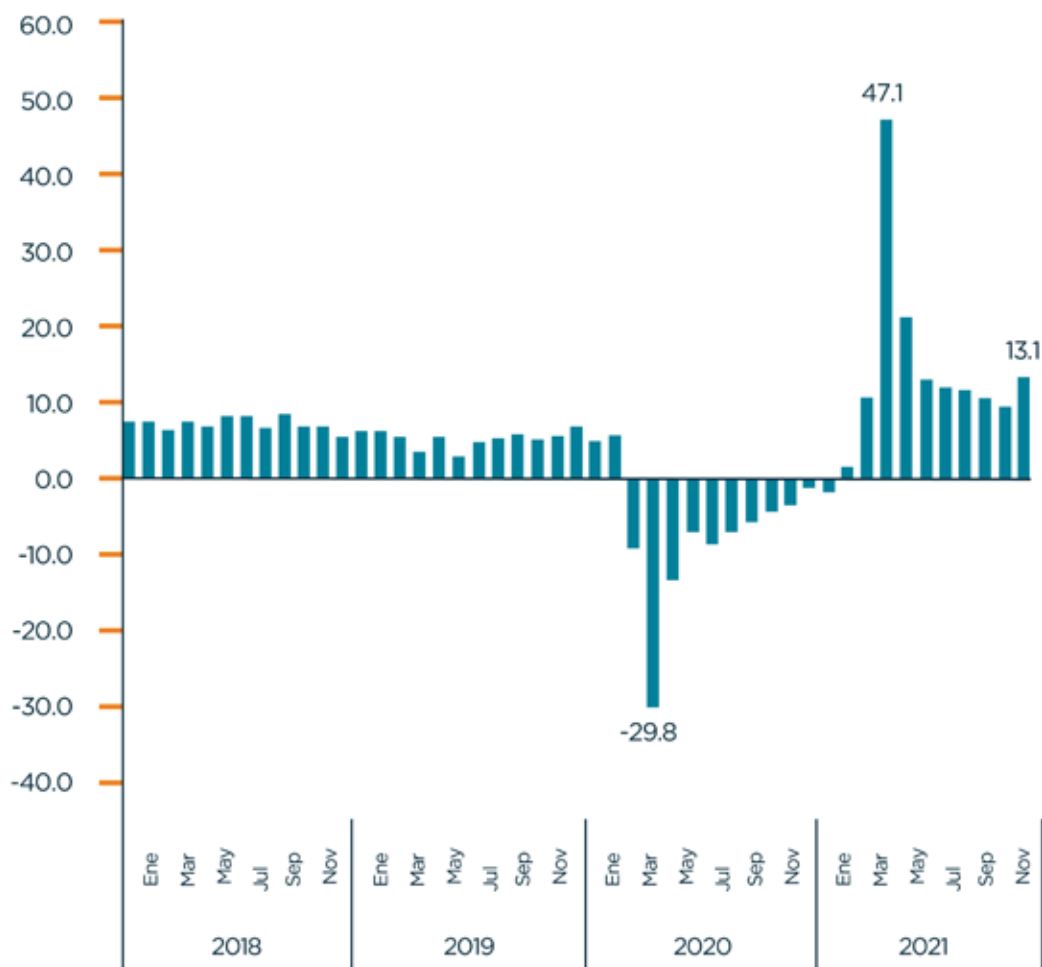




# EVOLUCIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

Según el informe anual de política monetaria del Banco Central. La recuperación de la economía dominicana se ha afianzado a lo largo de 2021, conforme la demanda interna se ha restablecido. A su vez, el sector externo ha mostrado un mayor dinamismo, destacándose el crecimiento de las remesas y exportaciones, mientras que el turismo se ha ido recuperando a un ritmo mayor al previsto. Por otro lado, los choques de costos de origen externo han resultado más persistentes de lo inicialmente proyectado y han continuado incidiendo sobre la evolución de los precios. No obstante, la inflación interanual se encuentra en un proceso de convergencia gradual hacia el rango meta.

## RD: INDICADOR MENSUAL DE ACTIVIDAD ECONÓMICA (IMAE) SERIE ORIGINAL VARIACIÓN INTERANUAL (%)

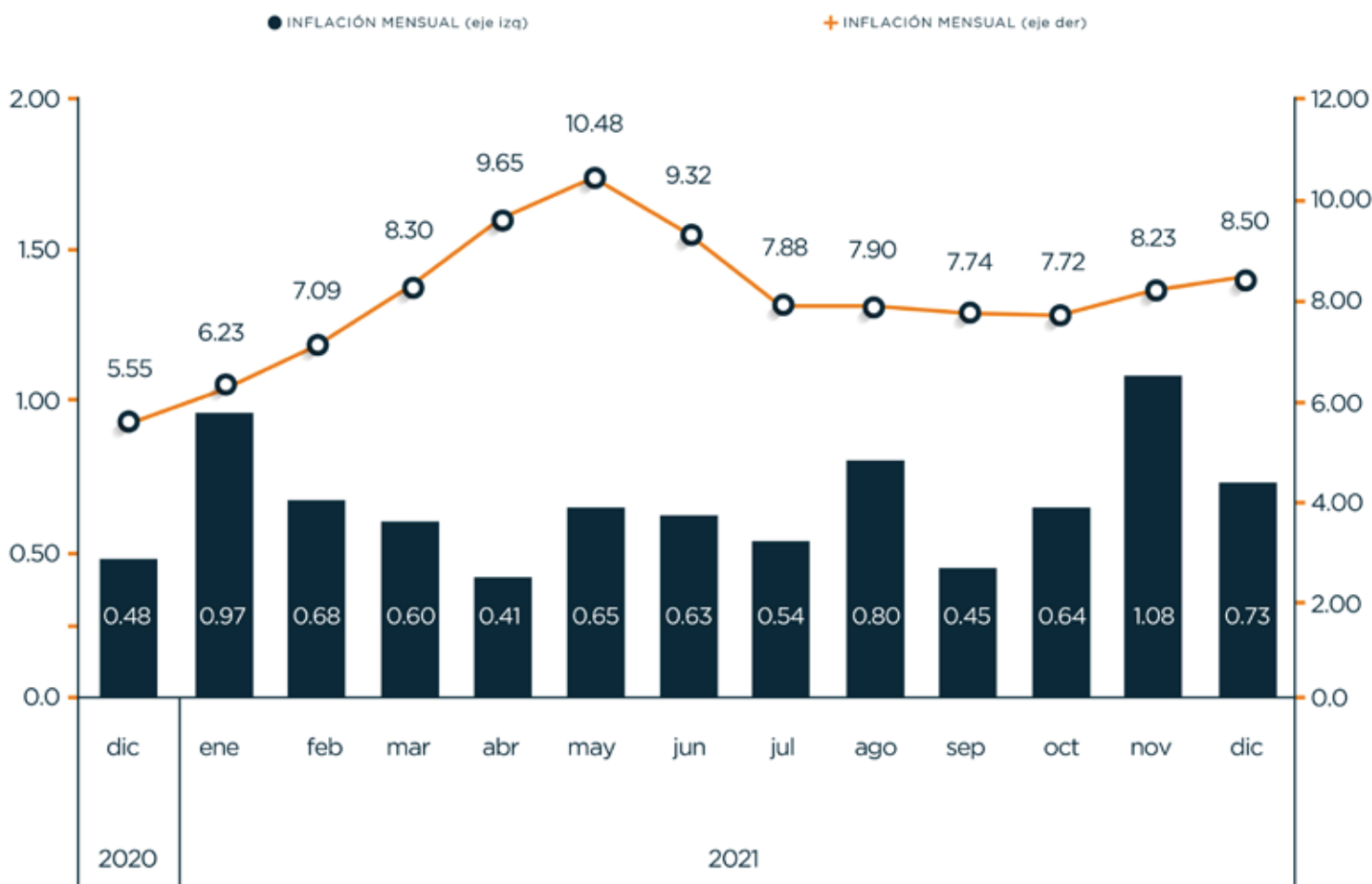


Fuente: BCRD

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) registró una variación interanual de 8.50 % al cierre del año 2021. La evolución de los precios internos estuvo impactada por la situación de los mercados comerciales internacionales en los que se generaron cuellos de botella en Inflación mensual e interanual diciembre 2020-diciembre 2021. La evolución de los precios internos estuvo impactada por la situación de los mercados comerciales internacionales en los que se generaron cuellos de botella en las cadenas de suministro, combinado con aumentos sustanciales en las tarifas de los contenedores y fletes globales. Asimismo, incidieron otros factores externos, tal como el incremento de las cotizaciones de los insumos alimenticios y otras materias primas.

Fuente banco central

## INFLACIÓN MENSUAL E INTERANUAL (%) DICIEMBRE 2020 - DICIEMBRE 2021





# SEGURIDAD CIBERNÉTICA Y DE LA INFORMACIÓN

Banco Atlántico continúa con el compromiso de concientizar a sus Colaboradores con la finalidad de proteger nuestro espacio cibernético, servicios, infraestructura crítica y la continuidad del negocio, esto en seguimiento al Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información, divulgado en noviembre 2018. Con la Implementación del programa de Seguridad Cibernética y de la Información, se mantiene el objetivo de establecer los principios y lineamientos generales que deben adoptarse en el Banco, a fin de robustecer la integridad, confiabilidad y disponibilidad de la información, el funcionamiento óptimo de los sistemas y la infraestructura tecnológica, así como continuar con la implementación de buenas prácticas para la gestión de riesgos de la seguridad cibernética y la información.

Durante el 2021, el Banco adquirió servicios y herramientas para fortalecer el monitoreo incluyendo SIEM, la cual proporciona de forma combinada, visibilidad, análisis de seguridad en tiempo real mediante alertas que generan el hardware y las aplicaciones de red, recopila datos de registros y eventos de seguridad de diversas fuentes, incluidas aplicaciones y software de seguridad, dispositivos de red y puntos finales como PC y servidores, gestión de incidentes y respuesta. El Banco reporta al Sistema de Pago de Respuestas de Incidentes de Ciberseguridad (SPRICS), cuyo sistema de correlación recibe informaciones de indicadores de compromiso que surgen de las entidades del sistema financiero, que permite analizar los sistemas de las demás instituciones financieras donde se definen reglas comunes para la protección de los sistemas críticos de todas las entidades.

Es importante resaltar que, Banco Atlántico sigue fomentando la realización de campañas de concientización y educación continua en materia de Ciberseguridad, remitiendo Tips cortos sobre consejos y mejores prácticas de seguridad de la información. En ese mismo orden, cabe destacar que fueron establecidas medidas preventivas contra las campañas de Phishing orientadas a los clientes del Banco para fomentar la cultura de Seguridad Cibernética y de la Información, con la finalidad de evitar incidentes relativos a Ciberseguridad.





## Innovación Digital

Recibimos el reconocimiento del **primer lugar en la categoría de Bancos de Ahorro y Crédito**, en el Ranking de Digitalización de la Banca Dominicana, publicado por la Superintendencia de Bancos.

Nos llena de orgullo y optimismo ver reconocido el compromiso de nuestra institución hacia la optimización y mejora constante de los canales digitales, con el firme objetivo de ofrecer a nuestros clientes una experiencia bancaria más amigable, rápida y segura.

Continuamos trabajando día a día para abrir las puertas de la banca a cada vez más dominicanos.



# INFORME DE CALIFICACIÓN JULIO 2021

El Banco ha sostenido un nivel de respaldo patrimonial que soporta el desarrollo de sus operaciones y la expansión de su cartera por medio de continuas capitalizaciones. Los planes de la institución consideran el crecimiento sostenido de los activos para alcanzar resultados positivos. Para esto, Banco Atlántico tiene foco en la expansión y mejora de negocios; la capitalización sostenible; el fortalecimiento institucional; la reingeniería de tesorería y la generación de nuevos ingresos operacionales; entre otros.

Específicamente, para este año el banco contempla un crecimiento de sus colocaciones, tanto en préstamos personales como en tarjetas de crédito. A junio de 2021, el patrimonio total alcanzó a \$155 millones con un índice de capital de 21,7% a mayo de 2021, por sobre las exigencias regulatorias y en línea con el plan estratégico.

## PERSPECTIVAS: POSITIVAS

Las perspectivas “Positivas” asignadas a Banco Atlántico consideran las mejoras observadas en su posición de balance y en su estructura organizacional. Para efectos de un alza en la clasificación, resulta relevante que la entidad sostenga el equilibrio operacional que se observó en el primer trimestre del año en los próximos trimestres.

**Feller.Rate**  
Clasificadora  
de Riesgo

**Atlántico**  
AHORRO Y CREDITO

recibe calificación

**BB** | **2021**

con perspectivas positivas.





## ALTA GERENCIA Y PRINCIPALES FUNCIONARIOS

Michael Cuello  
Director de Negocios

José Lozada Reynoso  
Director Ejecutivo

José Ignacio Rivero  
Director de Tesorería



# PRINCIPALES EJECUTIVOS



# PRINCIPIOS INSTITUCIONALES



## MISIÓN

"Brindar servicios financieros con seguridad y eficiencia"



## VISIÓN

"ser el banco reconocido por la calidad de sus servicios y la innovación de sus productos en la banca de ahorro y crédito"



# VALORES FUNDAMENTALES

- Confianza.
- Transparencia.
- Compromiso.
- Eficiencia.
- Responsabilidad.

## ENFOQUE ESTRATÉGICO

El Banco Atlántico de Ahorro y Crédito ha trazado su plan estratégico institucional, en continuar reforzando la gestión de gobierno corporativo, riesgo, control y cumplimiento, así como, incrementar nuestra rentabilidad operativa, orientando las principales acciones de nuestra organización en lograr la transformación financiera.

## OBJETIVOS GENERALES Y **ESPECÍFICOS**

Los objetivos y lineamientos generales del Banco son continuar con el fortalecimiento de su gobernanza corporativa, gestión de riesgos, control interno y cumplimiento. Orientados hacia los mayores logros en el desempeño de las metas anuales, ampliación de las líneas de negocio, servicios y el fortalecimiento institucional. Con un impulso rentable de las carteras de crédito, enfocado en los productos dirigidos a los segmentos de clientes de consumo, pymes y vehículos.

Ampliando nuestra plataforma de servicios para nuestro público, con una visión de tecnología como exigen los nuevos tiempos y satisfacer nuestros clientes, llevando soluciones financieras a sus hogares y empresas. Dentro de nuestros principales objetivos se encuentra, el fortalecimiento del incremento de los depósitos y la búsqueda de la reciprocidad de nuestros clientes comerciales, contribuyendo al aumento en la cantidad de los mismos. Asimismo, contempla el fortalecimiento del patrimonio técnico y de la solvencia de la institución, con nuevos aportes de capital.



# PRODUCTOS Y SERVICIOS

El Banco Atlántico de Ahorro y Crédito ofrece los siguientes productos y servicios a sus clientes:

## Préstamos Comerciales

- Comerciales generales
- Con garantía hipotecaria
- Con garantía de depósito de certificado de inversión

## Préstamos de Consumo

- Con garantía de vehículo
- Con garantía de depósito de inversión
- Con garantía hipotecaria
- Con garantes solidarios

## Préstamos Hipotecarios

- Adquisición de vivienda
- Remodelación de vivienda

## Cuentas de Ahorro

- Cuenta de ahorro con libreta
- Cuenta de ahorro con tarjeta de débito
- Cuenta de ahorro comercial
- Cuenta de ahorro 5% más feliz

## Servicios

- Internet Banking
- Servicio de Paga Todo

## Certificados de Inversión

Compra y Venta de Divisas

Líneas de Crédito

# Puedes hacer múltiples transacciones de tu Tarjeta de Crédito a través de nuestro **Internet Banking**

- Consultas
- Pago Tarjeta de Crédito en Pesos y Dólares
- Bloqueo de Tarjeta de Crédito
- Avance de Efectivo Tarjeta de Crédito
- Estados de Cuenta





CONOCE NUESTRA  
MASTERCARD DÉBITO **INTERNACIONAL**





Vive nuevas experiencias  
sin restricciones

**Tarjeta de Crédito**



# INSTALACIONES SANTO DOMINGO



AV. SARASOTA, NO.39, SARASOTA CENTER, BELLA VISTA





OFICINA PRINCIPAL





OFICINA ADMINISTRATIVA



# Atlántico

BANCO  
AHORRO Y CRÉDITO



AV. LOPE DE VEGA NO.129, LOCAL B-14, 2DO. PISO, TORRE NOVOCENTRO, ENS NACO

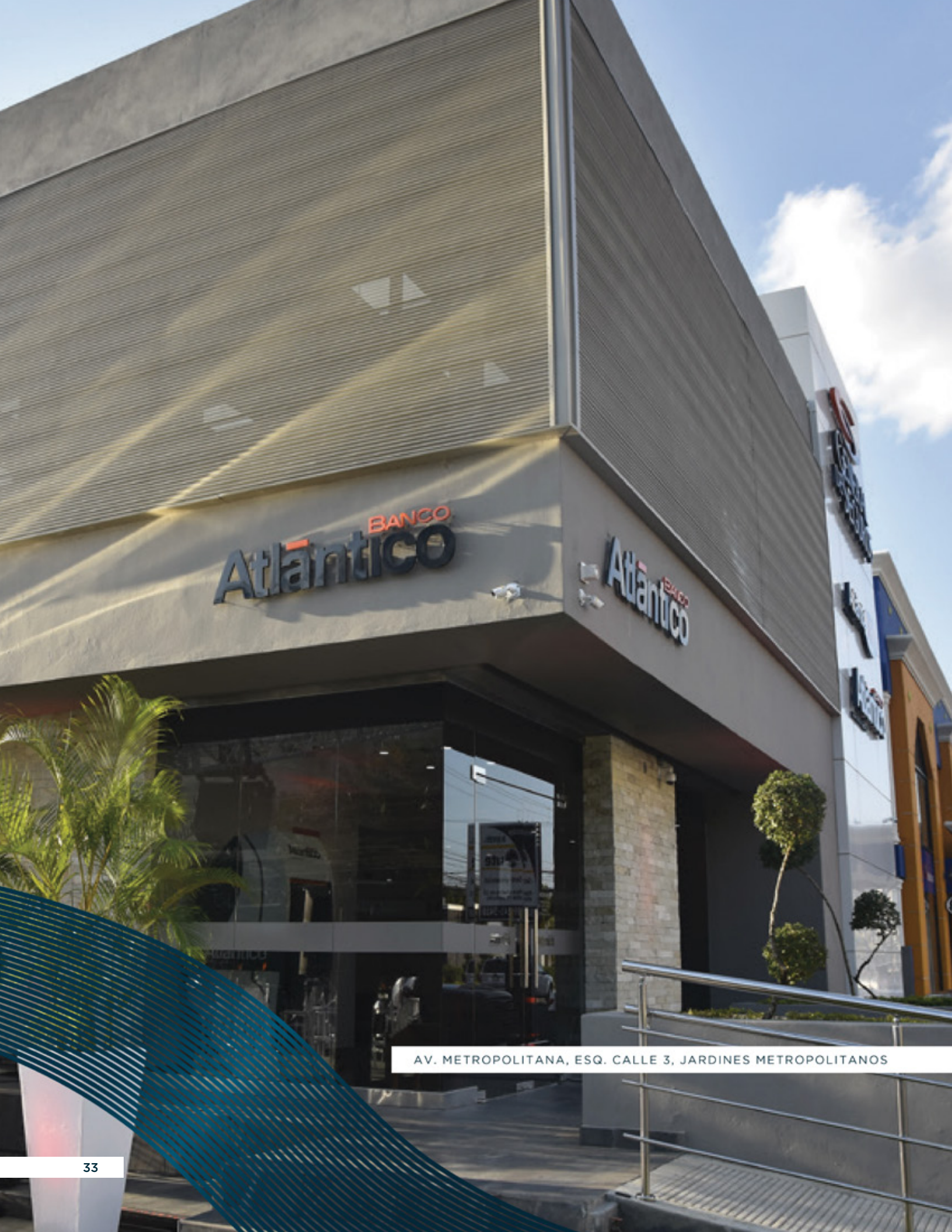


# INSTALACIONES SUCURSAL SANTIAGO



AV. METROPOLITANA, ESQ. CALLE 3, JARDINES METROPOLITANOS





BANCO  
Atlantico

BANCO  
Atlantico

AV. METROPOLITANA, ESQ. CALLE 3, JARDINES METROPOLITANOS





# ESTADOS FINANCIEROS



**BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

**ESTADOS FINANCIEROS**

**E**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE, 2021**





---

**BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS E INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**  
**AÑO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE, 2021 Y 2020**

---

**ÍNDICE A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

|   | <b>Página</b> |
|---|---------------|
| <b>Informe de los auditores independientes</b>                                    | <b>1-4</b>    |
| <b>Estados financieros:</b>   |               |
| Balance general   | 5-6           |
| Estado de resultados  | 7             |
| Estado de cambios en el patrimonio neto   | 8             |
| Estado de flujos de efectivo  | 9-10          |
| <b>Notas a los estados financieros</b>  | <b>11-49</b>  |
| 1) Entidad  | 11            |
| 2) Resumen de las principales políticas de contabilidad                           | 11-21         |
| 3) Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario             | 21            |
| 4) Fondos disponibles   | 21-22         |
| 5) Inversiones  | 22-23         |
| 6) Cartera de créditos  | 23-25         |
| 7) Cuentas por cobrar   | 26            |
| 8) Bienes recibidos en recuperación de créditos                                   | 26            |
| 9) Propiedades, muebles y equipos   | 27            |
| 10) Otros activos   | 28            |
| 11) Resumen de provisiones para activos riesgosos                                 | 28-29         |
| 12) Obligaciones con el público   | 29-30         |
| 13) Depósitos de entidades financieras del país y del exterior                    | 30            |
| 14) Valores en circulación  | 31            |
| 15) Otros pasivos   | 31            |
| 16) Impuesto sobre la renta   | 32            |
| 17) Patrimonio neto   | 33-34         |
| 18) Límites legales y relaciones técnicas   | 34            |
| 19) Compromisos y contingencias   | 34-36         |
| 20) Cuentas de orden  | 36            |
| 21) Ingresos y gastos financieros   | 36            |
| 22) Otros ingresos (gastos) operacionales   | 37            |
| 23) Otros ingresos (gastos)   | 38            |
| 24) Remuneraciones y beneficios sociales  | 38            |
| 25) Evaluación de riesgos   | 39-40         |
| 26) Valor razonable de los instrumentos financieros                               | 41            |
| 27) Operaciones con partes vinculadas   | 42            |
| 28) Fondos de pensiones y jubilaciones  | 43            |
| 29) Transacciones no monetarias   | 43            |
| 30) Hechos posteriores al cierre  | 44            |
| 31) Otras revelaciones  | 44-48         |
| 32) Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana | 49            |



(República Dominicana)

Al Consejo de Directores y Accionistas del  
**Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.**  
Santo Domingo D. N.

Sotero Peralta & Asociados, SRL  
Contadores Públicos Autorizados  
Consultores Gerenciales

Max Henríquez Ureña No. 37  
Ensanche Piantini  
Apartado Postal 355-2  
Santo Domingo, República Dominicana

Teléfono (809) 541-6565  
Email: sotero.peralta@crowe.com.do

RNC – 101-086629

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A. (el “Banco”), que comprenden el balance general al 31 de diciembre, 2021, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A., al 31 de diciembre, 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2.1 de los estados financieros que se acompañan.

### Fundamento de la Opinión

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros” de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del (IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría a los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

### Asuntos Claves de la Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

#### Cartera de crédito

El principal activo del Banco es la cartera de crédito, la cual representa el 66% de los activos totales y concentra los principales factores de gestión de riesgos de crédito referentes a: recuperación y concentraciones de los saldos, diversificación de productos, entre otros; dichos factores tienen influencia significativa en la colocación y recuperación de dicha cartera.

#### Forma en la cual nuestra auditoría enfocó el asunto

Nuestros procedimientos analíticos de auditoría incluyeron la revisión de operaciones de créditos, solicitud de confirmaciones, así como comparaciones de saldos. Realizamos además, una evaluación de las provisiones de la cartera, mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales, utilizadas para mantener los controles y procesos operativos, cuyo objetivo es el cumplimiento de los requerimientos del REA (Reglamento de Evaluación de Activos), y el tratamiento regulatorio especial ordenado por la Junta Monetaria para mitigar el impacto de la pandemia COVID -19.



### **Cartera de crédito**

El Banco provisiona la cartera de crédito de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) emitido por la Junta Monetaria, circulares complementarias e instructivos. Al 31 de diciembre, 2021, el monto de esta provisión asciende a RD\$17,748,960, la cual representa el 2% del total de la cartera de activos, mientras el gasto del año por este concepto asciende a RD\$30,934,753.

La provisión está sujeta a estimaciones y juicios importantes por parte de la gerencia del Banco relacionado con la condición y clasificación de riesgo de los mayores y medianos deudores comerciales. Posteriormente, el Banco se acogió a la gradualidad regulatoria para constitución de provisiones otorgadas por las autoridades.

En la Nota 2.6, se presenta la política del Banco sobre el tratamiento relativo a la provisión por incobrabilidad de la cartera de crédito.

### **Valores en poder del público**

Los valores en poder del público representan las captaciones con el público a plazo, los cuales representan el 72% del total de los pasivos.

En la Nota 2.11 se incluyen las revelaciones sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados a los certificados.

### **Obligaciones con el público**

Las obligaciones con el público, constituyen obligaciones a la vista y a plazos, que son pactados con los clientes, en función a condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.

Las obligaciones con el público representan el 24% del total de los pasivos. Existe una concentración de un 70% en esta cuenta en 20 clientes, por lo que el grado de riesgo que tiene el Banco ante la posibilidad de retiro por parte de estos, pudiesen originar dificultades de liquidez. El Banco cuenta con un plan de contingencia de liquidez para hacerle frente a posibles eventos.

En la nota 12, que presenta las obligaciones con el público.

### **Forma en la cual nuestra auditoría enfocó el asunto**

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron la selección de una muestra de operaciones de créditos a la cual se le ha aplicado un proceso de confirmación de saldos.

### **Forma en la cual nuestra auditoría enfocó el asunto**

Efectuamos procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés. Además, seleccionamos una muestra de expedientes de captaciones con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecidas por el Banco los valores en poder del público.

Efectuamos procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés. Además, seleccionamos una muestra de expedientes con el propósito de verificar los procedimientos de control interno establecidas por el Banco para las obligaciones con el público.

## **Otro Asunto**

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados sobre las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

## **Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Banco en Relación con los Estados Financieros**

La Administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del Gobierno del Banco están a cargo de supervisar el proceso de reportes de la información financiera del Banco.

## **Responsabilidades de los Auditores, en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos fueron obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto estén libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material si existiese. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada pudiese esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros Además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que fueren apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.



## **Responsabilidades de los Auditores, en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros (Continuación)**

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudiese generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de manera que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del Gobierno del Banco, en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificaremos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del Gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las revelaciones y demás asuntos que se puede esperar razonablemente que pudiesen afectar nuestra independencia y, cuando fuere aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del Gobierno del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del año actual, y que por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría. Además describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría, a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe, porque cabe razonablemente esperarse, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

No. de registro en la SB A-008-0101

**Sotero A. Peralta, C. P. A.**  
Registro ICPARD No.402



18 de marzo, 2022

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

|  |  | <b>BALANCE GENERAL</b>       |                    |
|--|--|------------------------------|--------------------|
|  |  | (Valores en RD\$)            |                    |
|  |  | <b>AL 31 DE DICIEMBRE DE</b> |                    |
| <b>ACTIVOS</b>   |  | <b>2021</b>                  | <b>2020</b>        |
| <b>Fondos disponibles (Notas 3, 4, 5 y 26)</b>                     |  |                              |                    |
| Caja   |  | 12,438,995                   | 9,369,972          |
| Banco Central de la República Dominicana                           |  | 31,555,610                   | 22,515,245         |
| Bancos del país  |  | 6,189,928                    | 4,204,790          |
| Bancos del extranjero  |  | 8,946,254                    | 9,033,817          |
| Otras disponibilidades   |  | 286,224                      | 98,074             |
| <b>Sub-total</b>   |  | <b>59,417,011</b>            | <b>45,221,898</b>  |
| <b>Inversiones (Notas 5, 25 y 26)</b>                              |  |                              |                    |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda                         |  | 242,902,959                  | 195,082,368        |
| Rendimientos por cobrar  |  | 5,973,814                    | 4,720,652          |
| Provisiones para inversiones                                       |  | -                            | (150)              |
| <b>Sub-total</b>   |  | <b>248,876,773</b>           | <b>199,802,870</b> |
| <b>Cartera de Créditos (Notas 6 , 11, 25 y 26)</b>                 |  |                              |                    |
| Vigente  |  | 667,642,868                  | 597,092,702        |
| Reestructurada   |  | 23,176,618                   | -                  |
| Vencida  |  | 20,699,042                   | 22,581,859         |
| Rendimientos por cobrar  |  | 11,323,700                   | 11,041,357         |
| Provisiones para créditos  |  | (17,748,960)                 | (17,912,948)       |
| <b>Sub-total</b>   |  | <b>705,093,268</b>           | <b>612,802,970</b> |
| <b>Cuentas por cobrar (Nota 7)</b>                                 |  |                              |                    |
| Cuentas por cobrar   |  | 12,862,541                   | 22,426,149         |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 8 y 11)</b> |  |                              |                    |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos                       |  | 9,440,499                    | 44,090,476         |
| Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos        |  | (7,676,891)                  | (17,978,932)       |
| <b>Sub-total</b>   |  | <b>1,763,608</b>             | <b>26,111,544</b>  |
| <b>Muebles y equipos (Nota 9)</b>                                  |  |                              |                    |
| Muebles y equipos  |  | 18,402,238                   | 19,736,770         |
| Depreciación acumulada   |  | (11,397,861)                 | (12,855,953)       |
| <b>Sub-total</b>   |  | <b>7,004,377</b>             | <b>6,880,817</b>   |
| <b>Otros activos (Nota 10)</b>                                     |  |                              |                    |
| Cargos diferidos   |  | 33,047,507                   | 5,038,809          |
| Intangibles  |  | 37,263,536                   | 32,663,522         |
| Activos diversos   |  | 10,078,253                   | 39,246,589         |
| Amortización acumulada   |  | (25,064,012)                 | (18,984,421)       |
| <b>Sub-total</b>   |  | <b>55,325,284</b>            | <b>57,964,499</b>  |
| <b>Total de Activos</b>  |  | <b>1,090,342,862</b>         | <b>971,210,747</b> |
| <b>Cuentas Contingentes (Nota 19)</b>                              |  | <b>85,124,674</b>            | <b>43,845,791</b>  |



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

|                            |                      |                      |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Cuentas de orden (Nota 20) | <b>1,663,427,147</b> | <b>1,309,112,986</b> |
|----------------------------|----------------------|----------------------|

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**BALANCE GENERAL**  
**(Valores en RD\$)**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

|  | <b>AL 31 DE DICIEMBRE</b> |                      |
|--|---------------------------|----------------------|
|  | <b>2021</b>               | <b>2020</b>          |
| <b>Pasivos:</b>  |                           |                      |
| <b>Obligaciones con el público ( Notas 12 y 26)</b>                          |                           |                      |
| Ahorro   | <b>72,924,513</b>         | <b>21,156,758</b>    |
| <b>Depósitos de Entidades financieras del país y del exterior ( Nota 13)</b> | <b>146,423,581</b>        | <b>100,437,844</b>   |
| <b>Valores en circulación (Notas 14 y 26 )</b>                               |                           |                      |
| Títulos y valores  | 664,394,180               | 663,711,063          |
| Intereses por pagar  | 122,997                   | 207,492              |
| <b>Sub-total</b>   | <b>664,517,177</b>        | <b>663,918,555</b>   |
| Otros pasivos (Notas 3 y 15)   | 39,989,428                | 32,518,979           |
| <b>Total pasivos</b>   | <b>923,854,669</b>        | <b>818,031,136</b>   |
| <b>Patrimonio neto (Nota 17)</b>   |                           |                      |
| Capital pagado   | 179,999,940               | 179,999,940          |
| Reservas patrimoniales   | 2,742,359                 | 2,076,880            |
| Aportes pendientes de capitalización   | 110,700                   | 110,700              |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                               | (29,008,909)              | (33,054,327)         |
| Resultados del ejercicio   | 12,644,073                | 4,045,418            |
| <b>Total patrimonio neto</b>   | <b>166,488,163</b>        | <b>153,178,611</b>   |
| <b>Total pasivos y patrimonio</b>  | <b>1,090,342,862</b>      | <b>971,210,747</b>   |
| <b>Cuentas Contingentes (Nota 19)</b>  | <b>85,124,674</b>         | <b>43,845,791</b>    |
| <b>Cuentas de orden (Nota 20)</b>  | <b>1,663,427,147</b>      | <b>1,309,112,986</b> |

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**Oswaldo Armitano**  
**Presidente Ejecutivo**

**Lic. José Domínguez**  
**Gerente de Finanzas**

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(Valores en RD\$)**

|  | <b>AÑOS TERMINADOS</b>       |                      |
|--|------------------------------|----------------------|
|  | <b>EL 31 DE DICIEMBRE DE</b> |                      |
|  | <b>2021</b>                  | <b>2020</b>          |
| <b>Ingresos financieros (Notas 21 y 27)</b>        |                              |                      |
| Intereses y comisiones por créditos                | 117,985,852                  | 106,223,299          |
| Intereses por inversiones                          | 19,975,857                   | 13,975,843           |
| Ganancias por inversiones                          | 82,935,830                   | 44,562,623           |
| <b>Sub-total</b>                                   | <b>220,897,539</b>           | <b>164,761,765</b>   |
| <b>Gastos financieros (Notas 21 y 27)</b>          |                              |                      |
| Intereses por captaciones                          | (60,661,324)                 | (64,662,181)         |
| Perdida por inversiones                            | (2,382,656)                  | (1,410,119)          |
| <b>Sub-total</b>                                   | <b>(63,043,980)</b>          | <b>(66,072,300)</b>  |
| <b>Margen financiero bruto</b>                     | <b>157,853,559</b>           | <b>98,689,465</b>    |
| Provisiones para cartera de crédito                | (30,934,753)                 | (3,089,888)          |
| Provisiones para inversiones                       | -                            | (50)                 |
| <b>Sub-total</b>                                   | <b>(30,934,753)</b>          | <b>(3,089,938)</b>   |
| <b>Margen financiero neto</b>                      | <b>126,918,806</b>           | <b>95,599,527</b>    |
| <b>Ingresos ( Gastos) por diferencia de cambio</b> | <b>(129,008)</b>             | <b>772,494</b>       |
| <b>Otros ingresos operacionales (Nota 22)</b>      |                              |                      |
| Comisiones por servicios                           | 23,562,717                   | 10,633,637           |
| Comisiones por cambio                              | 1,008,869                    | 99,349               |
| Ingresos diversos                                  | 632,936                      | 1,507,135            |
| <b>Sub-total</b>                                   | <b>25,204,522</b>            | <b>12,240,121</b>    |
| <b>Otros gastos operacionales (Nota 22)</b>        |                              |                      |
| Comisiones por servicios                           | (455,045)                    | (296,619)            |
| Comisiones por cambio                              | (18,333)                     | (4,340)              |
| <b>Sub-total</b>                                   | <b>(473,378)</b>             | <b>(300,959)</b>     |
| <b>Resultado operacional bruto</b>                 | <b>151,520,942</b>           | <b>108,311,183</b>   |
| <b>Gastos Operativos (Nota 24)</b>                 |                              |                      |
| Sueldos y compensaciones al personal               | (63,711,832)                 | (54,974,626)         |
| Servicios de terceros                              | (54,318,621)                 | (42,360,764)         |
| Depreciación y amortizaciones                      | (9,493,394)                  | (4,571,505)          |
| Otras provisiones                                  | (1,480,552)                  | (10,420,148)         |
| Otros gastos                                       | (27,464,620)                 | (25,921,866)         |
|  | <b>(156,469,019)</b>         | <b>(138,248,909)</b> |
| <b>Resultado Operacional</b>                       | <b>(4,948,077)</b>           | <b>(29,937,726)</b>  |
| <b>Otros ingresos (gastos) (Nota 23)</b>           |                              |                      |
| Otros ingresos                                     | 20,533,595                   | 39,610,121           |
| Otros gastos                                       | (2,205,923)                  | (5,345,252)          |
| <b>Sub-total</b>                                   | <b>18,327,672</b>            | <b>34,264,869</b>    |
| <b>Resultados antes de impuestos</b>               | <b>13,379,595</b>            | <b>4,327,143</b>     |
| Impuestos sobre la renta (Nota 16)                 | (70,044)                     | (68,808)             |
| <b>Resultados del ejercicio</b>                    | <b>13,309,551</b>            | <b>4,258,335</b>     |

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**Oswaldo Armitano**  
**Presidente Ejecutivo**

**Lic. José Domínguez**  
**Gerente de Finanzas**



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**(Valores en RD\$)**

|   | Capital pagado     | Capital Adicional Pagado | Reservas Patrimoniales | Resultados acumulados ejercicios anteriores | Resultados del ejercicio | Total patrimonio   |
|---|--------------------|--------------------------|------------------------|---|--------------------------|--------------------|
| <b>Balance al 1 de enero, 2020</b>      | <b>179,999,940</b> | <b>167,110,700</b>       | <b>1,863,964</b>       | <b>(162,352,599)</b>                        | <b>(54,701,728)</b>      | <b>131,920,277</b> |
| Transferencia a resultados acumulados   | -                  | -                        | -                      | (54,701,728)                                | 54,701,728               | -                  |
| Aportes de Capital                      | -                  | (167,000,000)            | -                      | 184,000,000                                 | -                        | 17,000,000         |
| Resultados del ejercicio                | -                  | -                        | -                      | -   | 4,258,335                | 4,258,335          |
| Transferencias a otras reservas         | -                  | -                        | 212,917                | -   | (212,917)                | -                  |
| <b>Balance al 31 de diciembre, 2020</b> | <b>179,999,940</b> | <b>110,700</b>           | <b>2,076,881</b>       | <b>(33,054,327)</b>                         | <b>4,045,418</b>         | <b>153,178,612</b> |
| Transferencia a resultados acumulados   | -                  | -                        | -                      | 4,045,418                                   | (4,045,418)              | -                  |
| Resultados del ejercicio                | -                  | -                        | -                      | -   | 13,309,551               | 13,309,551         |
| Transferencias a otras reservas         | -                  | -                        | 665,478                | -   | (665,478)                | -                  |
| <b>Balance al 31 de diciembre, 2021</b> | <b>179,999,940</b> | <b>110,700</b>           | <b>2,742,359</b>       | <b>(29,008,909)</b>                         | <b>12,644,073</b>        | <b>166,488,163</b> |

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**Oswaldo Armitano**  
 Presidente Ejecutivo

**Lic. José Domínguez**  
 Gerente de Finanzas

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en RD\$)**

**EL 31 DE DICIEMBRE DE**

| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>                        | <b>2021</b>          | <b>2020</b>         |
|---|----------------------|---------------------|
| Intereses cobrados por crédito  | 117,703,510          | 107,153,871         |
| Otros ingresos financieros cobrados                                   | 101,658,525          | 58,538,467          |
| Otros ingresos operacionales cobrados                                 | 45,590,776           | 12,140,772          |
| Intereses pagados por captaciones                                     | (26,005,794)         | (22,468,053)        |
| Gastos generales y administrativos pagados                            | (118,030,454)        | (123,257,256)       |
| Otros gastos operacionales pagados                                    | (30,125,587)         | (300,959)           |
| Cobros y pagos diversos por actividades de operación                  | 12,862,236           | 11,211,227          |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>        | <b>103,653,212</b>   | <b>43,018,069</b>   |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>                        |                      |                     |
| Aumento en inversiones  | (49,542,005)         | (30,271,335)        |
| Créditos otorgados  | (621,374,598)        | (589,412,899)       |
| Créditos cobrados   | 496,951,338          | 537,947,379         |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos                           | (3,537,354)          | (885,664)           |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos  | 24,347,937           | -                   |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de Inversión</b>            | <b>(153,154,683)</b> | <b>(82,622,519)</b> |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>                   |                      |                     |
| Captaciones recibidas   | 2,262,668,445        | 191,195,074         |
| Devolución de captaciones   | (2,198,971,862)      | (194,553,712)       |
| Aportes de capital  | -                    | 17,000,000          |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>   | <b>63,696,583</b>    | <b>13,641,362</b>   |
| <b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>         | <b>14,195,113</b>    | <b>(25,963,088)</b> |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>         | <b>45,221,898</b>    | <b>71,184,986</b>   |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO (NOTA 3)</b> | <b>59,417,011</b>    | <b>45,221,898</b>   |



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS**  
**31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

|  | <b>ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO</b><br>(Valores en RD\$) |                   |
|--|---|-------------------|
|  | <b>AL 31 DE DICIEMBRE DE</b>                              |                   |
|  | <b>2021</b>   | <b>2020</b>       |
| <b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>       |   |                   |
| Resultados del ejercicio   | <b>13,309,551</b>   | <b>4,258,335</b>  |
| <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b> |   |                   |
| <b>Provisiones:</b>  |   |                   |
| Cartera de créditos  | 30,934,753  | 3,089,888         |
| Inversión  | -   | 50                |
| Bienes recibidos en recuperación de crédito  | -   | 8,200,768         |
| Rendimientos por cobrar  | 1,480,552   | 2,219,380         |
| Depreciación y amortización  | 9,493,394   | 4,571,505         |
| Impuesto sobre la renta  | (70,044)  | (68,808)          |
| Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos   | -   | 352,767           |
| <b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>   |   |                   |
| Intereses capitalizados en obligaciones con el público   | 34,740,024  | 42,194,128        |
| Pérdida de inversiones   | 1,721,415   | 1,410,119         |
| Otros  | 12,043,567  | (23,210,063)      |
| <b>Total ajustes</b>   | <b>90,343,661</b>   | <b>38,759,734</b> |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación</b>  | <b>103,653,212</b>  | <b>43,018,069</b> |

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Oswaldo Armitano  
 Presidente Ejecutivo

Lic. José Domínguez  
 Gerente de Finanzas

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**1. Entidad:**

El Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A., (Antes Banco de Desarrollo de Exportación, S. A.) fue constituido el 23 de junio de 1983. El Banco realiza actividades consistentes en la captación de recursos mediante la emisión de títulos de valor, apertura de cuentas de ahorro y las operaciones de créditos permitidas por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, sus modificaciones y reglamentos vigentes. Además, las operaciones del Banco están supervisadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El Banco mantiene su Oficina Principal en la Av. Sarasota No.39, Sarasota Center, Bella Vista, Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

| <b>Nombres</b>          | <b>Cargo</b>                     |
|-------------------------|----------------------------------|
| Oswaldo Armitano        | Presidente Ejecutivo             |
| José Lozada             | Director Ejecutivo               |
| Michael Cuello          | Director de Negocios             |
| José Ignacio Rivero     | Director de Tesorería            |
| Juan Carlos Frías       | Gerente Senior de Negocios       |
| Marianna Castillo Calvo | Gerente De Administración Y RRHH |
| Yunior César Quezada    | Gerente De Auditoría             |
| Jhoanna Cruz            | Gerente De Cumplimiento          |
| José Antonio Domínguez  | Gerente De Finanzas              |
| Rosana Henríquez        | Coordinadora de Riesgo           |
| Flavio Feliz            | Gerente De Tarjeta De Crédito    |
| Milagros Vásquez        | Gerente Legal                    |

El detalle de las oficinas y cajeros automáticos, es el siguiente:

| <b>Zonas</b>       | <b>2021</b>     |                            | <b>2020</b>     |                            |
|--------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|
|                    | <b>Oficinas</b> | <b>Cajeros automáticos</b> | <b>Oficinas</b> | <b>Cajeros automáticos</b> |
| Zona Metropolitana | 2               | -                          | 2               | 1                          |
| Interior del país  | 1               | -                          | 1               | 1                          |
| <b>Total</b>       | <b>3</b>        | <b>-</b>                   | <b>3</b>        | <b>2</b>                   |

Los estados financieros adjuntos fueron aprobados para su emisión por la gerencia del Banco el 22 de marzo, 2022.

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad:**

**2.1 Base contable de los estados financieros:**

Los estados financieros del Banco Atlántico de Ahorro y crédito, S.A., fueron preparados de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras vigente, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas emitidos por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera; se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante "NIIF") en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras establecidas por dicha Superintendencia difieren en algunos aspectos de las NIIF aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.



## **2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

En fecha 30 de septiembre de 2005, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular No. 012/05, en la cual se dispone la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), como base para la contabilización de las operaciones de las entidades de intermediación financiera, y la elaboración y presentación de los estados financieros.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

### **2.2 Principales estimaciones utilizadas:**

Para la presentación de los estados financieros, la gerencia ha realizado estimados y suposiciones que afectan los valores reportados de activos y pasivos, así como las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, de igual manera, se afectan las partidas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados, sin embargo, su impacto es inmaterial para la entidad.

Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, compensaciones a empleados y personal ejecutivo, programa de lealtad, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

### **2.3 Instrumentos financieros:**

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que la revelación del valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real.

El valor presente de las disponibilidades e inversiones en acciones y valores se aproxima a su valor económico real, debido a la alta liquidez y vencimiento a corto plazo. Los préstamos por cobrar y sus rendimientos por cobrar están valuados al valor en libros, ajustados por la provisión para préstamos dudosos, para presentarlos al valor esperado de realización. Para el caso de los valores en circulación, el valor estimado es igual al valor actual en libros, considerando que estos valores en su mayoría son a corto plazo.

### **2.4 Inversiones:**

Las inversiones son registradas al costo, menos las provisiones requeridas.

El Banco clasifica las inversiones en cuatro categorías inversiones negociables, mantenidas hasta el vencimiento, disponibles para la venta, y otras inversiones en instrumentos de deuda.

**Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento**, son aquellas inversiones que el banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento y que se cotizan en un mercado, activo u organizado. Los valores a negociar, son todas aquellas inversiones adquiridas con el propósito de generar ganancias por las fluctuaciones a corto plazo del precio o de la comisión de intermediación y que se coticen en una bolsa de valores u otro mercado organizado.

**Las inversiones disponibles para la venta**, son aquellos valores mantenidos intencionalmente por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez y las inversiones que el Banco está dispuesta a vender en cualquier momento. Todas las demás inversiones en valores que no cotizan en mercados activos y organizados, no incluidas en las tres (3) categorías anteriores son clasificadas como otras inversiones en instrumentos de deuda.

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

- d) Créditos en cobranza judicial, representan los saldos del principal de los créditos que se encuentran en proceso de cobro mediante vía judicial.

Los castigos no deberán realizarse de forma directa. Cuando la provisión resulte menor al valor del préstamo que se castiga y el faltante deberá ser provisionado previamente.

De acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos, las evaluaciones de los riesgos se harán en su totalidad de las obligaciones pendientes del deudor en la entidad, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito a fin de estimar una provisión preventiva que cubra las pérdidas esperadas de la cartera de créditos.

La evaluación consiste en el análisis de las variables esenciales del deudor con el propósito de establecer su solvencia y morosidad, esto es, su capacidad para cumplir con sus obligaciones crediticias a través de los siguientes factores de riesgo:

- A. La capacidad de pago del deudor respecto a la totalidad de sus obligaciones.
- B. El comportamiento histórico de pago de sus obligaciones con la Entidad y con el Sistema Financiero.
- C. Riesgo País.

La cartera de créditos comerciales se clasificará en tres grupos que son: Mayores Deudores Comerciales, Menores Deudores Comerciales y Créditos a la Microempresa. La evaluación de riesgo de los mayores deudores comerciales, se hará basada en la capacidad de pago del deudor, analizando los factores de flujo de caja, liquidez, apalancamiento, rentabilidad y eficiencia operacional, así como, el comportamiento histórico de los pagos. Los Menores Deudores Comerciales y Créditos a la Microempresa son evaluados igual que los créditos de consumo. Los créditos de consumo y los créditos hipotecarios para la vivienda y los menores deudores comerciales, se evalúan en atención a la morosidad observada a la fecha de la evaluación, asignando las clasificaciones que corresponda.

La evaluación del riesgo se basa en un análisis que considera los criterios establecidos en las Normas Bancarias, asignando la categoría de riesgos que corresponda a cada deudor sobre la base de su nivel de solvencia e historial de pagos. Esta evaluación de riesgos debe ser realizada por las Entidades Financieras y revisada por la Superintendencia de Bancos.

**Medidas de flexibilización otorgadas a los deudores por el Banco:**

La Alta Gerencia ha venido implementando las medidas de flexibilización adoptadas en la 3ra. Resolución del Consejo de Administración, recogida en el Acta No. 583 de fecha 27 de Marzo del 2020, y complementadas por el Consejo en la Sesión del 20 de abril de 2020, para prevenir y mitigar los impactos del incremento de la Morosidad en toda la Cartera de Crédito, en ocasión a la situación nacional originada por el COVID-19, lo que evidentemente ha provocado el impago de sus obligaciones crediticias en un gran porcentaje de nuestros clientes, se aprobaron las siguientes medidas:

- Otorgar opcionalmente un período de gracia de dos (2) meses para el pago del capital a partir de la cuota del mes de abril del año 2020, extendiendo en igual tiempo el vencimiento, con recalcule de pagos a tasas del último mes, salvo excepciones a ser presentadas y justificadas debidamente por el Presidente Ejecutivo a las instancias de lugar.



**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

**Las inversiones en valores a negociar**, se registran originalmente a su valor razonable, y la prima o descuento con que se haya adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Los cambios en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados como una ganancia o pérdida por fluctuación de valores. Las inversiones en valores disponibles para la venta se registran originalmente al costo de la adquisición. Los cambios en el valor razonable se reconocen en el renglón de patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada en inversiones disponibles para la venta.

Las inversiones mantenidas a su vencimiento y las otras inversiones en instrumentos de deuda se reconocerán contablemente a su costo amortizado.

**2.5 Activos y pasivos en moneda extranjera:**

Las cifras de los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se presentan de acuerdo con la tasa de cambio unificada establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año relacionados con los ingresos o gastos se convierten a pesos dominicanos en a la tasa vigente a la fecha de transacción. La diferencia resultante de la conversión de activos y pasivos en moneda extranjera se registra como ingresos o gastos en el estado de resultados. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las tasas de cambio promedio establecidas por el Banco Central eran de RD\$57.17 y RD\$58.15, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de Norteamérica.

**2.6 Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos:**

La cartera de créditos está registrada por los monto de los préstamos otorgados en su capital pendiente, mientras los intereses y comisiones se calculan en base al interés simple sobre los montos diarios del capital pendiente y se reconocen como ingresos a través del método de lo devengado. Los préstamos son clasificados, según se detalla a continuación:

- a) Cartera vigente, representan préstamos que están al día en el pago de sus obligaciones.
- b) Cartera vencida, corresponde a préstamos que presentan atrasos, con respecto al día en que debió ser realizado el pago. A partir del momento en que un préstamo presenta atrasos sobre 90 días, se suspende el registro de rendimientos por cobrar y se utiliza una cuenta de orden para el control de los intereses a partir de esa fecha.
- c) Créditos reestructurados, representan los créditos con cambios en los términos y condiciones de pago, resultando en una variación de tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en capitalización de intereses, moras y otros cargos de un crédito anterior. Este criterio fue flexibilizado mediante Circular SB No.003-09 del 24 de marzo del 2009.

El Banco asigna a los créditos reestructurados comerciales una clasificación inicial no menor de "C" Independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, la cual podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de pago que registre el cliente.

En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, el banco les asigna una clasificación de riesgo inicial "D" para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que "B".

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

Lo referido anteriormente aplica para solicitudes que sean hechas por el cliente a través de los medios de alcance y para todo tipo de préstamos (hipotecarios, consumo, vehículo y comerciales). Las Tarjetas de Crédito podrán ser objetos de exención del pago mínimo al igual que de exoneración de cargos por mora por menos de 60 días; extensión del plazo de pago por 30 días; reducción de la tasa del 60% al 40%.

- Sobre las Líneas de Créditos, se otorga facultad a la Gerencia, a manejar las renovaciones con condiciones de ausencia de documentos mandatorios, extendiendo el plazo por treinta (30) días, el cual podrá ser prorrogado por otro periodo similar, ajustando el plazo al contemplado por las otras facilidades y proyectando la presente crisis a un periodo aproximado de sesenta (60) días;
- De igual manera, se dio la facultad a la Gerencia, a presentar las recomendaciones de reestructuración de créditos en listas por autoridades de competencia según los límites individuales aprobados, pudiendo variar los plazos y formas de pagos, mas no así las tasas aprobadas.
- Aplazar el pago de cuotas insolutas por hasta noventa (90) días, para moverla a partir del vencimiento de la última cuota, extendiendo la vigencia del préstamo por igual número de días de gracia concedido. El pago se regularía a partir del mes de Julio de 2020, y es aplicable para clientes que tengan sus préstamos al día de Marzo de 2020.
- Aplazar el pago de cuotas insolutas de préstamos con treinta (30) días (1 cuota) en atraso, tomando como base que las medidas transitorias emitidas por la Junta Monetaria y Superintendencia de Bancos son a partir del mes de Marzo 2020.
- Aplazar el pago de las cuotas insolutas de préstamos con más de treinta (30) días en atraso con la puesta al día en el pago.
- Eliminación de la comisión por mora (para todos los productos del Banco)
- Disminución de la comisión por avance de efectivo en TC a 3% (actualmente 6.25%)
- Reducción del interés por Financiamiento en tarjeta de crédito a 40% (actualmente 60%).

**2.6.1 Provisiones cartera de créditos:**

Las provisiones a constituir, están en función de la clasificación que se le asigne al deudor y al porcentaje establecido por el Reglamento, según se presenta a continuación:

| <b>Clasificación</b>    | <b>Literal</b> | <b>Porcentaje de provisiones a constituir</b> |
|-------------------------|----------------|---|
| Riesgo normal           | A              | 1% (Genérica)                                 |
| Riesgo potencial        | B              | 3%  |
| Riesgo deficiente       | C              | 20%   |
| Difícil cobro           | D1             | 40%   |
|                         | D2             | 60%   |
| Créditos irrecuperables | E              | 100%  |

El Banco mantiene procedimientos y controles para:

- Mecanismos de arrastre de la cartera vencida.
- Constitución de las provisiones correspondientes a créditos reestructurados calificados en categorías de riesgo D1, D2 y E.
- Suspensión del devengo de la cartera de créditos vencidos a más de 90 días.



## **2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

Autorizar la implementación de un tratamiento regulatorio para las entidades de intermediación financiera, que permanecerá vigente hasta el 31 de Marzo del 2021. Dicho tratamiento consistirá en los aspectos siguientes:

Cita: en su párrafo b) autorizar a las entidades de intermediación financiera a congelar las clasificaciones y las respectivas provisiones de sus deudores a la última fecha disponible. Terminado el periodo de vigencia de esta disposición, el 31 de Marzo del 2021, la entidad de intermediación financiera deberá regularizar dicha clasificación, conforme lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

### **2.6.2 Provisiones para otros activos:**

La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se integrará y se constituirá de conformidad con los criterios siguientes:

- Los bienes inmuebles se provisionarán en un 100% en un plazo de 3 años, contando a partir de 120 días posterior a la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado, de forma lineal, luego de transcurrido el primer año de su entrada a los registros de contabilidad de la entidad de intermediación financiera.
- Los demás tipos de bienes recibidos en recuperación de créditos, la entidad debe provisionarlos al 100% en plazo de 2 años, contando a partir de 120 días posteriores a la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado, de forma lineal, luego de transcurridos 6 meses de su entrada a los registros de contabilidad.

### **2.6.3 Provisiones para contingencias:**

La provisión para operaciones contingentes, se registran en el renglón de otros pasivos, corresponden a fianzas, avales y cartas de créditos, fondos para líneas y tarjetas de crédito no utilizadas, entre otros; se determinan conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, constituyéndose dicha provisión en base en la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la provisión. La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la Nota 16, a los estados financieros – base regulada.

## **2.7 Muebles y equipos:**

Los muebles y equipos adquiridos son registrados al costo, y depreciados en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El estimado de años de vida útil de los activos, se distribuye de la siguiente forma:

| <b>Categoría</b>                  | <b>Vida útil</b> | <b>Método</b> |
|-----------------------------------|------------------|---------------|
| Mobiliarios y equipos             | 5 años           | Línea Recta   |
| Equipos de transporte             | 5 años           | Línea Recta   |
| Equipos de cómputo                | 5 años           | Línea Recta   |
| Otros muebles y equipos           | 5 años           | Línea Recta   |
| Mejoras en propiedades arrendadas | 5 años           | Línea Recta   |

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costos del activos entre el estimado de vida útil. El monto de las inversiones en activos fijos no puede exceder el 100% del patrimonio técnico del Banco. Cualquier excedente debe ser castigado.

## **2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de créditos, son consideradas como un elemento secundario y son tomadas en consideración en el cómputo de las provisiones necesarias. Su clasificación se realiza en función de sus múltiples usos y facilidad de realización y pueden ser tipificadas como Polivalentes y No Polivalentes.

### **Polivalentes**

Se consideran garantías polivalentes los bienes que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Estas garantías son consideradas entre un 50% y un 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

### **No polivalentes**

Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Estas garantías sólo aplicarán entre un 30% y 50% del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan. Cada tipo de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y en base a una tabla (Tabla 8) establecida en el Reglamento de Evaluación de Activos.

### **Estrategias adoptadas para gestionar la cartera deteriorada y la cartera con altas probabilidades de ser castigadas:**

Como parte de la estrategia implementada por la entidad, con los clientes que presentan deterioro y altas probabilidades de ser castigados, estos, fueron segmentados en los renglones Covid C y Covid-D, como primera medida, para la realización de un acercamiento con dichos clientes para analizar la viabilidad de que estos sean beneficiados con algunas de la flexibilizaciones otorgadas por la Junta Monetaria en marzo 2020, tomando como parámetro principal la capacidad de pago del cliente, dentro de las cuales están:

- Reestructuración de Créditos
- Refinanciamientos de los créditos

#### **2.6.1 Provisiones para rendimientos por cobrar:**

La provisión para rendimientos por cobrar vigentes es calculada usando porcentajes específicos, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos comerciales, de consumo, microempresas e hipotecarios, se basa en analizar porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Los rendimientos por cobrar con más de 90 días de su vencimiento se reservan el 100%. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

#### **Medidas de flexibilización adoptadas para la estimación y constitución de provisiones**

El Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, se acogió a la medida de congelamiento de Clasificación y Provisiones de los créditos, de acuerdo se estipula en la Segunda Resolución de fecha 17 de Marzo del 2021, emitida por la Junta Monetaria, la cual cita:



**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

**2.8 Bienes recibidos en recuperación de créditos:**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos son valuados al menor costo de los siguientes criterios:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

**2.9 Cargos diferidos:**

Los cargos diferidos y los activos intangibles se registran a su costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No.06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en fecha 10 de marzo de 2005. La amortización de los gastos diferidos no debe exceder un período de cinco (5) años.

**2.10 Costos de beneficios de empleados:**

El Banco paga a sus empleados bonificaciones, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo.

**2.11 Valores en circulación:**

Los valores en circulación se presentan a su valor actual en libros, debido a que no están cotizados en el mercado de valores del país.

**2.12 Reconocimiento de los ingresos y gastos:**

Los ingresos por intereses y comisiones ganados por activos productivos están registrados bajo el método de lo devengado y los gastos son reconocidos, mediante el método de lo devengado, esto es, cuando se incurren.

**2.13 Provisiones:**

El Banco registra sus pasivos en la fecha en que ocurren, independientemente de la fecha en que se paguen.

**2.14 Impuesto sobre la Renta:**

El gasto de impuesto sobre la renta, es calculado en base al beneficio imponible de cada ejercicio fiscal de acuerdo con la tasa de impuesto vigente.

De acuerdo a lo establecido en la Ley No.557-05, de fecha 03 de diciembre de 2005, con la entrada en vigencia el 01 de enero de 2006, sobre Reforma Tributaria, se establece un impuesto del 1% sobre el valor de los activos imponibles de las personas jurídicas. Para las entidades de intermediación financieras, la base imponible de este impuesto es el monto de sus activos fijos, neto de cartera de créditos e inversiones.

El monto liquidado de este impuesto se considerará en un crédito para disminuir el impuesto sobre la renta del ejercicio fiscal declarado. Si el monto liquidado del impuesto sobre la renta fuese igual o superior al impuesto sobre los activos, se considerará extinguida la obligación de pago de este último.

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

**2.14 Baja de un activo financiero:**

Los activos financieros son dados de baja, cuando el Banco entrega el control y todos los derechos contractuales de los compromisos de dichos activos. Esto ocurre, cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

**2.15 Deterioro del valor de los activos:**

La Entidad revisa sus activos de larga vida, a fin de determinar anticipadamente, si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medida mediante la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se esperan serán generados por este activo en el futuro o el valor tasado, el que sea mayor. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

**2.16 Diferencias significativas con las NIIF:**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito, para los créditos comerciales, y los días de atraso, en los casos de los créditos de consumo e hipotecarios.

Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantía.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas esperadas, en vez de un modelo de pérdidas incurridas, sin permitirse gradualidad.

- Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor de los 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, reservándose el 100% a partir de los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo, se suspende su devengo y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera, en base al modelo de pérdidas esperadas, en vez del modelo de pérdidas incurridas, si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

- A partir del 2005, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía, cuando ingresa a la cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobros y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

- La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicada la garantía sean transferida y aplicada a dicho bien.

Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

- La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los valores se clasifiquen en inversiones en valores e inversiones en acciones y se presenten a su valor de costo neto de provisiones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones se clasifiquen en las siguientes categorías:

- Activos financieros a su valor razonable a través de ganancias y pérdidas. Se valúan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas que se originen de los cambios en el valor razonable de estos activos, son incluidos en el estado de resultados en el período en que resulte.
- Activos mantenidos hasta su vencimiento. Se registran al costo amortizado, usando el método del interés efectivo.
- El Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, el flujo de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el flujo de efectivo de estas transacciones se presente como parte de las actividades de operación.

**2.17 Prestaciones sociales:**

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía para aquellos empleados, cuyos contratos de trabajos sean terminados sin causa justificada. La Entidad tiene como política, registrar estas erogaciones como gastos al momento de incurrirse.

**2.18 Contingencias:**

Se consideran como contingencias las operaciones mediante, mediante las cuales el Banco ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.

**2.19 Cuentas por cobrar:**

Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado, neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación, es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por perdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados, cuando la Gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago de los clientes y de la evaluación de garantías, en los casos precedentes.



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**2. Resumen de las principales políticas de contabilidad: (Continuación)**

En fecha 23 de noviembre del 2017, la Junta Monetaria emitió su segunda Resolución mediante la cual emitió el Reglamento sobre programa e instrumento de política monetaria y en su artículo 16 establece que el cálculo de la posición de encaje legal se realizaría en forma diaria.

**3. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgos cambiarios:**

El tipo de cambio utilizado para la conversión de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional al 31 de diciembre, 2021 y 2020, fue de RD\$57.17 y RD\$ RD\$58.15 por cada US\$1.00, respectivamente.

Un resumen de los activos y pasivos financieros originados en dólares estadounidenses, incluidos en las diferentes partidas de los estados financieros, están conformados de la siguiente:

|                                     | 2021           |                   | 2020           |                   |
|-------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                     | US\$           | RD\$              | US\$           | RD\$              |
| <b>ACTIVOS</b>                      |                |                   |                |                   |
| Fondos disponibles                  | 252,390        | 14,426,687        | 229,692        | 13,356,594        |
|                                     | <b>252,390</b> | <b>14,426,687</b> | <b>229,692</b> | <b>13,356,594</b> |
| <b>PASIVO</b>                       |                |                   |                |                   |
| Otros pasivos                       | 14,336         | 819,439           | 24,136         | 1,403,497         |
| Posición larga en moneda extranjera | <b>238,054</b> | <b>13,607,248</b> | <b>205,556</b> | <b>11,953,097</b> |

**4. Fondos disponibles:**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los fondos disponibles están conformados, por las siguientes partidas:

|                            | 2021              | 2020              |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
|                            | RD\$              | RD\$              |
| Caja                       | 12,438,995        | 9,369,972         |
| Banco Central              | 31,555,610        | 22,515,245        |
| Bancos del país (a)        | 6,189,928         | 4,204,790         |
| Banco del extranjero ( b)  | 8,946,254         | 9,033,817         |
| Otras disponibilidades (c) | 286,224           | 98,074            |
| <b>Total</b>               | <b>59,417,011</b> | <b>45,221,898</b> |

- a) Incluye: US\$95,879 y US\$15,204, en el 2021 y 2020, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se incluyen US\$156,512 y US\$155,354, respectivamente, que corresponden a depósitos restringidos en el PNC Bank, para la apertura y mantenimiento de cuenta para compensaciones de tarjeta de crédito Master Card.
- c) Representa valores recibidos de otros bancos, pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

Los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimientos de regulaciones sobre los pasivos sujetos al Encaje Legal, siendo el principal, los recursos captados vía certificados de inversión (Ver Nota 15). La conciliación del monto del Encaje Legal requerido por los valores de cobertura mantenidos por la Entidad, para el 2021 y 2020, es la siguiente:

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**4. Fondos disponibles (Continuación):**

|  | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>RD\$</b>       | <b>RD\$</b>       |
| Encaje legal requerido                               | 50,973,217        | 44,226,877        |
| Conformado por depósitos en cuenta del Banco Central | 31,526,716        | 24,040,355        |
| Menos, fondos especiales para préstamos              | (1,057,093)       | (645,093)         |
| Productivos DOP/MYPYMES                              | 21,468,280        | 22,287,780        |
|  | <b>51,937,902</b> | <b>45,683,042</b> |
| <b>Exceso de Encaje Legal</b>                        | <b>964,685</b>    | <b>1,456,165</b>  |

Mediante la Novena Resolución, de fecha 16, abril de 2020, la Junta Monetaria autoriza disminuir el porcentaje del coeficiente del Encaje Legal de un 6.9%, a un 6.4%, estableciendo que la cobertura del encaje estará compuesta por los depósitos en cuenta del Banco Central de la República Dominicana. En la Resolución mencionada anteriormente, la Junta Monetaria autorizó la liberación adicional de un equivalente del 0.5% del coeficiente de encaje legal de las entidades de intermediación financiera, para que dichas entidades canalicen préstamos de cualquier monto a las MIPYMES y créditos personales hasta 50 salarios mínimos.

Al 31 diciembre, 2021 y 2020, el Banco cumple con dicho requerimiento. El uso de este efectivo está restringido.

**5. Inversiones**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las inversiones, corresponden a valores mantenidos en entidades bancarias locales, según el siguiente detalle:

**2021**

| Otras inversiones en instrumentos de deuda        | Emisor                                   | Montos en RD\$     | Tasa de interés promedio ponderada | Vencimiento |
|---|--|--------------------|------------------------------------|-------------|
| Bonos deuda                                       | Banco Central de la República Dominicana | 41,668,446         | 12.00%                             | 20/1/2022   |
| Bonos deuda                                       | Banco Central de la República Dominicana | 9,999,828          | 7.25%                              | 6/1/2023    |
| Bonos deuda                                       | Banco Central de la República Dominicana | 9,999,750          | 8.00%                              | 1/5/2024    |
| Bonos deuda                                       | Banco Central de la República Dominicana | 20,054,854         | 5.00%                              | 1/11/2024   |
| Bonos deuda                                       | Banco Central de la República Dominicana | 30,040,515         | 5.00%                              | 1/11/2024   |
| Bonos deuda                                       | Banco Central de la República Dominicana | 19,999,668         | 6.50%                              | 27/11/2026  |
| Bonos deuda                                       | Banco Central de la República Dominicana | 1,030,203          | 12.00%                             | 11/3/2022   |
| Bonos deuda                                       | Ministerio de Hacienda                   | 49,466,440         | 10.38%                             | 11/1/2030   |
| Bonos deuda                                       | Ministerio de Hacienda                   | 12,364,821         | 10.38%                             | 11/1/2030   |
| <b>Subtotal total</b>                             |  | <b>194,624,525</b> |                                    |             |
| <b>Inversión remunerada</b>                       | Banco Central de la República Dominicana | 50,000,000         | 3%                                 | 3/1/2022    |
| <b>Subtotal</b>                                   |  | <b>244,624,525</b> |                                    |             |
| Amortización descuento sobre instrumento de deuda |  | (1,721,567)        |                                    |             |
| Rendimientos por cobrar                           |  | 5,973,815          |                                    |             |
| <b>Total</b>                                      |  | <b>248,876,773</b> |                                    |             |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**5. Inversiones (Continuación):**

| 2020                                       |   |                        |                                    |             |
|--|---|------------------------|------------------------------------|-------------|
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | Emisor                                    | Montos en RD\$         | Tasa de interés promedio ponderada | Vencimiento |
| Bono deuda                                 | Banco Central de la República Dominicana. | 1,030,202              | 12%                                | 03/11/2022  |
| Bono deuda                                 | Banco Central de la República Dominicana. | 41,668,446             | 12%                                | 20/01/2022  |
| Bono deuda                                 | Banco Central de la República Dominicana. | 49,553,010             | 10%                                | 23/11/2021  |
| Bono deuda                                 | Ministerio de Hacienda                    | 12,968,093             | 12%                                | 03/05/2032  |
| Bono deuda                                 | Ministerio de Hacienda                    | 14,309,867             | 11.5%                              | 01/11/2034  |
| Bono deuda                                 | Ministerio de Hacienda                    | 4,138,592              | 11.5%                              | 01/11/2034  |
| Bono deuda                                 | Ministerio de Hacienda                    | 1,942,526              | 11.5%                              | 01/11/2034  |
| Bono deuda                                 | Ministerio de Hacienda                    | 1,110,313              | 12%                                | 03/05/2032  |
| Bono deuda                                 | Ministerio de Hacienda                    | 6,239,334              | 11.25%                             | 02/05/2027  |
| Bono deuda                                 | Ministerio de Hacienda                    | 4,265,360              | 11.25%                             | 02/05/2027  |
| Letras                                     | Banco Central de la República Dominicana  | 19,468,878             | 6.10%                              | 21/05/2027  |
| Inversión remunerada                       | Banco Central de la República Dominicana  | 38,700,000             | 2.50%                              | 01/05/2021  |
|  | Fluctuaciones                             | (312,253)              |                                    |             |
| <b>Subtotal</b>                            |   | <b>195,082,368</b>     |                                    |             |
| <b>Rendimientos por cobrar</b>             |   | <b>4,720,652</b>       |                                    |             |
| <b>Provisión</b>                           |   | (150)                  |                                    |             |
|  |   | <b>RD\$199,802,870</b> |                                    |             |

**6. Cartera de créditos**

Al 31 de diciembre, 2021 y 2020, la cartera de créditos, se detalla como sigue:

**a) Por tipo de crédito:**

|   | <u>2021</u><br>En RD\$ | <u>2020</u><br>En RD\$ |
|---|------------------------|------------------------|
| <u>Créditos comerciales:</u>                      |                        |                        |
| Préstamos   | 251,267,583            | 244,282,981            |
| <u>Créditos consumo:</u>                          |                        |                        |
| Préstamos de consumo                              | 369,814,244            | 335,077,086            |
| <u>Créditos hipotecarios:</u>                     |                        |                        |
| Adquisición de viviendas                          | 90,436,701             | 40,314,495             |
| <b>Total cartera de crédito</b>                   | <b>711,518,528</b>     | <b>619,674,561</b>     |
| <br>  |                        |                        |
| Rendimientos por cobrar                           | 11,323,700             | 11,041,357             |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | (17,748,960)           | (17,912,948)           |
| <b>Total cartera de crédito neta</b>              | <b>705,093,268</b>     | <b>612,802,970</b>     |



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**6. Cartera de créditos (Continuación):**

| <b><u>b) Condición de la cartera de créditos:</u></b> | <b>2021</b>        | <b>2020</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
|   | <b>En RD\$</b>     | <b>En RD\$</b>     |
| <b><u>Créditos comerciales:</u></b>                   |                    |                    |
| Vigentes  | 234,010,166        | 241,629,696        |
| Reestructurada  | 11,157,718         | -                  |
| Vencida:  |                    |                    |
| De 31 a 90 días                                       | 583,325            | 568,658            |
| Por más de 90 días                                    | 5,516,374          | 2,084,627          |
| <b>Sub-total</b>                                      | <b>251,267,583</b> | <b>244,282,981</b> |
| <b><u>Créditos consumo:</u></b>                       |                    |                    |
| Vigentes  | 343,218,763        | 315,148,511        |
| Reestructurada  | 12,018,900         | -                  |
| Vencida:  |                    |                    |
| De 31 a 90 días                                       | 894,397            | 1,397,448          |
| Por más de 90 días                                    | 13,682,185         | 18,531,127         |
| <b>Sub-total</b>                                      | <b>369,814,245</b> | <b>335,077,086</b> |
| <b><u>Créditos hipotecarios:</u></b>                  |                    |                    |
| Vigentes  | 90,413,939         | 40,314,495         |
| Vencida:  |                    |                    |
| De 31 a 90 días                                       | 22,761             | -                  |
| <b>Sub-total</b>                                      | <b>90,436,700</b>  | <b>40,314,494</b>  |
| <b>Total cartera de crédito</b>                       | <b>711,518,528</b> | <b>619,674,561</b> |
| <b><u>Rendimientos por cobrar:</u></b>                |                    |                    |
| Vigentes  | 7,694,133          | 7,583,179          |
| Vencida:  |                    |                    |
| De 31 a 90 días                                       | 53,206             | 1,647,252          |
| Por más de 90 días                                    | 1,567,480          | 1,810,926          |
| Reestructurada  | 2,008,881          | -                  |
| <b>Total</b>  | <b>11,323,700</b>  | <b>11,041,357</b>  |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar     | (17,748,960)       | (17,912,948)       |
| <b>Total cartera de crédito neta</b>                  | <b>705,093,268</b> | <b>612,802,970</b> |
| <b><u>c) Por tipo de garantía:</u></b>                |                    |                    |
| Con garantías polivalentes (I)                        | 321,662,237        | 236,626,195        |
| Con garantías no polivalentes (II)                    | 10,918,218         | 145,202,780        |
| Sin garantía  | 378,938,073        | 237,845,586        |
| <b>Total</b>  | <b>711,518,528</b> | <b>619,674,561</b> |
| Rendimientos por cobrar                               | 11,323,700         | 11,041,357         |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar     | (17,748,960)       | (17,912,948)       |
| <b>Total cartera de crédito neta</b>                  | <b>705,093,268</b> | <b>612,802,970</b> |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**6. Cartera de créditos (Continuación):**

(I) Las garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

(II) Las garantías no polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

|  | <b>2021</b><br>En RD\$ | <b>2020</b><br>En RD\$ |
|--|------------------------|------------------------|
| <b><u>d) Origen de los fondos:</u></b>                             |                        |                        |
| Fondos propios   | 711,518,528            | 619,674,561            |
| <b>Total</b>   | <b>711,518,528</b>     | <b>619,674,561</b>     |
| Rendimientos por cobrar  | 11,323,700             | 11,041,357             |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar                  | (17,748,960)           | (17,912,948)           |
| <b>Total cartera de crédito neta</b>                               | <b>705,093,268</b>     | <b>612,802,970</b>     |
| <b><u>e) Por plazos:</u></b>                                       |                        |                        |
| Corto plazo ( hasta un año )                                       | 56,771,135             | 55,741,624             |
| Mediano plazo ( de 1 hasta 3 años)                                 | 113,647,005            | 365,534,892            |
| Largo plazo (hasta 3 años )  | 541,100,388            | 198,398,045            |
| <b>Total</b>   | <b>711,518,528</b>     | <b>619,674,561</b>     |
| <b>Rendimientos por cobrar</b>                                     | <b>11,323,700</b>      | <b>11,041,357</b>      |
| <b>Provisión para créditos y rendimientos por cobrar</b>           | <b>(17,748,960)</b>    | <b>(17,912,948)</b>    |
| <b>Total cartera de crédito neta</b>                               | <b>705,093,268</b>     | <b>612,802,970</b>     |
| <b><u>f) Por sectores económicos:</u></b>                          |                        |                        |
| Agricultura, ganadería, caza y silvicultura                        | 2,183,373              | 3,545,447              |
| Construcción   | 10,722,769             | 6,777,504              |
| Industrias manufactureras  | 6,885,331              | 11,119,827             |
| Suministro de electricidad, gas y agua                             | 6,854,337              | -                      |
| Comercio al por mayor y al por menor                               | 69,139,494             | 59,652,036             |
| Hoteles y restaurantes   | 3,665,641              | 7,725,898              |
| Hogares privados con servicios domésticos                          | 442,155                | -                      |
| Enseñanza  | 5,000,000              | -                      |
| Servicios sociales de salud  | 24,606,861             | -                      |
| Transporte, almacenamientos y comunicación                         | 12,358,376             | 18,352,364             |
| Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler             | 21,882,877             | 27,560,673             |
| Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales | 547,777,314            | 484,940,812            |
| <b>Total</b>   | <b>711,518,528</b>     | <b>619,674,561</b>     |
| Rendimientos por cobrar  | 11,323,700             | 11,041,357             |
| Provisión para créditos y rendimientos por Cobrar                  | (17,748,960)           | (17,912,948)           |
| <b>Total cartera de crédito neta</b>                               | <b>705,093,268</b>     | <b>612,802,970</b>     |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**7. Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponden a los siguientes conceptos:

|                                | <b>2021</b><br><b>En RD\$</b> | <b>2020</b><br><b>En RD\$</b> |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Anticipos a proveedores        | 2,586,282                     | 1,179,811                     |
| Cuentas por cobrar al personal | 106,399                       | 48,175                        |
| Gastos por recuperar           | 104,118                       | 185,493                       |
| Depósitos en garantía          | 1,255,724                     | 1,651,877                     |
| Primas de seguros              | 1,843,633                     | 1,643,804                     |
| Otras cuentas por cobrar (a)   | 6,966,385                     | 17,716,989                    |
| <b>Total</b>                   | <b>12,862,541</b>             | <b>22,426,149</b>             |

**8. Bienes recibidos en recuperación de créditos:**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

|  | <b>2021</b><br><b>En RD\$</b> | <b>2020</b><br><b>En RD\$</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos     | 8,434,626                     | 44,090,476                    |
| Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos       | 1,005,873                     | -                             |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (7,676,891)                   | (17,978,932)                  |
| <b>Total</b>   | <b>1,763,608</b>              | <b>26,111,544</b>             |

La clasificación por vencimiento de los bienes recibidos en recuperación de créditos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detalla a continuación:

|  | <b>2021</b>       |                     |
|--|-------------------|---------------------|
|  | <b>Monto</b>      | <b>Provisión</b>    |
| <b><u>Hasta 40 meses de adjudicación:</u></b>          |                   |                     |
| Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos | 9,440,499         | (7,676,891)         |
|  | <b>9,440,499</b>  | <b>(7,676,891)</b>  |
|  | <b>2020</b>       |                     |
|  | <b>Monto</b>      | <b>Provisión</b>    |
| <b><u>Hasta 40 meses de adjudicación:</u></b>          |                   |                     |
| Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos | 44,090,476        | (17,978,932)        |
|  | <b>44,090,476</b> | <b>(17,978,932)</b> |



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**9. Propiedades, muebles y equipos:**

Los muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, están conformados de la manera siguiente:

**2021 RD\$**

| Detalle   | Mobiliario y equipos | Mejoras en Propiedades arrendadas | Total               |
|---|----------------------|-----------------------------------|---------------------|
| <b>Valor bruto al 01 de enero, 2021</b>                 | <b>14,184,191</b>    | <b>5,552,579</b>                  | <b>19,736,770</b>   |
| Adquisiciones   | 3,559,010            | -                                 | 3,559,010           |
| Retiros   | (4,893,543)          | -                                 | (4,893,543)         |
| <b>Valor bruto al 31 de diciembre, 2021</b>             | <b>12,849,658</b>    | <b>5,552,579</b>                  | <b>18,402,237</b>   |
| <b>Depreciación acumulada al 01 de enero, 2021</b>      | <b>(8,999,995)</b>   | <b>(3,855,957)</b>                | <b>(12,855,952)</b> |
| Gasto de depreciación                                   | (2,371,745)          | (1,696,622)                       | (4,068,367)         |
| Retiros   | 5,526,459            | -                                 | 5,526,459           |
| <b>Depreciación acumulada al 31 de diciembre, 2021</b>  | <b>(5,845,281)</b>   | <b>(5,552,579)</b>                | <b>(11,397,860)</b> |
| <b>Muebles y equipos netos al 31 de diciembre, 2021</b> | <b>7,004,377</b>     | <b>-</b>                          | <b>7,004,377</b>    |

**2020 RD\$**

| Detalle   | Mobiliario y equipos | Mejoras en Propiedades arrendadas | Total               |
|---|----------------------|-----------------------------------|---------------------|
| <b>Valor bruto al 01 de enero, 2019</b>                 | <b>26,174,258</b>    | <b>5,552,579</b>                  | <b>31,726,837</b>   |
| Adquisiciones   | 2,792,230            | -                                 | 2,792,230           |
| Retiros   | (14,782,298)         | -                                 | (14,782,298)        |
| <b>Valor bruto al 31 de diciembre, 2019</b>             | <b>14,184,190</b>    | <b>5,552,579</b>                  | <b>19,736,769</b>   |
| <b>Depreciación acumulada al 01 de enero, 2020</b>      | <b>(19,926,273)</b>  | <b>(3,084,766)</b>                | <b>(23,011,039)</b> |
| Gasto de depreciación                                   | (4,085,397)          | (771,191)                         | (4,856,588)         |
| Retiros   | 15,011,675           | -                                 | 15,011,675          |
| <b>Depreciación acumulada al 31 de diciembre, 2020</b>  | <b>(8,999,995)</b>   | <b>(3,855,957)</b>                | <b>(12,855,952)</b> |
| <b>Muebles y equipos netos al 31 de diciembre, 2020</b> | <b>5,184,195</b>     | <b>1,696,622</b>                  | <b>6,880,817</b>    |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**10. Otros activos:**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los otros activos están representados por las siguientes partidas:

|  | <b>2021</b><br><b>En RD\$</b> | <b>2020</b><br><b>En RD\$</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Cargos diferidos:</b>                   |                               |                               |
| Impuestos sobre la renta diferido          | 596,022                       | 596,022                       |
| Otros Gastos Diferidos                     | 1,372,599                     | 1,344,173                     |
| Anticipo de Impuestos sobre la renta       | 4,032,989                     | 2,850,568                     |
| Seguros pagados por anticipado             | 170,603                       | 248,046                       |
| Valor de origen de otros cargos diferidos* | 26,875,294                    | -                             |
|  | <b>33,047,507</b>             | <b>5,038,809</b>              |
| <b>Intangibles:</b>                        |                               |                               |
| Valor de origen del Software               | 37,263,536                    | 32,663,522                    |
| Amortización del valor origen del Software | (25,064,012)                  | (18,984,421)                  |
|  | <b>12,199,524</b>             | <b>13,679,101</b>             |
| <b>Activos diversos:</b>                   |                               |                               |
| Bibliotecas y obras de arte                | -                             | 65,095                        |
| Papelería útiles y otros materiales        | 2,461,373                     | 1,283,376                     |
| Otros bienes diversos (*)                  | 7,616,880                     | 37,898,118                    |
|  | <b>10,078,253</b>             | <b>39,246,589</b>             |
| <b>Total de otros activos</b>              | <b>55,325,284</b>             | <b>57,964,499</b>             |

\* Corresponde a la inversión en el proyecto del nuevo Producto de tarjeta de crédito en modalidad local e internacional, inicialmente con la marca MasterCard, cuyo acuerdo de licencia fue aprobado el 1 de abril de 2016.

**11. Resumen de provisiones para activos riesgosos:**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco mantiene provisiones para cubrir eventuales pérdidas de sus activos, la cuales de detallan a continuación:

|                                       | <b>2021</b>                    |                    |                                    |                        |                   |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                       | <b>Cartera de<br/>Créditos</b> | <b>Inversiones</b> | <b>Rendimientos<br/>por cobrar</b> | <b>Otros activos *</b> | <b>Total</b>      |
| <b>Saldos al 1 de enero, 2021</b>     | <b>14,464,009</b>              | <b>150</b>         | <b>3,448,940</b>                   | <b>17,978,932</b>      | <b>35,892,031</b> |
| Constitución de provisiones           | 30,934,753                     | -                  | 1,480,552                          | -                      | 32,415,305        |
| Castigo contra provisiones            | (35,377,337)                   |                    | (2,563,709)                        | (4,940,440)            | (42,881,486)      |
| Transferencia de provisiones          | 5,179,505                      | (150)              | 182,247                            | (5,361,602)            | -                 |
| <b>Saldo al 31 de diciembre, 2021</b> | <b>15,200,930</b>              | <b>-</b>           | <b>2,548,030</b>                   | <b>7,676,890</b>       | <b>25,425,850</b> |
| Provisiones mínimas exigidas          | 22,508,392                     | -                  | 603,831                            | -                      | 23,112,223        |
| <b>Exceso (deficiencia)</b>           | <b>(7,307,462)</b>             | <b>-</b>           | <b>1,944,199</b>                   | <b>7,676,890</b>       | <b>2,313,627</b>  |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**11. Resumen de provisiones para activos riesgosos: (Continuación)**

|                                       | 2020                   |             |                            |                   |                     |
|---------------------------------------|------------------------|-------------|----------------------------|-------------------|---------------------|
|                                       | Cartera de<br>Créditos | Inversiones | Rendimientos<br>por cobrar | Otros activos     | Total               |
| <b>Saldos al 1 de enero, 2020</b>     | <b>13,595,355</b>      | <b>100</b>  | <b>1,000,606</b>           | <b>9,682,091</b>  | <b>24,278,152</b>   |
| Constitución de provisiones           | 3,089,888              | 50          | 2,219,381                  | 8,200,767         | <b>13,510,086</b>   |
| Castigo contra provisiones            | (1,794,356)            | -           | (101,851)                  | -                 | <b>(1,896,207)</b>  |
| Transferencia de provisiones          | (426,878)              | -           | 330,804                    | 96,074            | -                   |
| <b>Saldo al 31 de diciembre, 2020</b> | <b>14,464,009</b>      | <b>150</b>  | <b>3,448,940</b>           | <b>17,978,932</b> | <b>35,982,031</b>   |
| Provisiones mínimas exigidas/covid    | 22,114,939             | -           | 231,989                    | -                 | <b>22,346,928</b>   |
| <b>Exceso (deficiencia) RD\$</b>      | <b>(7,650,930)</b>     | <b>150</b>  | <b>3,216,951</b>           | <b>17,978,932</b> | <b>(13,545,103)</b> |
| Provisiones mínimas exigidas/REA      | 24,492,876             | -           | 457,110                    | -                 | <b>24,949,986</b>   |
| <b>Exceso (deficiencia) RD\$</b>      | <b>(10,028,867)</b>    | <b>150</b>  | <b>2,991,230</b>           | <b>17,978,932</b> | <b>10,942,045</b>   |

Las provisiones registradas al 31 de diciembre, 2021 y 2020, corresponden a las autoevaluaciones de la cartera de créditos realizadas a esas fechas, aplicando los requerimientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y en la Ley Monetaria y Financiera No.183-02. De acuerdo con las normativas, los faltantes deben ser cubiertos en el mismo mes de haberse producido, mientras que los excesos de provisiones pueden ser reconocidos como ingresos, pero deben ser informados a la Superintendencia de Bancos, después de su registro contable. Posteriormente, el Banco se acogió a la gradualidad regulatoria para constitución de provisiones otorgadas por las autoridades. Las provisiones de otros activos corresponden a bienes recibidos en recuperación de crédito.

**12. Obligaciones con el público:**

Las obligaciones con el público correspondientes a cuentas de ahorros, las cuales se clasifican, según el siguiente detalle:



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**12. Obligaciones con el público (Continuación):**

|                                     | 2021               |                         | 2020               |                         |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
|                                     | En moneda nacional | Tasa promedio ponderada | En moneda nacional | Tasa promedio ponderada |
| <b>a) Por tipo:</b>                 |                    |                         |                    |                         |
| De ahorro                           | 72,924,513         | 3.36%                   | 21,156,758         | 2%                      |
| <b>b) Por sector:</b>               |                    |                         |                    |                         |
| Sector privado no financiero        | 72,924,513         | 3.36%                   | 21,156,758         | 2%                      |
| <b>c) Por plazo de vencimiento:</b> |                    |                         |                    |                         |
| De 0 a 15 días *                    | 72,924,513         | 3.36%                   | 21,156,758         | 2%                      |

(\*) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se incluyen valores de RD\$1,765,333 y RD\$521,847, respectivamente, que están restringidas por embargos de terceros, pignorados, inactivas.

**13. Depósitos de entidades financieras del país y del exterior**

|                                     | 2021               |                         | 2020               |                         |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
|                                     | En moneda nacional | Tasa promedio ponderada | En moneda nacional | Tasa promedio ponderada |
| De instituciones del país           | 146,423,581        | 3.36%                   | 100,437,844        | 7.37%                   |
| <b>a) Por sector:</b>               |                    |                         |                    |                         |
| Sector financiero                   | 146,423,581        | 3.36%                   | 100,437,844        | 7.37%                   |
| <b>b) Por plazo de vencimiento:</b> |                    |                         |                    |                         |
| De 0 a 15 días *                    | 146,423,581        | 3.36%                   | 100,437,844        | 7.37%                   |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**14. Valores en circulación:**

El detalle de los valores en circulación, al 31 de diciembre, es como sigue:

|                                     | 2021               |                         | 2020               |                         |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
|                                     | En moneda nacional | Tasa promedio ponderada | En moneda nacional | Tasa promedio ponderada |
| <b>a) Por tipo:</b>                 |                    |                         |                    |                         |
| Certificado financiero              | 664,394,180        | 6.66%                   | 663,918,555        | 7.37%                   |
| <b>b) Por sector:</b>               |                    |                         |                    |                         |
| Sector privado no financiero        | 664,394,180        | 6.66%                   | 663,918,555        | 7.37%                   |
| <b>c) Por plazo de vencimiento:</b> |                    |                         |                    |                         |
| 0 a 15 días                         |                    | -                       |                    | -                       |
| 16-30 días                          |                    | 173,188                 |                    | 13,434,501              |
| 31-60 días                          |                    | 13,467,777              |                    | 14,331,640              |
| 61-90 días                          |                    | 200,747,229             |                    | 212,235,505             |
| 91-180 días                         |                    | 247,065,309             |                    | 262,814,406             |
| 181-360 días                        |                    | 196,678,677             |                    | 148,920,800             |
| Más de un año                       |                    | 6,262,000               |                    | 12,181,703              |
| <b>Total depósitos</b>              |                    | <b>664,394,180</b>      |                    | <b>663,918,555</b>      |

(a) Los certificados financieros devengan una tasa anual promedio ponderada de un 6.66% en el 2021 y un 7.37% en el 2020.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco mantiene valores en circulación por RD\$34,740,024.47 y RD\$16,089,029, respectivamente, que están restringidos por estar pignorados en garantía de préstamos.

**15. Otros pasivos**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los otros pasivos corresponden a los siguientes conceptos:

|   | 2021<br>En RD\$   | 2020<br>En RD\$   |
|---|-------------------|-------------------|
| Obligaciones financieras a la vista (a) | 24,739,567        | 16,480,428        |
| Acreedores diversos                     | 10,552,942        | 5,715,479         |
| Otros pasivos                           | 4,696,920         | 10,323,072        |
| <b>Total</b>                            | <b>39,989,429</b> | <b>32,518,979</b> |

a) Corresponde a provisiones para operaciones contingentes, según requerimiento de la Superintendencia de Bancos e incluye US\$24,136 y US\$24,039 en el año 2021 y 2020 respectivamente.

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**16. Impuesto sobre la renta**

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros- base regulada y para la renta neta imponible, para los años terminados al 31 de diciembre 2021 y 2020, es como sigue:

|  | <b>2021</b>         | <b>2020</b>         |
|--|---------------------|---------------------|
|  | <b>En RD\$</b>      | <b>En RD\$</b>      |
| Resultado antes de impuesto sobre la renta   | <u>13,379,595</u>   | <u>4,327,143</u>    |
| De tiempo:                                   |                     |                     |
| Deficiencia en gastos de depreciación fiscal | 245,226             | 1,975,090           |
| Pérdidas de años anteriores por compensar    | <u>(35,067,143)</u> | <u>(25,890,985)</u> |
| Renta neta impuesto sobre la renta           | (21,442,322)        | (19,588,752)        |
| Tasa de Impuesto                             | <u>27%</u>          | <u>27%</u>          |
| Gasto de impuesto                            | <u>-</u>            | <u>-</u>            |

Liquidación impuestos sobre activos:

|  | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
|  | <b>RD\$</b>          | <b>RD\$</b>          |
| Activos imponibles   | <u>7,004,377</u>     | <u>6,880,817</u>     |
| Tasa de impuesto a los activos                                     | <u>1%</u>            | <u>1%</u>            |
| <b>Impuesto a los activos de cartera de créditos e inversiones</b> | <b><u>70,044</u></b> | <b><u>68,808</u></b> |

El impuesto para los años 2021 y 2020, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que fuere superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

El impuesto sobre la renta al 31 de diciembre 2021, está compuesto de la siguiente manera:

|                  | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          |
|------------------|----------------------|----------------------|
|                  | <b>RD\$</b>          | <b>RD\$</b>          |
| <b>Corriente</b> | <u>70,044</u>        | <u>68,808</u>        |
|                  | <b><u>70,044</u></b> | <b><u>68,808</u></b> |



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**17. Patrimonio Neto:**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el patrimonio neto está conformado de la manera siguiente:

|   |  | <b>Acciones Comunes</b> |                      |                  |                      |
|---|--|-------------------------|----------------------|------------------|----------------------|
|   |  | <b>Autorizadas</b>      |                      | <b>Emitidas</b>  |                      |
|   |  | <b>Cantidad</b>         | <b>Montos (RD\$)</b> | <b>Cantidad</b>  | <b>Montos (RD\$)</b> |
|   |  | 2,999,520               | 299,952,000          | 1,799,520        | 179,952,000          |
|   |  | 9,600                   | 48,000               | 9,558            | 47,940               |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> |  | <b>3,009,120</b>        | <b>300,000,000</b>   | <b>1,809,078</b> | <b>179,999,940</b>   |
|   |  | 2,999,520               | 299,952,000          | 1,799,520        | 179,952,000          |
|   |  | 9,600                   | 48,000               | 9,558            | 47,940               |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> |  | <b>3,009,120</b>        | <b>300,000,000</b>   | <b>1,809,078</b> | <b>179,999,940</b>   |

| <b>2021</b>                       |                              |                               |                    |                     |
|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|
|                                   | <b>Número de accionistas</b> | <b>Cantidad de accionista</b> | <b>Monto RD\$</b>  | <b>Porcentaje %</b> |
| <b>Personas físicas</b>           |                              |                               |                    |                     |
| no vinculadas a la administración | 21                           | 2,268                         | 55,790             | 0.03%               |
| <b>Persona jurídicas</b>          | 1                            | 1,798,893                     | 179,889,300        | 99.94%              |
| Vinculadas                        | 10                           | 7,947                         | 54,850             | 0.03%               |
| No vinculadas                     | 11                           | 1,806,840                     | 179,944,150        | 99.97%              |
|                                   | <b>32</b>                    | <b>1,809,108</b>              | <b>179,999,940</b> | <b>100%</b>         |

| <b>2020</b>                       |                             |                               |                    |                     |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------|
|                                   | <b>Número de accionista</b> | <b>Cantidad de accionista</b> | <b>Monto RD\$</b>  | <b>Porcentaje %</b> |
| <b>Personas Físicas</b>           |                             |                               |                    |                     |
| No vinculadas a la administración | 21                          | 2,268                         | 55,790             | 0.03%               |
| <b>Persona jurídicas</b>          | 1                           | 1,798,893                     | 179,889,300        | 99.94%              |
| Vinculadas                        | 10                          | 7,947                         | 54,850             | 0.03%               |
| No vinculadas                     | 11                          | 1,806,840                     | 179,944,150        | 99.97%              |
|                                   | <b>32</b>                   | <b>1,809,108</b>              | <b>179,999,940</b> | <b>99.97%</b>       |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**17. Patrimonio Neto: (Continuación)**

Al 31 de diciembre del 2020, el capital adicional pagado representa aportes de accionistas por un valor de RD\$17,000,000. En fecha 2 de marzo del 2021, el Banco obtuvo una No Objeción de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para utilizar los aportes realizados pendientes de capitalizar por la suma de RD\$184,000,000, para absorber parte de las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.

**Otras reservas patrimoniales:**

El Código de Comercio de la República Dominicana, establece que se separe anualmente, no menos del 5% de los beneficios netos del año, destinado a la formación de un fondo de reserva patrimonial. Esta separación dejará de ser obligatoria, cuando el fondo de reserva haya alcanzado la décima parte del capital pagado. Esta reserva no puede ser capitalizada, transferida a ganancias retenidas ni usada para pago de dividendos.

**18. Límites legales y relaciones técnicas:**

La Ley Monetaria y Financiera en el acápite a) del artículo 46, sobre el Patrimonio Técnico indica la forma de determinar el patrimonio técnico de los Bancos Múltiples y las Entidades de Crédito como base para determinar el cumplimiento de los límites y relaciones técnicas, cuyo detalle es el siguiente:

| Concepto del Limite           | 2021               |                  | 2020               |                  |
|-------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                               | Según<br>Normativa | Según<br>Entidad | Según<br>Normativa | Según<br>Entidad |
| Encaje Legal                  | 50,973,217         | 51,937,902       | 44,226,877         | 24,040,355       |
| Muebles y equipos             | 153,068,867        | 7,004,377        | 117,728,213        | 6,880,817        |
| Solvencia                     | 10%                | 20.64%           | 10%                | 22.38%           |
| <b>Créditos individuales:</b> |                    |                  |                    |                  |
| Con garantía                  | 30,613,773         | 6,457,446        | 23,545,643         | 7,272,858        |
| Sin garantía                  | 15,306,886         | 14,615,841       | 11,772,821         | 11,497,995       |
| Parte relacionadas            | 76,534,433         | 21,073,288       | 58,864,107         | 20,609,647       |

**19. Compromisos y Contingencias:**

Los compromisos y contingencias más importantes que mantiene el Banco son los siguientes:

**a) Operaciones Contingentes.**

Como parte de sus actividades financieras, el Banco asume distintos compromisos que generan determinados pasivos contingentes, los cuales no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos. Durante los años terminados el 31 de diciembre, 2021 y 2020, la Línea de crédito de utilización automática presenta un monto ascendente a RD\$85,124,674 y RD\$43,845,791, respectivamente.

**b) Cuota de la Superintendencia de Bancos**

Las entidades de intermediación financiera contribuyen con una cuota a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, para cubrir los servicios de inspección que efectúa dicha Entidad. Durante los años terminados el 31 de diciembre, 2021 y 2020, el gasto por este concepto ascendió a la suma de RD\$1,854,549 y RD\$1,664,662, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos, en los estados de resultados que se acompañan.

**19. Compromisos y Contingencias (continuación):**

**c) Acuerdo con la General de Seguros**

El 1 de febrero de 2015, el Banco firmó un contrato con la General de Seguros, S. A., mediante el cual, el Banco se compromete a brindar apoyo y promover los productos y servicios a los clientes prestatarios en gestiones de suscripción, promoción, cobros, administración y mantenimiento de las distintas pólizas de seguros. La suma fijada mensual es de RD\$1,500,000.

Mediante addendum del 28 de junio, 2018 al citado contrato, fue disminuida la tarifa, de RD\$1,500,000 a RD\$1,000,000. El 04 de junio del 2019 se acuerda un nuevo contrato, derogando el anterior (Artículo 15, del nuevo contrato), donde la General de Seguros acuerda pagar mensualmente a el Banco por concepto de la administración de la cobranza un porcentaje del 20%, sobre la prima facturada, de las pólizas contratadas con General de Seguros por los clientes del Banco (Artículo 2, del nuevo contrato).

Para los períodos terminados al 31 de diciembre, 2021 y 2020, esta transacción generó ingresos por RD\$2,264,234 y RD\$1,569,342, respectivamente, los cuales se presentan en el renglón de otros ingresos (gastos) del Estado de Resultados.

**d) Fondo de contingencia**

Las entidades de intermediación financiera deberán realizar aportes obligatorios, equivalentes al uno (1%) por ciento anual, calculado sobre el total de las captaciones del público. Dichos aportes serán pagaderos a razón del cero punto veinte y cinco por ciento (0.25%) trimestral, el último día de cada trimestre, basado en los saldos existentes en sus estados financieros.

En caso de que la sumatoria resultante del referido uno por ciento (1%) sobre el total de las captaciones del público y de la cuota a pagar por las entidades de intermediación financiera a la Superintendencia de Bancos por concepto de supervisión, exceda el límite del 0.25% del total de activos de las mismas, establecido por el Artículo 79 de la Ley Monetaria y Financiera, el porcentaje establecido como contribución al Fondo de Contingencia será reducido proporcionalmente a los fines de que el total de ambas contribuciones se mantenga dentro del mencionado límite.

El monto pagado por dicho concepto, durante el año terminado el 31 de diciembre, 2020, ascendió a la suma de RD\$789,000, y se encuentra registrado en el renglón de gastos en el estado de resultados que se acompaña. Esta contribución fue suspendida para el año 2021, producto de las medidas relacionadas con la Pandemia del COVID-19.

**e) Fondo de consolidación bancaria**

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera, según la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó en el año 2004 el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico.

Según dicha Ley, los aportes al FCB se calcularán sobre el total de las captaciones del público a través de los instrumentos autorizados de cada entidad financiera. La tasa anual mínima de los aportes será del 0.17%, que será pagadera en forma trimestral. Durante el año 2020 los aportes del Banco al referido Fondo ascienden a la suma de RD\$1,105,148, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos en los estados de resultados que se acompañan. Esta contribución fue suspendida para el año 2021, producto de las medidas relacionadas con la Pandemia del COVID-19.



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**19. Compromisos y Contingencias (continuación):**

**f) Casos legales**

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, el Banco mantiene una demanda en apertura de proceso de ejecución de un inmueble embargado por el Banco por la suma de RD\$5,000,000, con altas probabilidades de que se obtenga una sentencia gananciosa en el caso según los abogados del Banco.

**20. Cuentas de orden:**

El detalle de las cuentas de Orden del Banco, es como sigue:

|  | <b>2021</b>          | <b>2020</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
|  | <b>En RD\$</b>       | <b>En RD\$</b>       |
| Garantías en poder de terceros                     | 1,176,990,878        | 863,383,643          |
| Créditos castigados                                | 11,262,085           | 1,615,331            |
| Rendimientos en suspenso                           | 1,479,099            | 7,133,264            |
| Créditos otorgados pendientes de utilización       | 130,452,592          | 94,360,207           |
| Capital autorizado                                 | 300,000,000          | 300,000,000          |
| Otras cuentas de registro                          | 43,242,493           | 42,620,541           |
| <b>Cuentas de orden deudor</b>                     | <b>1,663,427,147</b> | <b>1,309,112,986</b> |
| <b>Cuentas de orden acreedoras por contraparte</b> | <b>1,663,427,147</b> | <b>1,309,112,986</b> |

**21. Ingresos y gastos financieros:**

Para los años terminados el 31 de diciembre, 2021 y 2020 los ingresos y gastos financieros corresponden a los siguientes conceptos:

|                                   | <b>2021</b>        | <b>2020</b>        |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                   | <b>En RD\$</b>     | <b>En RD\$</b>     |
| a) Ingresos financieros:          |                    |                    |
| <u>Por cartera de crédito:</u>    |                    |                    |
| Créditos comerciales              | 40,257,765         | 40,104,946         |
| Créditos de consumo               | 70,772,090         | 61,160,513         |
| Créditos hipotecarios             | 6,955,997          | 4,957,840          |
| <b>Sub-total</b>                  | <b>117,985,852</b> | <b>106,223,299</b> |
| <u>Por inversiones:</u>           |                    |                    |
| Intereses por inversiones         | 19,975,857         | 13,975,843         |
| Ganancias por inversiones         | 82,935,830         | 44,562,623         |
| <b>Total ingresos financieros</b> | <b>220,897,539</b> | <b>164,761,765</b> |
| b) Gastos financieros:            |                    |                    |
| Por depósitos del público         | 7,217,256          | 6,351,161          |
| Por valores en poder del público  | 53,444,068         | 58,311,020         |
| <b>Sub-total</b>                  | <b>60,661,324</b>  | <b>64,662,181</b>  |
| <u>Por inversiones:</u>           |                    |                    |
| Por amortización de prima         | 2,320,439          | 932,496            |
| Por pérdida en venta              | 62,217             | 477,623            |
| <b>Total gastos financieros</b>   | <b>2,382,656</b>   | <b>1,410,119</b>   |
|                                   | <b>63,043,980</b>  | <b>66,072,300</b>  |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**22. Otros Ingresos (gastos) operacionales:**

Para los años terminados el 31 de diciembre, 2021 y 2020, los otros ingresos y gastos operacionales corresponden a los siguientes conceptos:

|  | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>En RD\$</b>    | <b>En RD\$</b>    |
| <b>a) Otros ingresos operacionales:</b>          |                   |                   |
| <u>Comisiones por servicios:</u>                 |                   |                   |
| Comisiones por certificación de cheques y ventas | 67,981            | 100,920           |
| Por giros y transferencias                       | 2,413,158         | 1,606,119         |
| Otras comisiones por cobrar                      | 21,081,578        | 8,926,598         |
| <b>Sub-total</b>                                 | <b>23,562,717</b> | <b>10,633,637</b> |
| <b>b) Comisiones por cambio</b>                  |                   |                   |
| Ganancias por cambio de divisas al contado       | 1,008,869         | 99,349            |
|  | <b>1,008,869</b>  | <b>99,349</b>     |
| <b>c) Ingresos diversos</b>                      |                   |                   |
| Otros ingresos operacionales diversos            | 632,936           | 1,507,135         |
| <b>Total ingresos diversos</b>                   | <b>632,936</b>    | <b>1,507,135</b>  |
| <b>Total otros ingresos operacionales</b>        | <b>25,204,522</b> | <b>12,240,121</b> |
| <b>e) Otros gastos operacionales</b>             |                   |                   |
| Por otros servicios                              | (455,045)         | (296,619)         |
| Por cambio de divisas                            | (18,333)          | (4,340)           |
|  | <b>(473,378)</b>  | <b>(300,959)</b>  |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**23. Otros ingresos (gastos)**

Para los años terminados el 31 de diciembre, 2021 y 2020, el detalle de otros ingresos y gastos, es como sigue:

|  | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
|  | <b>En RD\$</b>    | <b>En RD\$</b>    |
| <b>a) Otros ingresos:</b>                              |                   |                   |
| Recuperación de activos castigados                     | 15,967,220        | 36,000,000        |
| Ganancia en venta de activos fijos                     | 3,597             | -                 |
| Ganancia en ventas de bienes                           | 847,645           | -                 |
| Otros ingresos (a)                                     | 3,715,133         | 3,610,121         |
| <b>Total otros ingresos</b>                            | <b>20,533,595</b> | <b>39,610,121</b> |
| <b>b) Otros gastos:</b>                                |                   |                   |
| Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos | 328,784           | 3,634,782         |
| Pérdida en venta de bienes                             | 591,427           | 352,767           |
| Otros gastos no operacionales                          | 1,285,212         | 889,520           |
| Otros gastos   | 500               | 468,183           |
| <b>Total otros gastos</b>                              | <b>2,205,923</b>  | <b>5,345,252</b>  |
| <b>Total otros ingresos (gastos)</b>                   | <b>18,327,672</b> | <b>34,264,869</b> |

a. Esta partida corresponde a servicios para mantener, gestionar y promover pólizas colectivas de seguros.

**24. Remuneraciones y beneficios sociales:**

Las remuneraciones y beneficios sociales pagados al personal, durante los años terminados el 31 de diciembre, 2021 y 2020, son los siguientes:

|   | <b>2021</b>       | <b>2020</b>       |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>En RD\$</b>    | <b>En RD\$</b>    |
| Sueldos, salarios y participaciones en Beneficios | 41,834,726        | 37,249,144        |
| Seguro social                                     | 3,134,039         | 2,964,533         |
| Contribuciones a planes de pensiones              | 2,921,680         | 2,668,962         |
| Otros gastos de personal                          | 15,821,387        | 12,091,987        |
| <b>Total</b>                                      | <b>63,711,832</b> | <b>54,974,626</b> |

Durante los años terminado, el 31 de diciembre, 2021 y 2020, la retribución al personal directivo fue de RD\$3,914,864 y RD\$5,806,185, respectivamente, la cual se define, como aquellos que ocupan posiciones de directivo en adelante.

Durante los años 2021 y 2020, la Entidad mantuvo una nómina de 71 y 64 empleados, respectivamente.



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**25. Evaluación de riesgos:**

Como parte de sus operaciones, el Banco está expuesto a riesgos que son identificados y evaluados constantemente por la Administración del Banco. Estos riesgos son de mercado (Comprenden tasas de interés, tipos de cambio), de liquidez, por tipo de cambio y crediticio. La información por segmento se presenta a continuación:

**Riesgo de tasa de interés:**

|                                      | <b>2021</b>               | <b>2020</b>               |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                      | <b>RD\$</b>               | <b>RD\$</b>               |
|                                      | <b>En moneda nacional</b> | <b>En moneda nacional</b> |
| Activos sensibles a tasas            | 949,154,620               | 816,361,274               |
| Pasivos sensibles a tasas            | 882,289,135               | 785,248,088               |
| <b>Posición neta</b>                 | <b>66,865,485</b>         | <b>31,113,186</b>         |
| <b>Exposición a tasas de interés</b> | <b>246,351</b>            | <b>374,517</b>            |

|   | <b>2021 RD\$</b>     |                                 |                                 |                          |                      |
|---|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------------|
| <b>Vencimiento de activos y pasivos:</b>  | <b>Hasta 30 días</b> | <b>De 31 días hasta 90 días</b> | <b>De 91 días hasta una año</b> | <b>De 1 año a 5 años</b> | <b>Total</b>         |
| <b>Activos:</b>                           |                      |                                 |                                 |                          |                      |
| Fondos disponibles                        | 59,417,011           | -                               | -                               | -                        | 59,417,011           |
| Otras Inversiones en instrumento de deuda | 103,718,688          | 145,158,083                     | -                               | -                        | 248,876,773          |
| Cartera de créditos                       | 620,323,978          | 73,449,957                      | 17,744,595                      | -                        | 711,518,528          |
| Rendimiento por cobrar                    | 6,597,367            | 2,961,036                       | 1,765,297                       | -                        | 11,323,700           |
| Cuentas a recibir                         | 12,862,542           | -                               | -                               | -                        | 12,862,542           |
| <b>Total de activos</b>                   | <b>802,919,586</b>   | <b>221,569,076</b>              | <b>19,509,892</b>               | <b>-</b>                 | <b>1,043,998,554</b> |
| <b>Pasivos:</b>                           |                      |                                 |                                 |                          |                      |
| Obligaciones con el Público               | 219,348,094          | -                               | -                               | -                        | 219,348,094          |
| Valores de Circulación                    | 6,284,275            | 195,085,295                     | 443,827,440                     | 19,320,166               | 664,517,176          |
| Otros pasivos                             | 39,989,429           | -                               | -                               | -                        | 39,989,429           |
| <b>Total de pasivos</b>                   | <b>265,621,798</b>   | <b>195,085,295</b>              | <b>443,827,440</b>              | <b>19,320,166</b>        | <b>923,854,699</b>   |
| <b>Posición neta activa/ pasiva</b>       | <b>537,297,788</b>   | <b>26,483,781</b>               | <b>(424,317,548)</b>            | <b>(19,320,166)</b>      | <b>120,143,855</b>   |

| <b>Razón de liquidez</b>   | <b>En moneda Nacional</b> |
|----------------------------|---------------------------|
| A 15 días ajustada         | 116%                      |
| A 30 días ajustada         | 250%                      |
| A 60 días ajustada         | 256%                      |
| A 90 días ajustada         | 247%                      |
| <b>Riesgo de liquidez:</b> |                           |
| <b>Posición:</b>           | 21,199,346                |
| A 30 días ajustada         | 191,588,337               |
| A 60 días ajustada         | 204,860,073               |
| A 90 días ajustada         | 207,523,788               |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**25. Evaluación de riesgos: (Continuación)**

| <b>2020 RD\$</b>                          |                      |                                 |                                 |                          |                    |
|---|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Vencimiento de activos y pasivos:</b>  | <b>Hasta 30 días</b> | <b>De 31 días hasta 90 días</b> | <b>De 91 días hasta una año</b> | <b>De 1 año a 5 años</b> | <b>Total</b>       |
| <b><u>Activos:</u></b>                    |                      |                                 |                                 |                          |                    |
| Fondos disponibles                        | 45,221,898           | -                               | -                               | -                        | 45,221,898         |
| Otras Inversiones en instrumento de deuda | 199,802,870          | -                               | -                               | -                        | 199,802,870        |
| Cartera de créditos                       | 597,092,702          | 1,966,106                       | 20,615,754                      | -                        | 619,674,562        |
| Rendimiento por cobrar                    | 7,583,179            | 1,647,253                       | 1,810,926                       | -                        | 11,041,358         |
| Cuentas a recibir                         | 18,060,388           | 2,433,116                       | 1,932,644                       | -                        | 22,426,148         |
| <b>Total de activos</b>                   | <b>867,761,037</b>   | <b>6,046,475</b>                | <b>24,359,324</b>               | <b>-</b>                 | <b>898,166,836</b> |
| <b><u>Pasivos:</u></b>                    |                      |                                 |                                 |                          |                    |
| Obligaciones con el Publico               | 121,594,602          | -                               | -                               | -                        | 121,594,602        |
| Valores de Circulación                    | 13,434,501           | 226,567,145                     | 411,735,206                     | 12,181,703               | 663,918,555        |
| Otros Pasivos                             | 32,518,979           | -                               | -                               | -                        | 32,518,979         |
| <b>Total de pasivos</b>                   | <b>167,548,082</b>   | <b>226,567,145</b>              | <b>411,735,206</b>              | <b>12,181,703</b>        | <b>818,032,136</b> |
| <b>Posición neta activa/pasiva</b>        | <b>700,212,955</b>   | <b>(220,520,670)</b>            | <b>(387,375,882)</b>            | <b>(12,181,703)</b>      | <b>80,134,700</b>  |

**Razón de liquidez**      **En moneda Nacional**

|                    |         |
|--------------------|---------|
| A 15 días ajustada | 119.99% |
| A 30 días ajustada | 170.17% |
| A 60 días ajustada | 238.71% |
| A 90 días ajustada | 247.37% |

**Riesgo de liquidez:**

|                    |             |
|--------------------|-------------|
| <b>Posición:</b>   |             |
| A 15 días ajustada | 22,263,914  |
| A 30 días ajustada | 65,368,282  |
| A 60 días ajustada | 159,826,964 |
| A 90 días ajustada | 174,923,897 |

En la actualidad el Banco no posee concentración en los sectores mayormente afectados por la pandemia del COVID-19

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**26. Valor razonable de los instrumentos financiero:**

La información relativa a los valores en libros y de mercado de los activos y pasivos financieros, al 31 de diciembre, 2021 y 2020, es la siguiente:

|   | <b>2021</b>            | <b>RD\$</b> |                         |
|---|------------------------|-------------|-------------------------|
|   | <b>Valor en libros</b> |             | <b>Valor en mercado</b> |
| <b>Activos financieros:</b>                                   |                        |             |                         |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                           | 59,417,011             |             | 59,417,011              |
| Inversiones   | 248,876,773            |             | 248,876,773             |
| Cartera de créditos   | 711,518,528            |             | 711,518,528             |
| <b>Total</b>  | <b>1,019,812,312</b>   |             | <b>1,019,812,312</b>    |
| <b>Pasivos financieros:</b>                                   |                        |             |                         |
| Obligaciones con el público                                   | 72,924,513             |             | 72,924,513              |
| Depósito de instituciones financieras del país y del exterior | 146,423,581            |             | 146,423,581             |
| Valores en circulación  | 664,394,180            |             | 664,394,180             |
| <b>Total</b>  | <b>883,742,274</b>     |             | <b>883,742,274</b>      |
|   | <b>2020</b>            | <b>RD\$</b> |                         |
|   | <b>Valor en libros</b> |             | <b>Valor en mercado</b> |
| <b>Activos financieros:</b>                                   |                        |             |                         |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                           | 45,221,898             |             | 45,221,898              |
| Inversiones   | 199,802,870            |             | 199,802,870             |
| Cartera de créditos   | 612,802,970            |             | 612,802,970             |
| <b>Total</b>  | <b>857,827,738</b>     |             | <b>857,827,738</b>      |
| <b>Pasivos financieros:</b>                                   |                        |             |                         |
| Obligaciones con el público                                   | 21,156,758             |             | 21,156,758              |
| Depósito de instituciones financieras del país y del exterior | 100,437,844            |             | 100,437,844             |
| Valores en circulación  | 663,918,555            |             | 663,918,555             |
| <b>Total</b>  | <b>785,513,157</b>     |             | <b>785,513,157</b>      |

El Banco no presenta cambios significativos en el valor razonable de sus activos y pasivos.



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**27. Operaciones con partes vinculadas:**

La Primera Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo, 2004 que aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas establece los criterios para la determinación de las partes vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para los años terminados el 31 de diciembre, 2021 y 2020 se presentan a continuación:

|  | <b>2021</b>            | <b>2020</b>            |
|--|------------------------|------------------------|
|  | <b>En RD\$</b>         | <b>En RD\$</b>         |
|  | <b>Crédito vigente</b> | <b>Crédito vigente</b> |
| <b>a) Operaciones activas con personas vinculadas:</b> |                        |                        |
| Cartera de créditos                                    | 21,72,594              | 14,553,848             |
| <b>b) Operaciones pasivas con personas vinculadas:</b> |                        |                        |
| Cuentas de ahorro                                      | 10,442,284             | 8,209,807              |
| Certificados de inversión                              | 28,959,000             | 28,620,679             |
| <b>Total</b>   | <b>39,401,284</b>      | <b>36,830,486</b>      |

|                                     | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
|                                     | <b>En RD\$</b>   | <b>En RD\$</b>   |
| <b>Ingresos</b>                     |                  |                  |
| Intereses y comisiones por créditos | 2,201,152        | 130,934          |
|                                     | <b>2,201,152</b> | <b>130,934</b>   |
| <b>Gastos</b>                       |                  |                  |
| Intereses por captaciones           | 1,328,260        | 3,852,709        |
|                                     | <b>1,328,260</b> | <b>3,852,709</b> |

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

**28. Fondos de pensiones y jubilaciones:**

A partir del 1 de julio, 2004, la Entidad inició el pago de las cotizaciones a las Administradoras de Fondos de Pensiones en los que se encuentran afiliados sus empleados, según lo establece la Ley 87-01 de Seguridad Social. Actualmente la Entidad aporta un 7.10 por ciento y el afiliado (empleado) un 2.87 por ciento. Para dar cumplimiento a las disposiciones de la Ley 87-01, en el año 2001, creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, para regular y desarrollar los derechos y deberes recíprocos del Estado y los ciudadanos, en lo relativo al financiamiento para la protección de la población contra los riesgos de vejez, discapacidad y cesantía por edad avanzada.

Los aportes a la cuenta del afiliado constituyen un fondo de pensión de su patrimonio exclusivo, el cual es invertido en la Administradora de Fondos de Pensiones, en las condiciones y límites que establece la Ley, con la finalidad de incrementarlo mediante una rentabilidad real, para lo cual, tanto el Banco como el empleado realizan aportes según se establece en la Ley.

Durante los años terminados el 31 de diciembre, 2021 y 2020, los aportes del Banco (gastos) por este concepto ascendieron a RD\$2,921,680 y RD\$2,668,962, respectivamente.

**29. Transacciones no monetarias:**

Las operaciones incluidas en los estados de flujos de efectivo en los años terminados el 31 de diciembre, 2021 y 2020, incluyen partidas no monetarias correspondiente a:

|  | <u>En RD\$</u> | <u>En RD\$</u> |
|--|----------------|----------------|
| Intereses capitalizable en obligaciones con el público                       | 34,740,024     | 42,194,128     |
| Transferencia de provisiones de cartera                                      | 5,179,505      | -              |
| Transferencia de provisiones de rendimientos por cobrar                      | 182,247        | 30,804         |
| Transferencia de provisiones de inversiones                                  | (150)          | -              |
| Castigos de provisión de cartera de crédito                                  | (35,377,337)   | (1,794,356)    |
| Castigos de provisión de rendimientos por cobrar                             | (2,563,709)    | 101,851        |
| Castigos de provisión de otros activos                                       | (4,940,440)    | -              |
| Constitución de provisión para cartera de créditos                           | 30,934,753     | 3,089,888      |
| Constitución de provisión para rendimientos por cobrar                       | 1,480,552      | 2,219,380      |
| Transferencia de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos | (5,361,602)    | 8,200,768      |
| Constitución de provisión para inversiones                                   | -              | 50             |
| Depreciación y amortización  | 9,493,394      | 4,571,505      |
| Impuesto sobre la renta  | (70,044)       | (68,808)       |
| Pérdida en venta de bienes adjudicados                                       | 591,427        | 1,410,119      |

**30. Hechos posteriores al cierre:**

En fecha 16 de febrero del año 2022 el gobierno dominicano suspendió las medidas restrictivas relacionadas con la pandemia de COVID-19 en todo el territorio nacional. A la fecha de emisión de nuestro informe de auditoría de los Estados Financieros al 31 de diciembre, 2021, el Banco se encuentra en proceso del retorno de la reincorporación de todos sus colaboradores que se mantienen en trabajo remoto.

**31. Otras revelaciones:**

**a) Circulares**

Durante los períodos 2021 y 2020 y hasta la fecha de la emisión de los estados financieros, los Organismos Reguladores han emitido varias regulaciones y circulares que deben ser consideradas por las Entidades de Intermediación Financiera, y las que pudieran afectar a la Entidad son las siguientes:

- CIRCULAR SB No. 003-21 “Extensión del Plazo para la Remisión de las Informaciones Requeridas en los Estados Financieros Auditados sobre el Impacto del COVID-19, contenidas en la Circular No. SB: 002/21, del 10 de Febrero de 2021”, con fecha de publicación el 23 de febrero del 2021, la Superintendencia de Bancos informa a las Entidades de Intermediación Financiera la extensión del plazo para la remisión de las informaciones requeridas sobre el impacto financiero del COVID-19 en los Estados Financieros Auditados correspondientes al cierre del año, 2020 y si es aplicable, a períodos subsiguientes.
- CIRCULAR SB No.006-21 “Lineamientos operativos para la aplicación del tratamiento regulatorio gradual establecido mediante resoluciones emitidas por la Junta Monetaria para mitigar el impacto económico del COVID-19”, con fecha de publicación el 31 de marzo del 2021. Las EIF deberán determinar el monto de las provisiones correspondientes a los créditos y sus rendimientos por cobrar, que no han constituido por las medidas de flexibilización autorizadas por la Junta Monetaria.
- CIRCULAR SB No. 007/21 “Modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientado a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI) y el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras para tener un mayor grado de automatización para la determinación del Coeficiente de Solvencia”, con fecha de publicación el 1 de junio del 2021.
- CIRCULAR SB No. 008/21 Modificaciones al “Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientado a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI)”, con fecha de publicación el 1 de junio del 2021.
- CIRCULAR SB No. 009-21 “Implementación del nuevo procedimiento de remisión de circulares, instructivos, cartas circulares, actos administrativos, comunicaciones, informes y certificaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos”, fecha de publicación 10 de Junio de 2021, Establecer el formato de documento digital con firma electrónica cualificada como uno de los medios de notificación y difusión de las disposiciones e informaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.
- CIRCULAR SB No. 010-21 “Implementación del sello de identificación de las entidades de intermediación financiera y los intermediarios cambiarios registrados en la Superintendencia de Bancos”, fecha de publicación 18 Junio de 2021. Las entidades de intermediación financiera y los intermediarios cambiarios deberán mostrar su sello de registro en forma visible en las oficinas y sucursales abiertas al público y podrán utilizar el sello en sus materiales impresos.
- CARTA CIRCULAR SB No. 011-21, publicada el 18 junio de 2021. Establecer los tipos de servicios de asesoramiento fiscal y tributario que puede prestar una firma de auditores a un mismo cliente de auditoría, sin que constituya una amenaza a la independencia profesional del auditor.



**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

---

**31) Otras revelaciones (Continuación):**

- CIRCULAR SIB No. 002-21 "Informaciones Requeridas en los Estados Financieros Auditados sobre el Impacto del COVID-19". con fecha de publicación el 15 de febrero del 2021, en la cual la Superintendencia de Bancos informa a las Entidades de Intermediación Financiera que en los Estados Financieros Auditados se deben revelar todas las informaciones sobre el impacto del COVID-19.
- CIRCULAR SB No. 011-21, fecha de publicación 29 Octubre de 2021. Publicación del Balance de Comprobación Analítico a utilizar a partir del 1er día de enero de 2022 y la Tabla de Equivalencia de Cuentas.
- CIRCULAR SB No. 014-21 "Tratamiento de los requerimientos de información de los usuarios sobre productos bancarios inmovilizados realizados por el Ministerio Público, tribunales jurisdiccionales y otras autoridades competentes", fecha de publicación 9 Septiembre de 2021.
- CARTA CIRCULAR SB No. 014/21 "Aclaraciones para reportar los eventos de riesgo operacional en el Reporte "RO02 – Eventos de Pérdida", fecha de publicación 18 de noviembre del 2021. La Superintendencia de Bancos ha realizado revisiones al reporte "RO02- Eventos de pérdida" de riesgo operacional, detectando deficiencias en la calidad de las informaciones remitidas por las EIF.
- CIRCULAR SB No. 018-21, fecha de publicación 1 Diciembre de 2021. Con el interés de facilitar la implementación del Catálogo de Cuentas (Capítulo II) de acuerdo con las disposiciones establecidas en la Circular SB: Núm. 013/21 del 1er día de septiembre de 2021, que pone en vigencia la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- CIRCULAR SB No. 020-21, fecha de publicación 15 de diciembre de 2021. Como resultado de las pruebas realizadas por las entidades de intermediación financiera en la generación del Balance de Comprobación Analítico versión "02", en el ambiente "paralelo" en el Portal de la Administración Monetaria y Financiera (PAMF), se ha identificado la necesidad de corregir el detalle de determinadas subcuentas y algunos errores en dígitos que no alteran las validaciones a nivel de las cuentas control.
- CIRCULAR SB No. 017-21, fecha de publicación 28 Diciembre de 2021. Lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del Manual de contabilidad al 1ero de enero de 2022.
- CIRCULAR SB No. 001/20 "Medidas a seguir por las entidades de intermediación financiera y cambiaria para mitigar el riesgo de expansión del coronavirus (COVID19)", donde se establece las medidas que deben tomar las entidades de intermediación financiera y cambiaria con el propósito de mitigar la propagación de coronavirus (COVID-19), siguiendo las recomendaciones y el protocolo establecido por las autoridades sanitarias nacionales e internacionales.
- CIRCULAR SB No. 007/20 "Aprobar y poner en vigencia la modificación al "Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos".
- CIRCULAR SB No. 014/20 "Disposiciones sobre las provisiones flexibilizadas y publicación de los "Lineamientos para el llenado del Formulario "Provisiones/COVID" para ser consideradas en el Cálculo del Índice de Solvencia. La cual incluye entre otros aspectos, que las entidades de intermediación financiera, durante la vigencia de la flexibilidad, deberán mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero, 2020.

**31) Otras revelaciones (Continuación):**

- CIRCULAR SB No. 021/20 “Aprobar y poner en vigencia el “Instructivo sobre Evaluación de Idoneidad de los Accionistas, Miembros del Consejo, Alta Gerencia, Personal Clave y General de los Intermediarios Cambiarios”. La cual aprueba y pone la vigencia el formato de “Declaración Jurada sobre Idoneidad de los Accionistas, Miembros del Consejo, Alta Gerencia, Personal Clave y General de los Intermediarios Cambiarios y otorgar un plazo de tres meses, a partir de la publicación de la presente circular, para que las entidades de intermediación cambiaria lo remitan a la SIB.
- CIRCULAR SB. No. 023/20 “Lineamientos que deben observar las EIF que adoptaron medidas de flexibilización para los clientes, en función de sus políticas internas”.
- CIRCULAR SB No. 025/20 “Requerimiento de información adicional sobre los créditos flexibilizados por las medidas adoptadas por la Junta Monetaria y por las EIF en función a sus políticas internas.” La cual incluye entre otros aspectos, el requerimiento de remisión de información adicional sobre los créditos en el archivo “DE98-Detalle de Créditos Flexibilizados COVID-19”. El primer envío de dicho archivo corresponde al corte 31 de agosto de 2020 con la fecha de remisión 21 de septiembre, 2020.
- CIRCULAR SB No. 026/20 “Requerir un plan de gestión de la cartera de créditos de cada entidad a partir del impacto del COVID-19, tomando en cuenta el perfil de riesgo de los distintos segmentos.” La cual incluye entre otros aspectos, el requerimiento a las entidades de intermediación financiera de segmentar a sus deudores considerando sus niveles de riesgo y las probabilidades de impago o incumplimiento a partir de la pandemia COVID-19. Para esto, se solicitó la remisión trimestral de archivo “DE99-Perfiles de Clientes COVID-19”. Cuyo primer envío corresponde al corte 30 de septiembre de 2020.
- CIRCULAR SB No. 030/20 “Tratamiento para las provisiones que las EIF constituyan sobre la cartera de créditos conforme con el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) ante el tratamiento regulatorio especial ordenado por la Junta Monetaria para mitigar el impacto de la pandemia COVID-19”
  - Aprobar y poner en vigencia la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas" adjuntado a dicha Circular, la cual estará disponible en la página web de la Superintendencia de Bancos <[www.sb.gob.do](http://www.sb.gob.do)>.
  - Establecer que las modificaciones dispuestas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas que se aprueba mediante la presente Circular, entrarán en vigor el primero (1ero) de enero de 2022.
  - La Superintendencia de Bancos pondrá a la disposición de las entidades a partir del mes de octubre de 2021, los validadores del Balance de Comprobación Analítico “BCA” en ambiente de prueba, para aquellas entidades que requieran realizar las validaciones previo al envío del primer BCA.
  - Durante el mes de septiembre la Superintendencia de Bancos publicará en su página web <[www.sb.gob.do](http://www.sb.gob.do)>, la Tabla de Equivalencia de Cuentas entre el manual de contabilidad (Versión noviembre 2015) y la nueva versión 2021, a fin de viabilizar la implementación del Catálogo de Cuentas (Capítulo II) del nuevo manual de contabilidad.
  - La Superintendencia de Bancos realizará las adecuaciones a los reportes que resulten afectados con las nuevas cuentas contables, los cuales estarán listos para el primero (1ero) de enero de 2022, y posteriormente, se realizará la actualización de los reportes conforme a las modificaciones del manual que entran en vigor el primero (1ero) de julio de 2022, de acuerdo con el párrafo I del numeral 2 de esta circular.

**31) Otras revelaciones (Continuación):**

- Dispone que el primer envío del Balance de Comprobación Analítico Diario correspondiente al 1ero de enero de 2022, deberá ser remitido a más tardar el martes cuatro (4) de enero de 2022. El Balance de Comprobación Analítico Mensual correspondiente al 31 de enero de 2022, deberá ser remitido a más tardar el siete (7) de febrero de 2022.
- Los estados financieros auditados correspondientes al 31 de diciembre de 2022 deberán presentarse de forma comparativa, debiendo la entidad efectuar los ajustes necesarios para reflejar los efectos de la primera aplicación modificando las cifras afectadas de la información comparativa en los estados financieros auditados del ejercicio anterior (2021), revelando en notas el importe y la naturaleza de la reclasificación de las partidas.
- La Superintendencia de Bancos, con el interés de que las entidades cuenten con un proceso ágil de atención y retroalimentación en las consultas que realicen a este ente supervisor, así como para presentar las dificultades e inquietudes que pudieran surgir durante el proceso de implementación y prueba, pone a la disposición de las entidades un canal de comunicación a través del Portal SB Interactivo (Sistema de Información Bancaria) / “Consultas de Servicios” / “Departamento” / “Implementación Manual de Contabilidad 2022”.
- Las entidades deberán remitir a más tardar el 30 de septiembre de 2021, la actualización del plan de implementación del Proyecto de Adecuación de los Sistemas, al corte del 31 de agosto de 2021, indicando como mínimo, lo siguiente:

**Nivel de Avance del Proyecto.** Indicar el estatus de cada actividad planificada, mostrando el porcentaje de avance de las actividades realizadas a la fecha y el porcentaje de avance del proyecto a nivel general.

**Actividades Pendientes del Proyecto.** Indicar por cada actividad, el tiempo, los recursos y la fecha estimada para realizar las actividades pendientes del proyecto, tomando en consideración el nuevo plazo otorgado.

**b) Impacto de la Pandemia COVID-19:**

Debido al surgimiento de la pandemia el coronavirus COVID-19, en el mes marzo del año 2020 el gobierno dominicano declaró un Estado de Emergencia a través de una serie de disposiciones para contener su avance, tales como, medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drástica de las actividades de desplazamientos y reuniones, así como la emisión de normas de carácter económico, las cuales fueron flexibilizadas conjuntamente con el proceso de vacunación durante el año 2021, con el propósito de reactivar la actividad económica del país.

El 14, de octubre 2021, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular No. 016/21, la cual estableció medidas preventivas a seguir por parte de las Entidades de Intermediación Financiera y demás usuarios para evitar la propagación del COVID-19. En fecha 16 de febrero del año 2022, el gobierno dominicano suspendió las medidas restrictivas relacionadas con la referida pandemia en todo el territorio nacional. A la fecha de emisión de nuestro informe de auditoría de los Estados Financieros al 31 de diciembre, 2021, se desconoce el resurgimiento de posibles brotes de variantes de COVID-19, así como el posible efecto sobre la economía dominicana, específicamente en el sector financiero.

**c) Otros cambios Legislativos.**

En cumplimiento a las medidas de distanciamiento social y prevención de contagios del COVID-19 adoptadas por el gobierno, la entidad diseñó protocolos de higiene y salubridad para todo el personal, las sucursales, agencias, servicios a domicilio y los clientes, siguiendo las indicaciones de la Organización Mundial de la Salud y el Ministerio de Salud Pública de nuestro país, dentro de las medidas estuvo la implementación por áreas de grupos intercalados de trabajo remoto.



**31. Otras revelaciones (Continuación):**

En ese mismo sentido, el Banco canalizó recursos de los dispuestos por la Junta Monetaria en sus distintas modalidades a sectores productivos, Micro, Pequeñas y Medianas empresas, así como también a hogares impactados por la pandemia. Este estímulo económico junto a las flexibilizaciones regulatorias adoptadas por el gobierno, nos permitió mitigar la situación económica de muchos dominicanos en los difíciles momentos presentados.

**d) Aplicación de Normas a Futuro.**

Mediante las Circulares núm. 014/18 y 015/18 de fecha 15 de agosto de 2018, emitidas por la Superintendencia de Bancos, se aprobaron y pusieron en vigencia los instructivos para el uso de valor razonable de instrumentos financieros y la valoración y contabilización de operaciones de derivados en las entidades de intermediación financiera, respectivamente. La Superintendencia de Bancos, mediante la Circular núm. 017/20, de fecha 17 de julio de 2021, concedió una prórroga hasta el 1ro. de enero de 2022 para la entrada en vigencia de estos instructivos.

La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución, de fecha 15 de diciembre de 2021, autorizó la implementación de un tratamiento regulatorio para que las entidades de intermediación financiera puedan constituir mensualmente, de manera gradual en un plazo máximo de 24 meses, el cual vence 31 de marzo de 2023, las provisiones no constituidas por disposición regulatoria correspondientes al capital y rendimientos por cobrar de los créditos.

La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución, de fecha 15 de diciembre de 2021, extendió de tres a cinco años, transitoriamente, hasta el 31 de diciembre de 2022, el plazo establecido en el REA para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes recibidos en recuperación de créditos, cuyo ingreso en los libros de las entidades de intermediación financiera haya sido en una fecha previa al 31 de diciembre de 2021 inclusive, manteniéndose las mismas condiciones y metodología de cálculo.

**e) Manual de contabilidad para entidades supervisadas por la SIB**

De conformidad a la circular No. 001/19, fechada el 16 de mayo del 2019, se aprobó la modificación íntegra del Manual de Contabilidad par Instituciones Financieras. Posteriormente, la SB, mediante la circular No. 017/20 del 17 de julio del 2020, concedió una prórroga hasta el 1 de enero del 2022, para la entrada en vigencia de dicho manual, y en fecha 1 de septiembre del 2021, este organismo regulador emitió la circular No. 013/21, la cual establece las siguientes extensiones de plazo:

- Seis (6) meses adicionales, para la entrada en vigencia de las modificaciones realiza a los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.

- Doce (12) meses adicionales, para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.

En adición, mediante la circular No. 017/21, de fecha 28 de 2021, la SB emitió los lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable, referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del referido manual al 1 de enero del 2022.

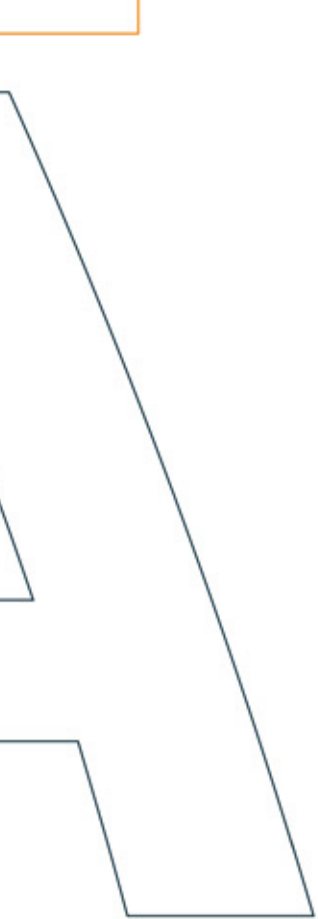
**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**Notas de los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**

---

**32. Notas requeridas no reveladas:**

El Manual de Contabilidad para Entidades de Intermediación Financieras emitido por la Superintendencia de Bancos, establece notas mínimas a ser reveladas en los estados financieros de la Republica Dominicana. Las siguientes notas no son reveladas por la entidad debido a que las mismas no aplican a sus estados financieros del Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Fondos tomados a préstamo
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por Segmentos



**Atlántico** BANCO  
AHORRO Y CRÉDITO

---

MEMORIA  
ANUAL  
2021