



BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS FINANCIEROS

CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE, 2019



REPUBLICA DOMINICANA

ÍNDICE A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	<u>Página</u>
Informe de los Auditores Independientes	1-6
Estados financieros:	
Balance general	7-8
Estado de resultados	9
Estado de cambios en el patrimonio	10
Estado de flujos de efectivo	11-12
Notas a los estados financieros	13-48

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

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, 2019, 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, 2019, 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.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas 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 Ética 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 de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de 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.

Párrafos de Énfasis

- **Negocio en Marcha**

Según se describe en la Nota 30(a), los estados financieros del Banco al 31 de diciembre, 2019, fueron preparados asumiendo que el Banco continuará operando como un negocio en marcha. Dichos estados incluyen pérdidas operativas del presente periodo ascendentes a RD\$54,701, 728. Adicionalmente, existen pérdidas acumuladas de años anteriores por un monto de RD\$159,012, 074, aumentando las pérdidas acumuladas a un total de RD\$213,713,802 la cual representa un 61% del capital pagado, ascendentes a RD\$347,110,640, que incluye capital pagado y capital adicional pagado., lo cual genera incertidumbre sobre el principio de negocio en marcha. La Administración del Banco ha realizado una evaluación de esta situación, la cual espera superar con las medidas y estrategias adoptadas por la Gerencia del Banco, cuyos detalles se describen en la Nota 30(a). Nuestra opinión no ha sido calificada con respecto a este asunto.

- **Transacciones con Partes Vinculadas**

Según se describe en la Nota 27 a los estados financieros, al 31 de diciembre, 2019, incluyen los saldos que mantiene el Banco con partes vinculadas por diversos conceptos. Estas operaciones fueron realizadas en condiciones similares a las pactadas por el Banco con partes no vinculadas. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Asuntos Claves de la Auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos, que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría a 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, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

a) Cartera de crédito

El principal activo del Banco es la cartera de crédito, la cual representa el 62% de los activos totales y concentra los principales factores de administración de riesgo de crédito referente a: recuperación y concentraciones de los saldos, diversificación de productos, entre otros; dichos factores afectan el valor de recuperación del activo. La cartera presentó un incremento de 16% en relación con el 2018, con una morosidad de 2%.

El Banco provisiona la cartera de crédito de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Al 31 de diciembre, 2019, el monto de esta provisión asciende a RD\$14,292,010, la cual representa el 2% del total de activos.

Los ingresos financieros por cartera de crédito aumentaron un 15% en relación al año, 2018.

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. Además, realizamos una evaluación de las provisiones de la cartera, mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales que mantienen controles y procesos operativos, cuyo objetivo es el cumplimiento de lo requerido de acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Seleccionamos una muestra de expedientes de operaciones crediticias, con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecido por el Banco, así como las regulaciones establecidas por la SIB.

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.

b) Valores en poder del público

Los valores en poder del público representan las captaciones con el público a plazo, las cuales representan el 83% del total de pasivo.

Forma en la cual nuestra auditoría enfocó el asunto

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos, tasas de interés. Además, seleccionamos una muestra de expedientes de certificados con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecidas por el Banco.

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

c) Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público, constituyen obligaciones a la vista y a plazo, que son pactadas 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 15% del total de pasivos. Existe una concentración de un 73% en esta cuenta en tres 3 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.

Forma en la cual nuestra auditoría enfocó el asunto

Efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés. Además, seleccionamos una muestra de expedientes de ahorros con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecidas por el Banco.

Otros asuntos

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 acerca de 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 presentación de los informes financieros del Banco.

Responsabilidades del Auditor, en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto estén libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada podría 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 también:

- 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 resultante 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 fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- 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 puedan 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 una forma que logren una presentación razonable.

**Responsabilidades del Auditor, en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros
(Continuación)**

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 identificamos 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 de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea 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 período 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 esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.



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

Wáscar Ramírez, C. P. A.
Registro ICPARD No.560



11 de Marzo, 2020

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.

BALANCE GENERAL

(Valores en RD\$)

	AL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2019	2018
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Notas 3, 4, 5 y 26)		
Caja	9,763,465	7,030,296
Banco Central	48,423,237	52,012,390
Bancos del país	3,301,076	2,264,579
Bancos del extranjero	8,195,373	7,634,160
Otras disponibilidades	1,501,835	615,073
Sub-total	71,184,986	69,556,498
Inversiones (Notas 5, 25 y 26)		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	166,221,152	144,131,296
Rendimientos por cobrar	5,651,225	5,226,358
Provisiones para Inversiones	(100)	-
Sub-total	171,872,277	149,357,654
Cartera de Créditos (Notas 6 , 11,25 y 26)		
Vigente	543,384,287	466,256,226
Reestructurada	7,143,112	11,949,017
Vencida	12,005,363	11,638,630
Cobranza judicial	-	-
Rendimientos por cobrar	9,607,875	8,192,096
Provisiones para créditos	(14,292,010)	(17,202,215)
Sub-total	557,848,627	480,833,754
Cuentas por cobrar (Nota 7)		
Cuentas por cobrar	9,994,695	11,358,540
Sub-total	9,994,695	11,358,540
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 8 y 11)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	28,364,687	22,485,390
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,682,091)	(2,413,555)
Sub-total	18,682,596	20,071,835
Muebles y equipos (Nota 9)		
Muebles y equipos	31,726,838	28,852,728
Depreciación acumulada	(23,011,039)	(18,409,079)
Sub-total	8,715,799	10,443,649
Otros activos (Nota 10)		
Cargos diferidos	4,861,342	3,700,928
Intangibles	32,663,522	32,663,522
Activos diversos	37,669,457	32,241,533
Amortización acumulada	(12,904,820)	(6,825,220)
Sub-total	62,289,501	61,780,763
TOTAL DE ACTIVOS	900,588,482	803,402,693
Cuentas de orden (Nota 20)	982,750,721	771,061,036

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

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores en RD\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos:	AL 31 DE DICIEMBRE	
	2019	2018
Obligaciones con el público (Notas 12 y 26)		
Ahorro	32,224,142	67,754,681
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Nota 13)	79,113,535	63,411,349
Valores en circulación (Notas 14 y 26)		
Títulos y valores	635,132,499	521,838,905
Intereses por pagar	153,864	125,908
Sub-total	635,286,363	521,964,813
Otros pasivos (Nota 15)	18,703,640	10,307,172
Total pasivos	765,327,680	663,438,015
Patrimonio neto (Nota 17)		
Capital pagado	179,999,940	179,999,940
Capital adicional pagado	167,110,700	117,110,700
Otras reservas patrimoniales	1,863,964	1,863,964
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(159,012,074)	(121,503,138)
Resultados del ejercicio	(54,701,728)	(37,506,788)
Total patrimonio neto	135,260,802	139,964,678
Total pasivos y patrimonio	900,588,482	803,402,693
Cuentas de orden (Nota 20)	982,750,721	771,061,036

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

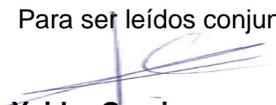

Lic. Ysidro Garcia
Presidente Ejecutivo


Lic. José Domínguez
Gerente de Finanzas

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	AÑOS TERMINADOS	
	EL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2019	2018
Ingresos financieros (Notas 21 y 27)		
Intereses y comisiones por créditos	99,918,997	87,063,089
Intereses por inversiones	10,956,,723	18,005,827
Ganancias por inversiones	16,745,696	-
Sub-total	127,621,416	105,068,916
Gastos financieros (Notas 21 y 27)		
Intereses por captaciones	(56,868,725)	(46,793,332)
Perdida por inversiones	(984,922)	(2,614,235)
Sub-total	(57,853,647)	(49,407,567)
Margen financiero bruto	69,767,769	55,661,349
Provisiones para cartera de crédito	(15,151,806)	(8,875,177)
Provisiones para inversiones	(70,100)	-
Sub-total	(15,221,906)	(8,875,177)
Margen financiero neto	54,545,863	46,786,172
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	258,187	82,979
Otros ingresos operacionales (Nota 22)		
Comisiones por servicios	10,266,778	8,223,682
Comisiones por cambio	360,297	229,294
Ingresos diversos	286,366	244,077
Sub-total	10,913,441	8,697,053
Otros gastos operacionales (Nota 22)		
Comisiones por servicios	(7,984,676)	(520,152)
Comisiones por cambio	(2,739)	(21,803)
Sub-total	(7,987,415)	(541,955)
Resultado operacional bruto	57,730,077	55,024,249
Gastos Operativos (Nota 24)		
Sueldos y compensaciones al personal	(50,444,852)	(52,709,341)
Servicios de terceros	(24,379,820)	(21,826,416)
Depreciación y amortizaciones	(10,684, 028)	(11,051,658)
Otras provisiones	(6,785,944)	(2,523,062)
Otros gastos	(19,651,548)	(16,591,979)
	(111,946,192)	(104,702,456)
Resultado Operacional	(54,216,115)	(49,678,207)
Otros ingresos (gastos) (Nota 23)		
Otros ingresos	1,574,360	19,434,262
Otros gastos	(1,427,045)	(6,701,328)
Sub-total	147,315	12,732,934
Resultados antes de impuestos	(54,068,800)	(36,945,272)
Impuestos sobre la renta (Nota 16)	(632,928)	(561,516)
Resultados del ejercicio	(54,701,728)	(37,506,788)

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


Lic. Ysidro Garcia
Presidente Ejecutivo


Lic. José Domínguez
Gerente de Finanzas

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en RD\$)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Aporte pendientes de capitalización	Resultados acumulados ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Balance al 1 de enero, 2018	179,999,940	1,863,964	67,110,700	(82,151,878)	(39,351,260)	127,471,466
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(39,351,260)	39,351,260	-
Aportes de capital	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	(37,506,788)	(37,506,788)
Balance al 31 de diciembre, 2018	179,999,940	1,863,964	117,110,700	(121,503,138)	(37,506,788)	139,964,678
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(37,506,788)	37,506,788	-
Aportes pendientes de capitalización	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
Ajustes de años anteriores	-	-	-	(2,148)	-	(2,148)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	(54,701,728)	(54,701,728)
Balance al 31 de diciembre, 2019	179,999,940	1,863,964	167,110,700	(159,012,074)	(54,701,728)	135,260,802

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Lic. Ysidro García
Presidente Ejecutivo


Lic. José Domínguez
Gerente de Finanzas

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	EL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2019	2018
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Intereses y comisiones cobrados por crédito	99,494,130	87,063,089
Intereses por inversiones	27,702,419	-
Otros ingresos financieros cobrados	-	18,005,827
Otros ingresos operacionales cobrados	10,913,441	8,697,053
Intereses pagados por captaciones	(22,413,793)	(26,206,016)
Gastos generales y administrativos pagados	(94,476,219)	(91,127,736)
Otros gastos operacionales pagados	(7,987,415)	(541,955)
Cobros y pagos diversos por actividades de operación	1,588,975	(10,588,357)
Efectivo neto provisto por (usado) en la actividades de operación	14,821,538	(14,698,095)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Aumento en inversiones	(23,074,679)	(60,713,987)
Créditos otorgados	(333,592,415)	(330,122,009)
Créditos cobrados	237,205,671	259,282,434
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(2,876,577)	(418,800)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	134,639	29,472
Efectivo neto provisto por (usado) en actividades de Inversión	(122,203,361)	(131,942,890)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Obligaciones financieras	(19,828,353)	-
Captaciones recibidas	361,169,190	280,752,124
Devolución de captaciones	(282,330,526)	(176,354,908)
Aportes de capital	50,000,000	50,000,000
Efectivo neto provisto por (usado) en actividades de financiamiento	109,010,311	154,397,216
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	1,628,488	7,756,231
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	69,556,498	61,800,267
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO (NOTA 3)	71,184,986	69,556,498

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

AL 31 DE DICIEMBRE DE

2019

2018

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:

Resultado del ejercicio

(54,701,728)

(37,506,788)

Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:

Provisiones:

Cartera de créditos

15,151,806

8,875,177

Rendimientos por cobrar

1,674,639

858,565

Bienes recibidos en recuperación de crédito

5,111,304

1,664,496

Inversión

70,100

-

Depreciación y amortización

10,684,028

11,051,658

Impuesto sobre la renta diferido, neto

545,770

457,078

Intereses capitalizados en obligaciones con el público

34,454,932

20,587,317

Pérdida de inversiones

984,922

2,614,235

Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos

34,401

4,120,024

Cambios netos en activos y pasivos

811,364

(27,419,857)

Total ajustes

69,523,266

22,808,693

Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación

14,821,538

(14,698,095)

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


Lic. Ysidro García
Presidente Ejecutivo


Lic. José Domínguez
Gerente de Finanzas

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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 tiene su Oficina central en la Calle Fantino Falco No.57, Plaza Criscar I, local 201, Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

<u>Nombres</u>	<u>Cargo</u>
Ysidro García	Presidente Ejecutivo
José Lozada	Director de Riesgo y Crédito
Leovigildo Lavandier	Gerente Senior de Negocios y Sucursales
Carmen Fermín	Gerente Senior de Banca Privada
José Antonio Domínguez	Gerente de Finanzas
María Feliz Filpo	Gerente de Auditoría Interna
Johanna Cruz	Gerente de Cumplimiento

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

	2019		2018	
Zonas	Oficinas	Cajeros Automáticos	Oficinas	Cajeros Automáticos
Zona Metropolitana	3	2	3	2
Interior del país	1	1	1	1
Total	4	3	4	3

Las informaciones que se presentan están expresadas en pesos dominicanos (RD\$).

Los estados financieros adjuntos fueron aprobados para su emisión por la gerencia del Banco el 11 de Marzo, 2020.

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, han sido preparados asumiendo que el Banco continuará operando como una empresa en marcha, de conformidad con las prácticas contables, requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según su Manual de Contabilidad para Entidades Financieras, las Circulares, Instructivos emitidos y Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera, No.183-02.

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

Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para entidades de intermediación financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujo de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos y entidades financieras.

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

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.

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.

En fecha 15 de diciembre de 2004, la Junta Monetaria de la República Dominicana, emitió la Primera Resolución que aprueba el Reglamento de Evaluación de Activos, la cual fue ratificada en fecha 29 de diciembre del mismo año y la misma entró en vigencia a partir del 01 de enero de 2005.

Las entidades de intermediación financiera deberán constituir las provisiones para cubrir los riesgos de sus activos, al final de cada mes, conforme a la evaluación que se haya realizado. Cada entidad de intermediación financiera deberá constituir las provisiones genéricas o específicas por cada tipo de activo de riesgo, mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgos por categoría de activos.

2.3 Instrumentos financieros:

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele el 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: valores a negociar, mantenidas hasta el vencimiento, disponibles para la venta, y otras inversiones en instrumentos de deuda.

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

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.

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 traducen de acuerdo a la tasa de cambio unificada establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se convierten 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 2019 y 2018, las tasas de cambio unificadas establecidas por el Banco Central eran de RD\$52.90 y RD\$50.20 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. 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.

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

2.6 Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos: (Continuación)

- 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 de 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".

- 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, 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.

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

2.6 Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos: (Continuación)

Los créditos de consumo y los créditos hipotecarios para la vivienda y los menores deudores comerciales, se evaluarán 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.

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:

Clasificación	Literal	Porcentaje de provisiones a constituir
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.

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.

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

2.6.2 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 ver porcentaje específico de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Los rendimientos por cobrar con 90 días de vencimiento se reservan 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.

2.6.3 Provisiones para otros activos:

La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se constituirán las provisiones de conformidad a los criterios siguientes:

- Los bienes inmuebles se provisionarán en un 100% en un plazo de 3 años, contando a partir de 120 después de la fecha de la sentencias 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 libros 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 después de 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 libros.

2.6.4 Provisiones para contingencias:

La provisión para operaciones contingentes, las cuales se registran en el renglón de otros pasivos, corresponde 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 con 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:

Categoría	Vida útil	Método
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

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

La depreciación del mobiliario y equipos para fines fiscales se determina, utilizando las bases y tasas de conformidad con las establecidas en el Código Tributario, Ley No.11-92.

El monto de las inversiones en activos fijos no puede exceder el 100% del patrimonio técnico del Banco. Cualquier excedente debe ser castigado.

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 incurrir.

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 y la tasa de impuesto vigente.

De acuerdo a lo establecido en la Ley No.557-05, de fecha 03 de diciembre de 2005, con 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 su depreciación.

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

2.14 Impuesto sobre la Renta (Continuación):

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.

Los impuestos diferidos se registran, considerando las diferencias temporales que puedan originar impuestos en el futuro.

2.15 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 esos activos. Esto ocurre, cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

2.16 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.

2.17 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 incurridas, en vez de un modelo de pérdidas esperadas, sin permitirse gradualidad.

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

2.18 Diferencias significativas con las NIIF (Continuación):

- 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 incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas, si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

- A partir del 2005, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autorizó 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.

- 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.

- 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 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.

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

2.18 Diferencias significativas con las NIIF (Continuación):

- 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.
- La presentación de algunas revelaciones de los estados financieros, según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

2.19 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.

2.20 Contingencias:

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

2.21 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 que existan.

2.22 Políticas contables no aplicables:

Las políticas contables descritas a continuación no aplican para las operaciones del Banco Atlántico de Ahorro, S.A

- a) Base de consolidación.
- b) Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos).
- c) Distribución de dividendos.
- d) Contingencias.
- e) Reclasificación de partidas.
- f) Nuevos pronunciamientos contables.

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.

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

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, 2019 y 2018, fue de RD\$52.90 y RD\$ RD\$50.20 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 conformado de la siguiente:

	2019		2018	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
ACTIVOS				
Fondos disponibles	187,959	9,943,020	158,333	7,948,325
	187,959	9,943,020	158,333	7,948,325
PASIVO				
Otros pasivos	-	-	1,231	61,815
Posición larga en moneda extranjera	16,364	865,649	159,564	8,010,140

4. Fondos disponibles:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los fondos disponibles están conformados, por las siguientes partidas:

	2019 En RD\$	2018 En RD\$
Caja	9,763,465	7,030,296
Banco Central	48,423,237	52,012,390
Bancos del país (a)	3,301,076	2,264,579
Banco del extranjero (b)	8,195,373	7,634,160
Otras disponibilidades (c)	1,501,835	615,073
	71,184,986	69,556,498

- Incluye: US\$ 2,046 y US\$ 5,227, en el 2019 y 2018 respectivamente
- Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se incluyen US\$154,922 y US\$152,075, respectivamente, que corresponden a depósitos restringidos en el PNC, para la apertura y mantenimiento de cuenta para compensaciones de tarjeta de crédito Master Card.
- Representa efectos recibidos de otros bancos, pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

4. Fondos disponible: (Continuación)

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 con los valores de cobertura mantenidos por la entidad, para el 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Encaje legal requerido	46,894,090	49,122,870
Depósitos en cuenta Banco Central	48,002,878	52,110,912
Menos, fondos especiales para préstamos	(662,093)	(250,223)
	47,340,785	51,860,689
Exceso en Encaje Legal	446,695	2,737,819

Mediante la novena Resolución, de fecha 30, mayo de 2019, la Junta Monetaria autoriza disminuir en un 1.0% el porcentaje del coeficiente del Encaje Legal, pasando de un 7.9%, a un 6.9%, estableciendo que la cobertura del encaje estará compuesta por los depósitos en cuenta del Banco Central de la República Dominicana.

Al 31 diciembre, 2019 y 2018, el Banco cumple con dicho requerimiento. El uso de este efectivo está restringido.

5. Inversiones

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las inversiones, corresponden a valores mantenidos en entidades bancarias locales, según el siguiente detalle:

2019

Otras inversiones en instrumentos de deuda	Emisor	Montos en RD\$	Tasa de interés	Vencimiento
Bonos deuda	Banco Central	1,030,203	12.00%	3/11/2022
Bonos deuda	Banco Central	702,008	13.00%	1/3/2020
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	6,619,416	11.25%	2/5/2027
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	12,958,674	11.38%	7/6/2029
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	18,164,791	11.38%	7/6/2029
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	2,238,760	12.00%	5/5/2032
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	2,565,765	12.00%	5/5/2032
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	5,943,004	11.50%	1/11/2034
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	4,840,065	11.50%	1/11/2034
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	10,878,840	11.50%	1/11/2034
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	62,495,608	7.50%	1/10/2020
Certificados de inversiones Especial	JMMB FUNDS	10,000	5.04%	1/31/2020
Depósito/Overnight	Banco Central de la República Dominicana.	39,000,000	3	1/2/2020
	Fluctuaciones	(1,226,082)		
		166,221,052		
	Rendimientos por cobrar	5,651,225		
	Provisión	(100)		
		171,872,277		

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

5. Inversiones: (Continuación)

2018				
Otras inversiones en instrumentos de deuda	Emisor	Montos en RD\$	Tasa de interés	Vencimiento
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	36,731,677	10.75%	5/3/2032
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	12,744,448	8.48%	6/7/2029
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	17,920,810	8.44%	6/7/2029
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	11,411,634	9.18%	6/7/2029
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	6,529,718	8.63%	5/2/2027
Bonos deuda	Ministerio de Hacienda	17,549,589	9.63%	5/3/2032
Certificados de inversiones	Banco Central de la República Dominicana.	20,031,456	9.98%	14/2/2025
Certificados de inversiones	Banco Central de la República Dominicana	1,011,964	9.08%	11/3/2022
Depósito	Banco Central de la República Dominicana.	20,200,000	4%	2/1/2019
		144,131,296		
	Rendimientos por cobrar	5,226,358		
		149,357,654		

6. Cartera de créditos

Al 31 de diciembre, 2019 y 2018, la cartera de créditos, se detalla como sigue:

a) Por tipo de crédito:

	2019	2018
	En RD\$	En RD\$
Créditos comerciales:		
Préstamos	239,033,997	208,170,605
Sub-total	239,033,997	208,170,605
Créditos consumo:		
Préstamos de consumo	304,709,736	261,350,554
Sub-total	304,709,736	261,350,554
Créditos hipotecarios:		
Adquisición de viviendas	18,789,028	20,322,714
Total cartera de crédito	562,532,761	489,843,873

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

6. Cartera de créditos: (Continuación)

	2019 En RD\$	2018 En RD\$
Rendimientos por cobrar	9,607,875	8,192,096
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(14,292,010)	(17,202,215)
Total cartera de crédito neta	557,848,627	480,833,754
 <u>b) Condición de la cartera de créditos:</u>		
	2019 En RD\$	2018 En RD\$
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes	230,934,600	196,554,844
Reestructurada	6,014,906	11,163,680
Vencida:		
De 31 a 90 días	768,476	452,081
Por más de 90 días	1,316,015	-
Cobranza judicial	-	-
Sub-total	239,033,997	208,170,605
 <u>Créditos consumo:</u>		
Vigentes	293,664,058	248,926,586
Reestructurada	1,128,206	785,338
Vencida:		
De 31 a 90 días	1,385,551	656,054
Por más de 90 días	8,531,921	10,982,576
Cobranza judicial	-	-
Sub-total	304,709,736	261,350,554
 <u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigentes	18,785,628	20,322,714
Vencida:		
De 31 a 90 días	3,400	-
Sub-total	18,789,028	20,322,714
Total cartera de crédito	562,532,762	489,843,873
 <u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigentes	7,434,744	6,285,333
Vencida:		
De 31 a 90 días	1,441,646	923,887
Por más de 90 días	706,047	797,579
Reestructurada	25,438	185,297
Cobranza judicial	-	-
Total	9,607,875	8,192,096
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(14,292,010)	(17,202,215)
Total cartera de crédito neta	557,848,627	480,833,754

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

6. Cartera de créditos: (Continuación)

	2019 En RD\$	2018 En RD\$
<u>c) Por tipo de garantía:</u>		
Con garantías polivalentes (I)	104,075,201	124,456,343
Con garantías no polivalentes (II)	75,704,999	49,786,775
Sin garantía	382,752,562	315,600,755
Total	562,532,762	489,843,873
Rendimientos por cobrar	9,607,875	8,192,096
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(14,292,010)	(17,202,215)
Total cartera de crédito neta	557,848,627	480,833,754

(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.

	2019 En RD\$	2018 En RD\$
<u>d) Origen de los fondos :</u>		
Fondos propios	562,532,762	489,843,873
Total	562,532,762	489,843,873
Rendimientos por cobrar	9,607,875	8,192,096
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(14,292,010)	(17,202,215)
Total cartera de crédito neta	557,848,627	480,833,754

	2019 En RD\$	2018 En RD\$
<u>e) Por plazos :</u>		
Corto plazo (hasta un año)	9,565,586	6,548,248
Mediano plazo (de 1 hasta 3 años)	128,405,080	133,768,349
Largo plazo (hasta 3 años)	424,562,096	349,527,276
Total	562,532,762	489,843,873
Rendimientos por cobrar	9,607,875	8,192,096
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(14,292,010)	(17,202,215)
Total cartera de crédito neta	557,848,627	480,833,754

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

6. Cartera de créditos: (Continuación)

	2019	2018
	En RD\$	En RD\$
f) Por sectores económicos:		
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	2,472,400	1,097,325
Construcción	4,100,325	4,095,015
Industrias manufactureras	10,813,590	3,824,702
Comercio al por mayor y al por menor	71,634,249	13,582,282
Hoteles y restaurantes	3,764,488	-
Hogares privados con servicios domésticos	-	-
Transporte, almacenamientos y comunicación	14,640,704	459,141
Actividades inmobiliarias, empresariales y de Alquiler	192,141,700	486,636
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	262,965,306	466,298,772
Total	562,532,762	489,843,873
Rendimientos por cobrar	9,607,875	8,192,096
Provisión para créditos y rendimientos por Cobrar	(14,292,010)	(17,202,215)
Total cartera de crédito neta	557,848,627	480,833,754

7. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponden a los siguientes conceptos:

	2019	2018
	En RD\$	En RD\$
Anticipos a proveedores	3,094,196	2,536,912
Cuentas por cobrar al personal	758,489	180,916
Gastos por recuperar	1,969,371	60,196
Depósitos en garantía	540,190	540,191
Primas de seguros	986,645	688,624
Otras cuentas por cobrar	2,645,804	7,351,701
	9,994,695	11,358,540

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

8. Bienes recibidos en recuperación de créditos:

Los bienes recibidos en recuperación de créditos, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

	2019	2018
	En RD\$	En RD\$
Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	28,364,687	22,485,390
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,682,091)	(2,413,555)
	18,682,596	20,071,835

La clasificación por vencimiento de los bienes recibidos en recuperación de créditos, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detalla a continuación:

	2019	
	Monto	Provisión
<u>Hasta 40 meses de adjudicación:</u>		
Mobiliario y equipo		
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	28,364,687	22,485,390
	28,364,687	22,485,390
	2018	
	Monto	Provisión
<u>Hasta 40 meses de adjudicación:</u>		
Bienes inmueble recibidos en recuperación de créditos	22,485,390	(2,413,555)
	22,485,390	(2,413,555)

Los costos de los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran, utilizando el método de la valuación permitido por el Reglamento de Valuación de Activos en función de las condiciones del bien adjudicado. Véase Nota 2.8.

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

9. Muebles y equipos:

Los muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están conformados de la manera siguiente:

2019 RD\$

Detalle	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diverso y construcción en proceso	Total
Valor bruto al 01 de enero, 2019	23,300,150	5,552,579	-	28,852,729
Adquisiciones	3,551,388	-	-	3,551,387
Retiros	(677,279)			(677,279)
Valor bruto al 31 de diciembre, 2019	26,174,259	5,552,579	-	31,726,838
Depreciación acumulada al 01 de enero, 2019	(17,175,172)	(1,233,906)	-	(18,409,078)
Gasto de depreciación	(2,823,149)	(1,850,860)	-	(4,674,009)
Retiros	72,048	-	-	72,048
Depreciación acumulada al 31 de diciembre, 2019	(19,926,273)	(3,084,766)	-	(23,011,039)
Muebles y equipos netos al 31 de diciembre, 2019	6,247,986	2,467,813	-	8,715,799

2018 RD\$

Detalle	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diverso y construcción en proceso	Total
Valor bruto al 01 de enero, 2018	23,071,849	-	7,895,422	30,967,271
Adquisiciones	516,969	5,552,579		6,069,548
Retiros	(288,668)		(7,895,422)	(8,184,090)
Valor bruto al 31 de diciembre, 2018	23,300,150	5,552,579	-	28,852,729
Depreciación acumulada al 01 de enero, 2018	(12,431,589)	-	-	(12,431,589)
Gasto de depreciación	(4,934,083)	(1,233,906)	-	(6,167,989)
Retiros	190,500	-	-	190,500
Depreciación acumulada al 31 de diciembre, 2018	(17,175,172)	(1,233,906)		(18,409,079)
Muebles y equipos netos al 31 de diciembre, 2018	6,124,978	RD\$4,318,673	-	10,443,649

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

10. Otros activos:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros activos están representados por las siguientes partidas:

	2019 En RD\$	2018 En RD\$
<u>Cargos diferidos:</u>		
Impuestos sobre la renta diferido	596,022	1,141,795
Otros Gastos Diferidos	1,544,338	-
Anticipo de Impuestos sobre la renta	2,412,330	2,087,914
Seguros pagados por anticipado	308,652	471,219
	4,861,342	3,700,928
<u>Intangibles:</u>		
Valor de origen del Software	32,663,522	32,663,522
Amortización del valor origen del Software	(12,904,821)	(6,825,220)
	19,758,701	25,838,302
<u>Activos diversos:</u>		
Bibliotecas y obras de arte	65,095	65,095
Papelería útiles y otros materiales	1,414,611	1,255,038
Otros bienes diversos (*)	36,189,753	30,921,400
	37,669,459	32,241,533
Total de otros activos	62,289,501	61,780,763

* 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 2019 y 2018, el Banco mantiene provisiones para cubrir eventuales pérdidas de sus activos, la cuales se detallan a continuación:

	2019				Total
	Cartera de Créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos *	
Saldos al 1 de enero, 2019	16,119,150	-	1,083,068	2,413,555	19,615,773
Constitución de provisiones	15,151,806	70,100	1,674,639	5,111,304	22,007,850
Castigo contra provisiones	(16,551,450)	-	(794,021)	-	(17,345,471)
Transferencia de provisiones	(1,124,151)	(70,000)	(963,080)	2,157,231	-
Saldo al 31 de diciembre, 2019	13,595,355	100	1,000,606	9,682,090	24,278,151
Provisiones mínimas exigidas	13,291,404	100	1,000,606	9,682,091	23,974,101
Exceso (deficiencia) RD\$	303,951	-	-	1	304,050

* Corresponde a provisiones por bienes recibidos en recuperación de créditos.

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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

	2018				
	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros activos	Total
Saldos al 1 de enero, 2018	14,259,829	-	721,643	1,593,662	16,575,134
Constitución de provisiones	8,875,177	-	858,565	1,664,497	11,398,239
Castigo contra provisiones	(7,3,564,821)	-	(152,469)	(640,310)	(8,357,601)
Liberación de Provisión	-	-	-	-	-
Transferencia de provisiones	548,966	-	(344,672)	(204,294)	-
Saldo al 31 de diciembre, 2018	16,119,152	-	1,083,068	2,413,555	19,615,775
Provisiones mínimas exigidas	16,119,148	-	1,083,068	2,413,555	19,615,770
Exceso (deficiencia) RD\$	4	-	-	-	4

La provisión de otros activos corresponde a bienes recibidos en recuperación de créditos.

La provisión mínima exigida corresponde a los montos determinados en base a la autoevaluación realizada por el Banco al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

12. Obligaciones con el público:

Las obligaciones con el público correspondientes a cuentas de ahorros, están clasificadas, según el siguiente detalle:

	2019		2018	
	En moneda nacional	Tasa promedio ponderada	En moneda nacional	Tasa promedio ponderada
a) Por tipo:				
De ahorro	32,224,142	2%	67,754,681	2%
	32,224,142	2%	67,754,681	2%
b) Por sector:				
Sector privado no financiero	32,224,142	2%	67,754,681	2%
	32,224,142	2%	67,754,681	2%
c) Por plazo de vencimiento:				
De 0 a 15 días *	32,224,142	2%	67,754,681	2%
	32,224,142	2%	67,754,681	2%

(*) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se incluyen un valores de RD\$ 521,847 y RD\$566,359, respectivamente, que están restringidas por embargos de terceros, pignorados, inactivas.

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

13. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

	2019		2018	
	En moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual	En moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual
De instituciones del país	79,113,535	2%	63,411,349	2%

14. Valores en circulación:

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

	2019		2018	
	En moneda nacional	Tasa promedio ponderada	En moneda nacional	Tasa promedio ponderada
a) Por tipo:				
Certificado financiero	635,286,363	7.92%	521,964,813	8.31%
b) Por sector:				
Sector privado no financiero	635,286,363	7.92%	521,964,813	8.31%
c) Por plazo de vencimiento:				
0 a 15 días	-		-	
16-30 días	18,005,675		12,857,163	
31-60 días	33,857,153		9,363,525	
61-90 días	189,413,831		158,030,405	
91-180 días	253,190,753		172,081,470	
181-360 días	118,831,612		91,163,585	
Más de un año	21,987,339		78,468,665	
Total depósitos	635,286,363		521,964,813	

(a) Los certificados financieros devengan una tasa anual promedio ponderada de un 7.92 % en el 2019 y un 8.31% en el 2018.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco mantiene valores en circulación por RD\$ 10,580,108 y RD\$7,745,700 respectivamente, que están restringidos por estar pignorados en garantía de préstamos

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

15. Otros pasivos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros pasivos corresponden a los siguientes conceptos:

	2019	2018
	En RD\$	En RD\$
Obligaciones financieras a la vista (a)	7,388,392	2,232,487
Acreeedores diversos	5,622,009	5,441,496
Otros pasivos	5,693,239	2,633,189
Total	18,703,640	10,307,172

- a) Corresponde a provisiones para operaciones contingentes, según requerimiento de la Superintendencia de Bancos e incluye US\$16,364 y US\$1,231 en el año 2019 y 2018 respetivamente.

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 2019 y 2018, es como sigue:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Resultado antes de impuesto sobre la renta	(54,068,800)	(37,402,352)
Mas(menos) partidas que provoca diferencias:		
Permanentes:		
Intereses exentos-Ley 331-15	(5,277,653)	(5,277,653)
Impuestos no deducibles	-	-
	<u>(5,277,653)</u>	<u>(5,277,653)</u>
De tiempo:		
Deficiencia en gastos de depreciación fiscal	1,839,724	1,641,809
	<u>1,839,724</u>	<u>1,641,809</u>
Renta neta impuesto sobre la renta	(52,229,076)	(35,760,542)
Tasa de Impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	<u>-</u>	<u>-</u>

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

16. Impuesto sobre la renta: (Continuación)

Liquidación impuestos sobre activos:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Activos imponibles	8,715,799	10,443,649
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	87,158	104,436

El impuesto para los años 2019 y 2018, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

El impuesto sobre la renta al 31 de diciembre 2019, está compuesto de la siguiente manera:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Corriente	87,158	104,437
Diferido (*)	545,770	457,079
	632,928	561,516

(*) Al 31 de diciembre 2019, las diferencias de tiempo generaron impuestos diferidos, según detalle a continuación:

	2019 RD\$		
	Saldo al inicio	Ajuste del periodo	Saldo al final
Depreciación de activos fijos	1,141,795	(545,770)	596,025
	1,141,795	(545,770)	596,025
	2018		
	Saldo al inicio	Ajuste del periodo	Saldo al final
Depreciación de activos fijos	1,598,874	(457,079)	1,141,795
	1,598,874	(457,079)	1,141,795

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro del renglón de otros activos en el balance general que se acompaña y representa el ahorro futuro de impuesto por deficiencia en el gasto de depreciación de los activos.

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

17. Patrimonio Neto:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el patrimonio neto está conformado de la manera siguiente:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Montos (RD\$)	Cantidad	Montos (RD\$)
	2,999,520	299,952,000	1,799,520	179,952,000
	9,600	48,000	9,558	47,940
Saldo al 31 de diciembre de 2019	3,009,120	300,000,000	1,809,108	179,999,940
	2,999,520	299,952,000	1,799,520	179,952,000
	9,600	48,000	9,588	47,940
Saldo al 31 de diciembre de 2018	3,009,120	300,000,000	1,809,108	179,999,940

	2019			
	Número de accionista	Cantidad de accionista	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas físicas no vinculadas a la administración	21	2,668	55,790	0.1
	21	2,668	55,790	0.1
Persona jurídicas Vinculadas	1	1,798,893	179,889,300	100
No vinculadas	10	7,947	54,850	0
	11	1,806,840	179,944,150	100
	32		179,944,150	100

	2018			
	Número de accionista	cantidad de accionista	Monto RD\$	Porcentaje %
Personas Físicas No vinculadas a la administración	21	2,268	55,790	0.1
	21	2,268	55,790	0.1
Persona jurídicas Vinculadas	1	1,798,893	179,889,300	100
No vinculadas	10	7,947	54,850	0.1
	11	1,806,840	179,944,150	100
	32	1,809,108	179,999,940	100

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

17. Patrimonio Neto: (Continuación)

Capital adicional pagado: Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital adicional pagado representa aportes de accionistas por un valor de RD\$50,000,000 y RD\$50,000,000 respectivamente, con el fin de incrementar el capital suscrito y pagado del Banco, cuya aprobación está pendiente de recibir de parte de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

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, base para determinar el cumplimiento de los límites y relaciones técnicas, cuyo detalle es el siguiente:

Concepto del Limite	2019		2018	
	Según Normativa	Según Entidad	Según Normativa	Según Entidad
Encaje Legal	46,894,090	48,002,878	49,122,870	52,012,390
Muebles y equipos	85,893,730	8,715,799	89,964,677	10,443,650
Solvencia	10%	20.94%	10%	15.70%
Créditos individuales:				
Con garantía	26,356,606	5,705,380	28,105,239	13,662,508
Sin garantía	13,178,303	4,569,419	14,052,620	7,931,253
Parte relacionadas	65,891,515	34,067,144	70,263,098	40,486,191

Durante el año 2019, el Banco recibió aportes de capital, ascendentes a la suma de RD\$50,000,000, los cuales se encuentran registrados como Aportes Pendientes de Capitalizar, con la finalidad de aumentar su Capital Suscrito y Pagado.

El 17 de enero, 2018, la Superintendencia de Bancos, mediante la Circular ADM/0113, otorgó una dispensa para que los excesos en los límites de créditos individuales o grupos de riesgos estén sujetos a la solicitud del aumento del capital suscrito y pagado por RD\$67,000,000, los cuales se presentan como Aportes Pendientes de Capitalización. Por lo tanto, al 31 de diciembre, 2019, el Banco cumple con los requerimientos establecidos en el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas.

19. Compromisos y Contingencias:

Como parte de sus actividades financieras, el Banco asume distintos compromisos que generan determinados pasivos contingentes, los cuales no aparecen relegados en los estados financieros adjuntos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

a) Cuota de la Superintendencia de Bancos

Las entidades de intermediación financiera tienen que pagar 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, 2019 y 2018, el gasto por este concepto ascendió a la suma de RD\$ 1,641,427 y RD\$1,159,697, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos, en los estados de resultados que se acompañan.

b) 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, con base a 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 los años terminados el 31 de diciembre, 2019 y 2018, ascendió a la suma de RD\$780,034 y RD\$820,844, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos en los estados de resultados que se acompañan.

c) 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.

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 los años 2019 y 2018, los aportes del Banco al referido Fondo ascienden a la suma de RD\$995,000 y RD\$1,115,010, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos en los estados de resultados que se acompañan.

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

19. Compromisos y Contingencias: (Continuación)

d) Casos legales

Al 31 de diciembre 2019, el Banco mantiene un proceso legal de distracción y entrega de vehículos, sobre los cuales, los asesores legales del Banco entienden que existen altas probabilidades que el fallo sea a favor del Banco.

20. Cuentas de orden:

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

	<u>2019</u> En RD\$	<u>2018</u> En RD\$
Garantías recibidas	536,738,016	397,476,117
Créditos castigados	42,261,903	40,422,450
Rendimientos en suspenso	24,273,595	3,021,259
Créditos otorgados pendientes de utilización	50,934,326	12,278,193
Capital autorizado	300,000,000	300,000,000
Otras cuentas de registro	<u>28,542,881</u>	<u>17,863,017</u>
Cuentas de orden deudor	982,750,721	771,061,036
Cuentas de orden acreedoras por contraparte	982,750,721	771,061,036

21. Ingresos y gastos financieros:

Para los años terminados el 31 de diciembre, 2019 y 2018 los ingresos y gastos financieros corresponden a los siguientes conceptos:

	<u>2019</u> En RD\$	<u>2018</u> En RD\$
a) Ingresos financieros:		
<u>Por cartera de crédito:</u>		
Créditos comerciales (a)	40,213,194	36,002,936
Créditos de consumo	57,052,258	46,849,722
Créditos hipotecarios	2,653,545	4,210,431
Sub-total	99,918,997	87,063,089
<u>Por inversiones:</u>		
Ingresos por inversiones en valores	27,702,419	18,005,827
Total ingresos financieros	127,621,416	105,068,916
b) Gastos financieros:		
<u>Por captaciones:</u>		
Por depósitos del público	5,517,820	1,710,910
Por valores en poder del público	52,335,827	47,696,657
Total gastos financieros	57,853,647	49,407,567

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

22. Otros Ingresos (gastos) operacionales:

Para los años terminados el 31 de diciembre, 2019 y 2018, los otros ingresos y gastos operacionales corresponden a los siguientes conceptos:

	2019	2018
	En RD\$	En RD\$
a) Otros ingresos operacionales:		
.		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Comisiones por certificación de cheques y ventas	190,191	119,628
Por sobregiro bancario	1,333,916	633,750
Otras comisiones por cobrar	8,742,671	7,470,304
Sub-total	10,266,778	8,223,682
b) Comisiones por cambio		
Ganancias por cambio de divisas al contado	360,297	229,294
	360,297	229,294
c) Ingresos diversos		
Por disponibilidades	-	83,452
Otros ingresos operacionales diversos	286,366	160,625
Total ingresos diversos	286,366	244,077
Total otros ingresos operacionales	10,913,441	8,697,053
e) Otros gastos operacionales		
Por otros servicios	(7,984,676)	(520,152)
Por cambio de divisas	(2,739)	(21,803)
	(7,987,415)	(541,955)

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

23. Otros ingresos (gastos)

Para los años terminados el 31 de diciembre, 2019, el detalle de otros ingresos y gastos, es como sigue:

	2019 En RD\$	2018 En RD\$
a) Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	269,981	1,197,672
Ganancia en ventas de bienes	-	29,473
Otros ingresos (a)	1,304,379	18,207,117
Total otros ingresos	1,574,360	19,434,262
b) Otros gastos:		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	370,271	284,028
Pérdida en venta de bienes	34,401	4,120,024
Otros gastos no operacionales	745,102	1,143,090
Otros gastos	277,271	1,154,186
Total gastos	1,427,045	6,701,328
Total otros ingresos (gastos)	147,315	12,732,934

a) Esta corresponde a cuentas por cobrar por servicios de 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, 2019 y 2018, son los siguientes:

	2019 En RD\$	2018 En RD\$
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	33,924,116	33,445,201
Seguro social	2,582,615	2,565,646
Contribuciones a planes de pensiones	2,417,476	2,334,199
Otros gastos de personal	11,520,645	14,364,295
Total	50,444,852	52,709,341

Durante los años terminado, el 31 de diciembre, 2019 y 2018, la retribución al personal directivo fue de RD\$4, 875,000 y RD\$1,892,885, respectivamente, la cual se define, como aquellos que ocupan posiciones de directivo en adelante. Para el año 2019, le incluyen remuneraciones a miembros del Consejo de Administración por la suma RD\$1,416,000.

Durante los años 2019 y 2018, la Entidad mantuvo una nómina de 59 y 49 empleados, respectivamente.

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

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:

o Riesgo de tasa de interés:

	2019 RD\$	2018 RD\$
	<u>En moneda nacional</u>	<u>En moneda nacional</u>
Activos sensibles a tasa	743,991,964	635,975,171
Pasivos sensibles a tasa	746,437,695	653,004,936
Posición neta	(2,445,731)	(17,029,765)
Exposición a tasas de interés	1,138,904	10,947,222

2019 RD\$

Vencimiento de activos y pasivos:	Hasta 30 días	De 31 días hasta 90 días	De 91 días hasta una año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos:						
Fondos disponibles	71,184,986	-	-	-	-	71,184,986
Otras Inversiones en instrumento de deuda	171,862,278	10,000	-	-	-	171,872,278
Cartera de créditos	45,156,782	32,940,765	176,698,542	270,552,474	37,184,199	562,532,762
Rendimiento por cobrar	7,460,182	1,441,646	706,047	-	-	9,607,875
Cuentas a recibir	1,661,767	1,569,596	6,763,332	-	-	9,994,695
Total de activos	297,325,994	35,962,007	184,167,921	270,552,474	37,184,199	825,192,595

Pasivos:						
Obligaciones con el Público	55,668,834	55,668,834	-	-	-	111,337,668
Valores de Circulación	194,871,719	205,180,213	232,130,568	2,950,000	-	635,132,450,
Otros Pasivos	18,145,567	558,073	-	-	-	18,703,640
Total de pasivos	268,686,120	261,319,961	232,130,568	2,950,000	-	765,173,808
Posición neta activa/ pasiva	28,639,875	(225,445,113)	(47,962,646)	267,602,474	37,184,199	60,048,788

Razón de liquidez **En moneda Nacional**

A 15 días ajustada	192%
A 30 días ajustada	247%
A 60 días ajustada	208%
A 90 días ajustada	193%

Riesgo de liquidez:

Posición:

A 15 días ajustada	87,484,834
A 30 días ajustada	134,662,411
A 60 días ajustada	124,100,781
A 90 días ajustada	125,944,454
Global (meses)	(69)

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

25. Evaluación de riesgos: (Continuación)

2018 RD\$

Vencimiento de activos y pasivos:	Hasta 30 días	De 31 días hasta 90 días	De 91 días hasta una año	De 1 año a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos:						
Fondos disponibles	69,556,498	-	-	-	-	69,556,498
Otras Inversiones en instrumento de deuda	149,357,654					149,357,654
Cartera de créditos	477,753,163	656,054	10,982,576	-	-	489,843,874
Rendimiento por cobrar	6,470,631	923,886	797,579			8,192,096
Cuentas a recibir	1,943,700	2,083,611	7,331,229			11,358,540
Total de activos	705,081,646	3,663,551	19,111,384	-	-	728,308,662
Pasivos:						
Obligaciones con el Público	131,166,030					131,166,030
Valores de Circulación	12,857,163	167,393,931	263,245,056	78,468,664	-	521,964,814
Otros Pasivos	6,690,874	654,938	728,874	2,232,487	-	10,307,173
Total de pasivos	150,714,067	168,048,869	263,973,930	80,701,151	-	663,438,017
Posición neta activa/ pasiva	554,819,660	(164,385,318)	(244,862,546)	(80,701,150)	-	64,870,645
Razón de liquidez	En moneda Nacional					
A 15 días ajustada	159%					
A 30 días ajustada	195%					
A 60 días ajustada	165%					
A 90 días ajustada	153%					
Riesgo de liquidez:						
Posición:						
A 15 días ajustada	48,213,576					
A 30 días ajustada	88,784,589					
A 60 días ajustada	77,925,042					
A 90 días ajustada	76,714,504					
Global (meses)	4					

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

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, 2019 y 2018, es la siguiente:

2019 RD\$		
	Valor en libros	Valor en mercado
Activos financieros:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	71,184,986	71,184,986
Inversiones	171,872,278	171,872,278
Cartera de créditos	557,848,627	557,848,627
Total	800,905,891	800,905,891
Pasivos financieros:		
Obligaciones con el público	32,224,142	32,224,142
Depósito de instituciones financieras del país y del exterior	79,113,535	79,113,535
Valores en circulación	635,286,363	535,286,363
Total	746,624,040	746,624,040
2018 RD\$		
	Valor en libros	Valor en mercado
Activos financieros:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	69,556,498	69,556,498
Inversiones	149,357,654	149,357,654
Cartera de créditos	480,833,754	480,833,754
Total	699,747,906	699,747,906
Pasivos financieros:		
Obligaciones con el público	67,754,681	67,754,681
Depósito de instituciones financieras del país y del exterior	63,411,349	63,411,349
Valores en circulación	521,964,813	521,964,814
Total	653,130,843	653,130,844

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

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, 2019 y 2018 se presentan a continuación:

a) Créditos otorgados a personas vinculadas:

	2019	2018
	En RD\$	En RD\$
	Crédito vigente	Crédito vigente
Partes vinculadas a la propiedad	14,479,281	12,985,789
Partes vinculadas a la administración	-	8,607,973
Total	14,479,281	21,593,762

b) Pasivos con personas vinculadas:

Cuentas de ahorro	23,705,715	50,450,081
Certificados de inversión	25,510,098	23,078,589
Total	49,215,813	73,528,670

	2019	2018
	En RD\$	En RD\$
Ingresos		
Intereses y comisiones por créditos	2,635,676	3,893,875
Ingresos por promoción de seguros	24,000,000	18,000,000
	26,635,676	21,893,875
Gastos		
Intereses por captaciones	4,716,380	4,208,602
Seguros	-	1,557,941
Alquiler	-	1,238,113
	4,716,380	7,004,656
Efectos sobre los resultados /gastos	31,352,056	20,889,219

Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2019

28. Fondos de pensiones y jubilaciones:

Para dar cumplimiento a las disposiciones de la Ley 87-01, en el año 2001 mediante la cual se 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, 2019 y 2018, los aportes del Banco (gastos) por este concepto ascendieron a RD\$2, 417,475 y RD\$ 2, 334,199, respectivamente

29. Transacciones no monetarias:

Las operaciones incluidas en los estados de flujos de efectivo en los años terminados el 31 de diciembre, 2019 y 2018, incluyen partidas no monetarias correspondiente a:

	2019	2018
	En RD\$	En RD\$
Transferencia de provisiones de cartera de crédito a provisión de bienes recibidos, en recuperación de crédito	-	-
Intereses capitalizable en obligaciones con el público	34,454,932	20,066,566
Transferencia de provisiones de rendimientos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	963,080	344,672
Transferencia de provisiones de inversiones a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	204,294
Transferencia de provisiones de rendimiento por cobrar a provisión recibidos en recuperación de créditos	-	-
Castigos de provisión de cartera de crédito	16,551,450	7,564,822
Castigos de provisión de rendimientos por cobrar	794,020	152,469
Constitución de provisión para cartera de créditos	15,151,806	8,875,177
Constitución de provisión para rendimientos por cobrar	1,674,639	858,565
Constitución de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	5,111,304	1,664,497
Constitución de provisión para inversiones	70,100	-
Retiros de provisión por venta de bienes adjudicados		
Depreciación y amortización	10,684,028	11,051,658
Impuesto sobre la renta diferido	557,770	457,079
Pérdida en venta de bienes adjudicados	984,922	4,120,024
Pérdida en inversiones	-	2,614,234

30. Otras revelaciones:

a) Negocio en Marcha-Evaluación de la Gerencia

Según se explica en la Nota 2.1, los estados financieros del Banco han sido preparados asumiendo que continuará operando como un negocio en marcha, de acuerdo con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, las circulares, leyes y reglamentos vigentes. Para el año terminado el 31 de diciembre, 2019, el Banco generó pérdidas ascendentes a RD\$54,701,728. Adicionalmente, existen pérdidas acumuladas de años anteriores por un monto de RD\$159,012,074, lo cual aumenta las pérdidas acumuladas a un total de RD\$213,713, 802 la cual representa un 61% del capital pagado, ascendentes a RD\$347,110,640, que incluye capital pagado y capital adicional pagado. Esta situación genera incertidumbre sobre el principio de negocio en marcha.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia del Banco ha realizado una evaluación de la suficiencia de su capital de trabajo y el soporte de sus flujos de efectivo, según lo definido hasta el 2021 en el plan estratégico, el cual contiene un plan de capitalización continuo para fortalecer la estructura de capital del Banco, concluyendo que el Banco tendrá suficiente capital de trabajo para financiar sus operaciones y para cumplir sus compromisos financieros. Consecuentemente, los estados financieros han sido preparados sobre la base de empresa en marcha.

b) 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 fija mensual es de RD\$1, 500,000.

Mediante addendum del 28 de junio, 2018 al citado contrato, fue disminuida la tarifa, de RD\$2,000,000 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, 2019 y 2018, esta transacción generó ingresos por RD\$1,304,379 y RD\$ 18,000,000, respectivamente, los cuales se presentan en el renglón de otros ingresos (gastos) del Estado de Resultados.

30. Otras revelaciones (Continuación):

c) Circulares

Durante los períodos 2019 y 2018 y hasta la fecha de la emisión de los estados financieros, los Organismos Reguladores han emitido algunas regulaciones y circulares que deben ser consideradas por las Entidades de Intermediación Financiera, y las que pudieran afectar a la Entidad son las siguientes:

- Tercera Resolución en fecha 24 de enero del 2019 que aprueba la versión definitiva de la modificación integral al Reglamento de Auditores Externos, aprobado por la Junta Monetaria mediante su Primera Resolución de fecha 5 de agosto del 2004, el cual en lo adelante se denominará Reglamento para Auditorías Externas, que tendrá por objeto establecer las normas que deberán cumplir las firmas de auditores externos para realizar auditorías a las entidades de intermediación financiera o intermediarios cambiarios, en cumplimiento a lo establecido en el literal c) del artículo 54 de la Ley No.18302 Monetaria y Financiera, de fecha 21 de noviembre, 2002 y modificaciones.
- CIRCULAR SIB No. 001/19“Aprobar y poner en vigencia la modificación integral al “Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras”.
- La Novena Resolución, de fecha 30, mayo de 2019, mediante la cual, la Junta Monetaria autorizo disminuir en un 1.0% el porcentaje del coeficiente del Encaje Legal, pasando de un 7.9%, a un 6.9%, calculado sobre el pasivo sujeto a encaje legal del día 23 de mayo, 2019.
- CIRCULAR SIB No. 004/19 “Extensión del plazo para la entrada en vigencia de la Circular SIB: No. 014/18, que aprueba el "Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera” y la Circular SIB: No. 015/18, que aprueba el “Instructivo para la Valoración y Contabilización de Operaciones de Derivados”, ambas del 15 de agosto de 2018”.

31. 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:

- 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
- Hechos posteriores al cierre
- Información financiera por Segmentos