

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

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2015 y 2014

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Balances Generales.....	3
Estados de Resultados.....	5
Estados de Flujos de Efectivo.....	6
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	8
Notas a los Estados Financieros.....	9-42



## **Informe de los Auditores Independientes**

Consejo de Administración

**Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.**

Santo Domingo, República Dominicana

Hemos auditado los balances generales – base regulada de **Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.**, al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y los estados de resultados, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### ***Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros***

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

### ***Responsabilidad de los Auditores***

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros con base en nuestra auditoría, efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría incluye efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad a 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 de la Entidad. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer la base de nuestra opinión.

### **Opinión**

En nuestra opinión los estados financieros, antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del **Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.**, al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y su desempeño financiero y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### **Asuntos de Énfasis**

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, los balances generales 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.

Según se comenta en la Nota 30, al 31 de diciembre de 2015, el Banco tuvo pérdidas del ejercicio por RD\$8,049,372, y pérdidas acumuladas por RD\$76,384,791, por lo cual necesita fortalecer el plan estratégico existente para comenzar a mejorar los índices de rentabilidad.

Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
29 de febrero de 2016



**Contadores Públicos Autorizados**  
**Registro I. C. P. A. R. D. Núm.**



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

**BALANCES GENERALES**

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (notas 3, 4, 17, 24 y 25)</b>		
Caja	3,580,227	4,398,209
Banco Central	40,460,793	28,842,912
Bancos del país	1,609,157	36,432,588
Bancos del extranjero	43,149,845	63,157,487
Otras disponibilidades	1,672,051	2,902,199
	<b>90,472,073</b>	<b>135,733,395</b>
<b>Inversiones (notas 5, 11, 24 y 25)</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	4,499,999	19,600,000
Rendimientos por cobrar	465,691	779,058
Provisión para inversiones	(133,000)	(217,000)
	<b>4,832,690</b>	<b>20,162,058</b>
<b>Cartera de créditos (notas 6, 11, 17, 24, 25 y 26)</b>		
Vigente	315,717,429	295,788,362
Reestructurada	5,796,982	5,800,527
Vencida	3,929,595	15,697,378
Rendimientos por cobrar	5,040,563	6,092,378
Provisiones para créditos	(4,760,267)	(14,496,466)
	<b>325,724,302</b>	<b>308,882,179</b>
<b>Cuentas por cobrar (notas 7, 24 y 30)</b>		
Cuentas por cobrar	22,552,703	1,476,425
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 8 y 11)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	30,555,363	9,574,100
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(7,632,536)	(171,889)
	<b>22,922,827</b>	<b>9,402,211</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos (notas 9 y 17)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	19,503,263	16,520,172
Depreciación acumulada	(6,316,584)	(4,122,295)
	<b>13,186,679</b>	<b>12,397,877</b>
<b>Otros activos (notas 10 y 15)</b>		
Cargos diferidos	3,672,923	4,094,535
Intangibles	2,265,520	2,265,520
Activos diversos	32,015,752	1,338,022
Amortización acumulada	(1,043,991)	(590,884)
	<b>36,910,204</b>	<b>7,107,193</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>516,601,478</b>	<b>495,161,338</b>
Cuentas de orden (nota 19)	1,032,492,245	1,039,716,304

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

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

**BALANCES GENERALES**

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público (notas 12, 17, 24 y 25)</b>		
De ahorro	48,709,473	16,595,059
	<b>48,709,473</b>	<b>16,595,059</b>
<b>Valores en circulación (notas 13, 17, 24, 25 y 26)</b>		
Títulos y valores	322,056,129	334,276,890
	<b>322,056,129</b>	<b>334,276,890</b>
<b>Otros pasivos (notas 3, 14 y 24)</b>	<b>17,011,522</b>	<b>7,415,663</b>
	<b>387,777,124</b>	<b>358,287,612</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>387,777,124</b>	<b>358,287,612</b>
<b>PATRIMONIO NETO (notas 16 y 26)</b>		
Capital pagado	179,999,940	139,999,940
Capital adicional pagado	110,700	40,110,700
Otras reservas patrimoniales	24,523,329	24,523,329
Superávit por revaluación	575,176	575,176
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(68,335,419)	(55,204,586)
Resultados del ejercicio	(8,049,372)	(13,130,833)
	<b>128,824,354</b>	<b>136,873,726</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>128,824,354</b>	<b>136,873,726</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>516,601,478</b>	<b>495,161,338</b>
Cuentas de orden (nota 19)	1,032,492,245	1,039,716,304

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**Lic. Angel Balaño**  
Vicepresidente Ejecutivo




**Lic. José Antonio Domínguez**  
Gerente Financiero

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

**ESTADOS DE RESULTADOS**

(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Ingresos financieros (notas 20 y 26)</b>		
Intereses y comisiones por crédito	55,997,322	42,538,660
Intereses por inversiones	2,927,177	1,685,485
	<u>58,924,499</u>	<u>44,224,145</u>
<b>Gastos financieros (notas 20 y 26)</b>		
Intereses por captaciones	(30,393,308)	(23,924,522)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>28,531,191</b>	<b>20,299,623</b>
Provisiones para cartera de créditos (nota 11)	(4,484,727)	(9,530,732)
Provisión para inversiones (nota 11)	(95,288)	(24,000)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>23,951,176</b>	<b>10,744,891</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(98,557)</b>	<b>(1,318)</b>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 21)</b>		
Comisiones por servicios	2,406,183	5,572,679
Comisiones por cambio	3,024,981	4,827,316
Ingresos diversos	768,056	-
	<u>6,199,220</u>	<u>10,399,995</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 21)</b>		
Comisiones por servicios	(261,957)	(317,985)
	<u>(261,957)</u>	<u>(317,985)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>29,789,882</b>	<b>20,825,583</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 23 y 27)	(37,992,846)	(30,683,889)
Servicios de terceros	(11,284,217)	(8,810,761)
Depreciación y amortizaciones	(2,974,993)	(2,184,405)
Otras provisiones	(1,562,830)	-
Otros gastos	(14,145,805)	(13,413,787)
	<u>(67,960,691)</u>	<u>(55,092,842)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(38,170,809)</b>	<b>(34,267,259)</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 22)</b>		
Otros ingresos	31,639,661	21,716,472
Otros gastos	(1,103,153)	(1,068,802)
	<u>30,536,508</u>	<u>20,647,670</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(7,634,301)</b>	<b>(13,619,589)</b>
Impuesto sobre la renta (nota 15)	(415,071)	488,756
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>(8,049,372)</b>	<b>(13,130,833)</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**Lic. Angel Baliño**  
Vicepresidente Ejecutivo




**Lic. José Antonio Domínguez**  
Gerente Financiero

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

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	57,049,137	38,159,718
Otros ingresos financieros cobrados	3,240,544	1,327,925
Otros ingresos operacionales cobrados	2,062,060	10,399,995
Intereses pagados por captaciones	(30,393,308)	(23,924,522)
Gastos generales y administrativos pagados	(63,422,865)	(47,234,947)
Otros gastos operacionales pagados	(21,308,219)	(319,303)
Impuesto sobre la renta pagado	(127,625)	(119,473)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	5,096,067	8,025,650
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<u>(47,804,209)</u>	<u>(13,684,957)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución en inversiones	15,100,001	24,884,039
Créditos cobrados	143,079,026	95,311,038
Créditos otorgados	(187,719,101)	(297,070,276)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(3,310,691)	(6,908,419)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	15,499,999	18,320,552
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(17,350,766)</u>	<u>(165,463,066)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	197,679,339	190,567,069
Devolución de captaciones	(177,785,686)	(70,519,197)
Aportes de capital	-	80,110,700
Ajustes de años anteriores	-	(3,864,739)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>19,893,653</u>	<u>196,293,833</u>
<b>(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<u>(45,261,322)</u>	<u>17,145,810</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>135,733,395</u>	<u>118,587,585</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><b>90,472,073</b></u>	<u><b>135,733,395</b></u>

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

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i> <i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	(8,049,372)	(13,130,833)
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	4,484,727	9,077,067
Inversiones	95,288	24,000
Rendimientos por cobrar	1,562,830	453,665
Depreciaciones y amortizaciones	2,974,996	2,184,405
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(296,246)	(608,229)
Ganancia en venta de propiedad, planta y equipo	(8,501,323)	(18,533,803)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	1,051,815	(4,378,942)
Rendimientos por cobrar inversiones	313,367	(357,560)
Cuentas por cobrar	(21,076,278)	7,780,781
Cargos diferidos	717,858	4,291,094
Otros activos	(30,677,730)	1,382,396
Otros pasivos	9,595,859	(1,868,998)
<b>Total de ajustes</b>	<u>(39,754,837)</u>	<u>(554,124)</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<u><b>(47,804,209)</b></u>	<u><b>(13,684,957)</b></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**Lic. Angel Balaño**  
Vicepresidente Ejecutivo




**Lic. José Antonio Domínguez**  
Gerente Financiero

**BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
*(Valores en RD\$)*

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Superávit por Revaluación</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2013</b>	<b>59,999,940</b>	<b>40,000,000</b>	<b>24,523,329</b>	<b>5,186,440</b>	<b>(29,485,613)</b>	<b>(21,854,234)</b>	<b>78,369,862</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	(21,854,234)	21,854,234	-
Aportes de capital	80,000,000	-	-	-	-	-	80,000,000
Aportes para incremento de capital	-	110,700	-	-	-	-	110,700
Retiro por venta de activos revaluados	-	-	-	(4,611,264)	-	-	(4,611,264)
Otros ajustes	-	-	-	-	(3,864,739)	-	(3,864,739)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	(13,130,833)	(13,130,833)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2014</b>	<b>139,999,940</b>	<b>40,110,700</b>	<b>24,523,329</b>	<b>575,176</b>	<b>(55,204,586)</b>	<b>(13,130,833)</b>	<b>136,873,726</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	(13,130,833)	13,130,833	-
Aportes de capital	40,000,000	(40,000,000)	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	(8,049,372)	(8,049,372)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>179,999,940</b>	<b>110,700</b>	<b>24,523,329</b>	<b>575,176</b>	<b>(68,335,419)</b>	<b>(8,049,372)</b>	<b>128,824,354</b>

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



**Lic. Angel Balño**  
Vicepresidente Ejecutivo




**Lic. José Antonio Domínguez**  
Gerente Financiero

## **BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2015 y 2014

#### **Nota 1--Entidad**

**Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A.**, (Antes Banco de Desarrollo de Exportación, S. A.), constituido el 23 de junio de 1983, opera bajo la Ley 183-02, (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. La Entidad tiene su oficina central en la Calle Fantino Falco No.57, Plaza Criscar I, local 201, Santo Domingo, República Dominicana. Su actividad principal es realizar operaciones y negocios bancarios.

Los principales ejecutivos de la Entidad son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Cargo</u>
Leopoldo Castillo Bozo	Presidente
Simón Mahfoud Miguel	Vicepresidente
Angel Baliño	Vicepresidente Ejecutivo
Valerie Czarlinski	Directora de Negocios
Joel Ciprián	Gerente de Operaciones
José Antonio Domínguez	Gerente Financiero

Al 31 de diciembre, la Entidad cuenta con 3 oficinas, según se detalla a continuación:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros Automáticos</u>	<u>Oficinas</u>	<u>Cajeros Automáticos</u>
Zona Metropolitana	2	2	2	2
Interior del País	1	-	1	-
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la Entidad posee una nómina de 43 y 41 empleados respectivamente.

Los estados financieros de la Entidad se reportan en pesos dominicanos (RD\$).

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables**

##### ***Base contable de los estados financieros***

Las políticas e informaciones financieras del Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A., están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual difiere en algunos aspectos de Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

## ***BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.***

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

##### ***Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera***

Un resumen de las diferencias más importantes, es como sigue:

- I. La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por la Entidad y los niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los créditos comerciales denominados mayores deudores) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del prestatario y el historial de pago y los niveles de garantía. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la provisión para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos tomando en consideración su historial de pagos, el monto así determinado como pérdida, se reconoce como gasto inmediatamente en vez de un modelo de pérdidas esperadas.
- II. La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- III. La provisión para aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago, se reconocen de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos (2) años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis (6) meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan en un plazo de tres (3) años de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros. A partir de ese plazo se suspende su devengo y se contabilizan en una cuenta de orden. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro y no establece período de gradualidad para reconocer las pérdidas determinadas.
- IV. Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son reservados en un 100%. Los intereses generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, las provisiones para rendimientos por cobrar se determinan en base a los riesgos existentes en la cartera en vez del modelo de pérdidas esperadas.

## **BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

- V. 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 cartera vencida, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que sean castigados inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- VI. La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por las regulaciones bancarias.
- VII. Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo de alta liquidez y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- VIII. De acuerdo con las regulaciones bancarias vigentes, las inversiones en instrumentos de deuda, se clasifican en inversiones en valores a negociar, disponibles para la venta, mantenidas hasta el vencimiento y otras inversiones en instrumento de deuda. Las inversiones en valores a negociar se registran a su valor razonable (mercado o valuación técnica), el Banco determinará y reconocerá el rendimiento devengado y la amortización de la prima o el descuento con que se haya adquirido, usando una tasa de interés efectiva. Estos activos son medidos a su valor razonable con efectos en los resultados. Las inversiones en valores disponibles para la venta se registran inicialmente al costo de adquisición y posteriormente se valorarán a su valor razonable con efecto en el patrimonio neto. Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se registran al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Otras inversiones en instrumentos de deuda se registran a su costo amortizado el cual vendrá medido por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva. La provisión para dichas inversiones se determina conforme a porcentajes establecidos por las regulaciones bancarias de acuerdo a la evaluación de riesgo del emisor. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones se clasifiquen en activos financieros a través de ganancia y pérdida y se valúan a su valor razonable.
- IX. De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación.
- X. De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar en forma cuantitativa los riesgos a los cuales está expuesto derivado de sus instrumentos financieros, tales como los riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad crediticia de los préstamos, entre otros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren divulgaciones adicionales que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar la importancia de los instrumentos financieros en relación a la posición financiera y resultados, evaluar la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales el Banco está expuesto durante el ejercicio y a la fecha de reporte y cómo el Banco maneja esos riesgos.

## ***BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

- XI. Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual la Entidad tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- XII. Las regulaciones bancarias requieren que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros del mismo o exista deterioro.
- XIII. Las regulaciones bancarias requieren que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalía sean previamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registradas como activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

#### ***Determinación de las Provisiones para Cubrir Riesgos de Incobrabilidad de la Cartera de Créditos, Inversiones y otros Activos***

El instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente emitido por la Superintendencia de Bancos el 7 de marzo de 2008 establece el procedimiento para el proceso de evaluación y constitución de provisiones de la cartera de créditos, inversiones y bienes recibidos en recuperación de créditos en el régimen permanente vigente a partir del corte del 31 de marzo de 2008. Las regulaciones bancarias establecen que en la presentación de los estados financieros de la entidad al 31 de diciembre de cada año, se reflejen los resultados de la evaluación de activos de riesgos a esa fecha.

#### ***Provisión para Cartera de Créditos***

De acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos, la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, menores deudores comerciales, crédito de consumo e hipotecarios. La provisión de los mayores deudores comerciales se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento histórico de pago y riesgo de país, a ser efectuado por la Entidad de forma mensual para el 100% de su cartera de los mayores deudores comerciales (sujeta a la revisión de la Superintendencia de Bancos) y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor.

## ***BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.***

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos son consideradas como elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Para los menores deudores de créditos comerciales, de consumo e hipotecario, la provisión es determinada en base a los días de atraso.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera se distinguen tres tipos: las específicas, las genéricas y las procíclicas. Las primeras son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D y E). Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos y las terceras son aquellas que podrán constituirse para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas.

Con respecto a la cartera vencida, se aplica un mecanismo de arrastre mediante el cual después de 90 días se considera el total del capital como vencido.

En relación a los créditos reestructurados, 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 que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de su pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de "C" al saldo cubierto de los créditos reestructurados comerciales. 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 constitución de las provisiones correspondientes debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor de "B". El reconocimiento de ingresos por las diferencias de cambio se suspenden para los créditos con categoría de riesgo D y E.

#### ***Provisión para Inversiones***

Para las inversiones en valores mantenidas a vencimiento e inversiones en acciones se constituye una provisión específica de acuerdo con lo establecido en el REA, considerando la calidad y la solvencia del emisor, utilizando las categorías aplicables a la cartera de préstamos comerciales y aplicando los mismos porcentajes de provisiones asociados a dichas categorías. Para las inversiones en valores negociables, en la medida que las mismas se contabilizan a valores acordes con los del mercado, no es necesario constituir provisiones al existir un mercado líquido y activo para tales documentos.

## **BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana y en bonos del Gobierno Dominicano se consideran sin riesgo, por lo tanto no están sujetas a provisión.

##### ***Provisión para Rendimientos por Cobrar***

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar 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 de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Los rendimientos por cobrar con más de 90 días de vencidos se provisionan 100%. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

##### ***Provisión para Otros Activos***

El Reglamento de Evaluación de Activos establece un plazo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien, constituyéndose en provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles	100%	Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del sexto mes, a razón de 1/18 avos.
Bienes inmuebles	100%	Al término del tercer año, registrada en línea recta a partir del primer año, a razón del 1/24 avos.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la Entidad, deberá transferirse a la provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos no pueden liberarse sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos, sin embargo, puede transferirse a otros activos sin previa autorización.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados, determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se reconoce como gasto cuando se determina.

##### ***Valuación de las Inversiones***

El Banco clasifica sus inversiones en otras inversiones en instrumentos de deuda.

- Otras inversiones como instrumentos de deuda son aquellos instrumentos de deuda adquiridos, tanto en masa como individuales por el Banco y que no formen parte de la cartera de créditos y que por sus características no califican para ser incluidas en las categorías de inversiones a negociar, disponibles para la venta o mantenidas hasta el vencimiento y para la que no existe un mercado activo para su negociación.

## **BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

##### ***Valuación de las Propiedades, Muebles y Equipos***

Las propiedades, muebles y equipos están presentadas al costo y se deprecian conforme al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

<b><i>Categoría</i></b>	<b><i>Vida útil</i></b>	<b><i>Método</i></b>
Edificaciones	20 años	Línea recta
Mobiliario y Equipos	5 años	Línea recta
Equipos de transporte	5 años	Línea recta
Equipos de cómputos	5 años	Línea recta
Otros muebles y equipos	5 años	Línea recta

Para los fines fiscales la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría los porcentajes según la Legislación Fiscal vigente.

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del patrimonio técnico es constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

##### ***Valuación de la Cartera de Créditos y Tipificación de las Garantías***

###### ***Valuación de la Cartera de Créditos***

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la correspondiente provisión.

###### ***Tipificación de las Garantías***

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuento establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Dichas garantías se clasifican en:

###### ***Polivalentes***

Se consideran garantías polivalentes los bienes inmuebles 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.

## ***BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

##### ***No polivalentes***

Son las garantías respaldadas por bienes que debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades.

##### ***Valuación de los Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos***

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo entre los préstamos más los intereses y comisiones y gastos legales, el valor de mercado a la fecha de incorporación del bien y valor acordado en la transferencia en pago o de la adjudicación en remate judicial.

La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se constituye en base a la diferencia entre los valores en libros y los resultados de tasaciones preparadas por tasadores independientes.

##### ***Contabilización de Otros Cargos Diferidos***

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

##### ***Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

##### ***Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado***

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen la plusvalía adquirida, entre otros. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida. La plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

## ***BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

##### ***Reconocimiento de los Ingresos y Gastos***

###### ***Ingresos y Gastos por Intereses Financieros***

Los ingresos por intereses sobre cartera de crédito y los gastos por intereses sobre captaciones se registran en el estado de resultados. Los intereses sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendiente. Los intereses sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a más de 90 días de atraso y se registran en una cuenta de suspenso. Una vez puesto en no acumulación, los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran. Los gastos también serán reconocidos utilizando el método de lo devengado.

###### ***Ingresos por Comisiones y Otros Servicios Varios***

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

###### ***Otros Ingresos y Gastos***

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan.

###### ***Impuesto sobre la renta***

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultados.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

###### ***Valores en Circulación***

Los valores en circulación comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de certificados financieros y otros valores emitidos por la Entidad que se encuentran en poder del público.

Los intereses causados por los valores en circulación son reconocidos en los resultados como gastos utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

## **BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

##### ***Otras Provisiones***

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Banco posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

##### ***Deterioro del Valor de los Activos***

El Banco revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad 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 medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

##### ***Información Financiera por Segmento***

Las actividades del Banco especialmente la cartera de crédito están dirigidas a satisfacer de forma íntegra las necesidades de los pequeños y medianos empresarios, lo que constituye su principal segmento de negocio, no obstante brinda una gama de productos que satisfacen cualquier necesidad de financiamiento de otros sectores.

##### ***Baja en Activo Financiero***

Durante los años 2015 y 2014, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

##### ***Contingencias***

El Banco no presenta cuenta de contingencia, en caso que existan operaciones contingentes se incluirán aquellas en las cuales la institución ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generales obligaciones frente a terceros.

##### ***Distribución de Dividendos***

El Banco distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados menos los intereses y comisiones por cobrar de préstamos e inversiones netos de cualquier reserva.

##### ***Uso de Estimados***

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afecten las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

## ***BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2--Resumen de las Principales Políticas Contables--Continuación**

##### ***Transacciones con pactos de recompra o reventa***

No existen transacciones con pacto de recompra o reventa. Esta nota no es aplicable para el Banco.

##### ***Instrumentos Financieros***

Los instrumentos financieros tanto activos como pasivos se registran tomando como base su valor en libros. Los préstamos por cobrar están valuados a su valor en libros, ajustados por la provisión para préstamos dudosos, para presentarlos a su valor esperado de realización. Para el caso de los depósitos del público y valores en circulación, el valor estimado es igual al valor actual en libro, ya que estos valores en su mayoría son a corto plazo. El estimado de los fondos tomados a préstamos a su valor en libro, el cual es similar a su valor del mercado. Para los valores en circulación no fue posible estimar el valor razonable, debido a que para esto no existe un mercado activo en la República Dominicana.

##### ***Costo de Beneficios de Empleados***

###### ***Bonificación***

El Banco otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

###### ***Plan de Pensiones***

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de mayo de 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Siembra.

###### ***Indemnización por Cesantía***

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

###### ***Otros Beneficios***

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

###### ***Base de Consolidación***

Esta nota no es aplicable para el Banco.

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 3--Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

	<i>Al 31 de diciembre de</i>			
	<i>2015</i>		<i>2014</i>	
	<i>US\$</i>	<i>RD\$</i>	<i>US\$</i>	<i>RD\$</i>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles	972,506	44,218,984	2,230,512	96,714,995
	<u>972,506</u>	<u>44,218,984</u>	<u>2,230,512</u>	<u>96,714,995</u>
<b>Pasivos</b>				
Otros pasivos	(180,467)	(8,205,665)	(6,133)	(265,936)
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u><b>792,039</b></u>	<u><b>36,013,319</b></u>	<u><b>2,224,379</b></u>	<u><b>96,449,059</b></u>

El tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$45.47 y RD\$43.36, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente.

**Nota 4--Fondos disponibles**

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
En caja (Incluye US\$9,496 y US\$11,014 para el 2015 y 2014, respectivamente)	3,580,227	4,398,209
Banco Central	40,460,793	28,842,912
Bancos del país (Incluye US\$14,017 y US\$795,749, para el 2015 y 2014, respectivamente)	1,609,157	36,432,588
Bancos del extranjero (Equivalente a US\$948,993 y US\$1,423,749, para el 2015 y 2014, respectivamente) (*)	43,149,845	63,157,487
Otras disponibilidades	1,672,051	2,902,199
	<u><b>90,472,073</b></u>	<u><b>135,733,395</b></u>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el encaje legal es de RD\$40,460,793 y RD\$28,842,912, respectivamente, excediendo ambos años la cantidad mínima requerida por las regulaciones bancarias. El uso de este efectivo está restringido.

(\*) Estos valores están depositados en un banco relacionado.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 5--Inversiones**

Al 31 de diciembre, el detalle de las inversiones, es como sigue:

***Otras inversiones en instrumentos de deuda***

<b><i>Tipo de inversión</i></b>	<b><i>Emisor</i></b>	<b>2015</b>		
		<b><i>Monto</i></b> <b><i>RD\$</i></b>	<b><i>Tasa</i></b>	<b><i>Vencimiento</i></b>
Certificados Financieros	Banco Providencial de Ahorro y Crédito	4,499,999	11.00%	06/11/2015
Rendimientos por cobrar por otras inversiones en instrumentos de deuda		465,691		
		<b>4,965,690</b>		

***Otras inversiones en instrumentos de deuda***

<b><i>Tipo de inversión</i></b>	<b><i>Emisor</i></b>	<b>2014</b>		
		<b><i>Monto</i></b> <b><i>RD\$</i></b>	<b><i>Tasa</i></b>	<b><i>Vencimiento</i></b>
Certificados Financieros	Banco Providencial de Ahorro y Crédito	10,000,000	11.00%	07/09/2014
Depósitos remunerados	Banco Central de la República Dominicana	7,600,000	4.75%	02/01/2015
Bonos	Banco Central de la República Dominicana	2,000,000	10.15%	02/09/2018
		19,600,000		
Rendimientos por cobrar por otras inversiones en instrumentos de deuda		779,058		
		<b>20,379,058</b>		

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 6--Cartera de créditos**

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

<b>a) Por tipo de crédito:</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Créditos Comerciales:		
Préstamos	203,137,178	184,784,653
Créditos de Consumo:		
Préstamos de consumo	85,328,822	90,754,556
Créditos Hipotecarios:		
Adquisición de viviendas, construcción, reparación, ampliación y otras.	36,978,006	41,747,058
	<b>325,444,006</b>	<b>317,286,267</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>b) Condición de la cartera de créditos</b>		
Créditos Comerciales:		
Vigentes	194,574,947	170,663,810
Reestructurada	5,796,982	5,800,527
Vencida:		
- De 31 a 90 días	75,927	190,511
- Por más de 90 días	2,689,322	8,129,805
Subtotal	203,137,178	184,784,653
Créditos de Consumo:		
Vigentes	84,164,476	83,419,638
Vencida:		
- De 31 a 90 días	138,562	184,160
- Por más de 90 días	1,025,784	7,150,758
Subtotal	85,328,822	90,754,556
Créditos Hipotecarios		
Vigentes	36,978,006	41,704,914
Vencida:		
- De 31 a 90 días	-	42,144
Subtotal	36,978,006	41,747,058
<b>Total</b>	<b>325,444,006</b>	<b>317,286,267</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 6--Cartera de créditos--Continuación**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Rendimientos por cobrar créditos vigentes	3,839,436	3,994,290
Rendimientos por cobrar vencidos de 31 a 90 días	429,509	1,103,830
Rendimientos por cobrar más de 90 días	232,821	846,022
Rendimientos por cobrar créditos reestructurados	538,797	148,236
<b>Total rendimientos por cobrar</b>	<b>5,040,563</b>	<b>6,092,378</b>

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>c) Por tipo de garantía</b>		
Con garantías polivalentes (*)	148,958,868	181,330,900
Con garantías no polivalentes (**)	61,963,081	111,067,534
Sin garantía	114,522,057	24,887,833
	<b>325,444,006</b>	<b>317,286,267</b>

(\*) 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.

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

<b>d) Por origen de los fondos:</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Propios	<b>325,444,006</b>	<b>317,286,267</b>

<b>e) Por plazos:</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Corto plazo (hasta un año)	16,591,594	68,816,606
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	167,444,598	39,629,876
Largo plazo (> 3 años)	141,407,814	208,839,785
Subtotal	<b>325,444,006</b>	<b>317,286,267</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 6--Cartera de créditos--Continuación**

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

**f) Por sectores económicos:**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	-	14,000,000
Construcción	5,796,982	8,779,569
Industrias manufactureras	10,364,158	5,429,632
Comercio al por mayor y al por menor	121,414,436	145,093,644
Transporte, almacenamientos y comunicación	25,652,332	8,960
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	162,216,098	143,974,462
	<b>325,444,006</b>	<b>317,286,267</b>

Los préstamos por cobrar son a una tasa de interés anual de hasta un 38% y 34% al 31 de diciembre de 2015 y 2014, respectivamente. Dichos préstamos están garantizados por hipotecas sobre terrenos, prendas con y sin desapoderamiento y firmas solidarias de los beneficiarios y de los fiadores.

Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Banco no realizó operaciones de compra, venta, sustituciones o canjes de cartera de créditos.

**Nota 7--Cuentas por cobrar**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Cuentas diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	67,686	22,900
Gastos por recuperar	122,826	657,106
Depósitos en garantía	335,320	335,320
Primas de seguros	250,648	-
Otras cuentas por cobrar (Nota 30)	21,776,223	461,099
	<b>22,552,703</b>	<b>1,476,425</b>

**Nota 8--Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Al 31 de diciembre, los bienes recibidos en recuperación de créditos, son los siguientes:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Bienes recibidos en recuperación de crédito	30,555,363	9,574,100
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(7,632,536)	(171,889)
	<b>22,922,827</b>	<b>9,402,211</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 8--Bienes recibidos en recuperación de créditos--Continuación**

El detalle de la antigüedad de los bienes recibidos en recuperación de créditos es el siguiente:

	2015		2014	
	<i>Monto RD\$</i>	<i>Provisión creada</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Provisión creada</i>
Bienes hasta 40 meses	30,555,363	(7,632,536)	9,574,100	(171,889)
	<b>30,555,363</b>	<b>(7,632,536)</b>	<b>9,574,100</b>	<b>(171,889)</b>

**Nota 9--Propiedades, muebles y equipos**

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad, se componen de las siguientes partidas:

	2015				
	<i>Edificaciones</i>	<i>Edificaciones revaluación</i>	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Diversos y construcción en proceso</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2015	1,857,817	575,176	14,087,179	-	16,520,172
Adquisiciones	-	-	1,343,069	1,967,622	3,310,691
Retiros	-	-	(327,600)	-	(327,600)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2015	1,857,817	575,176	15,102,648	1,967,622	19,503,263
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2015	(1,498,521)	(124,591)	(2,499,183)	-	(4,122,295)
Gasto de depreciación	(57,402)	(26,393)	(2,438,094)	-	(2,521,889)
Retiros	-	-	327,600	-	327,600
Valor al 31 de diciembre de 2015	(1,555,923)	(150,984)	(4,609,677)	-	(6,316,584)
<b>Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2015</b>	<b>301,894</b>	<b>424,192</b>	<b>10,492,971</b>	<b>1,967,622</b>	<b>13,186,679</b>
	2014				
	<i>Edificaciones</i>	<i>Edificaciones revaluación</i>	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Diversos y construcción en proceso</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2014	16,757,516	5,186,440	10,599,613	-	32,543,569
Adquisiciones	-	-	6,908,419	-	6,908,419
Retiros	(14,899,699)	(4,611,264)	(3,420,853)	-	(22,931,816)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2014	1,857,817	575,176	14,087,179	-	16,520,172
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2014	(9,132,636)	(864,407)	(4,152,683)	-	(14,149,726)
Gasto de depreciación	(30,811)	(28,759)	(1,877,233)	-	(1,936,803)
Retiros	7,664,926	768,575	3,419,300	-	11,852,801
Otros ajustes	-	-	111,433	-	111,433
Valor al 31 de diciembre de 2014	(1,498,521)	(124,591)	(2,499,183)	-	(4,122,295)
<b>Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2014</b>	<b>359,296</b>	<b>450,585</b>	<b>11,587,996</b>	<b>-</b>	<b>12,397,877</b>

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 10--Otros activos**

Al 31 de diciembre, las principales cuentas que componen el rubro de otros activos, son las siguientes:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 15)	3,441,818	3,729,264
b) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	133,303	119,122
Otros gastos pagados por anticipado	97,802	246,149
	<b>3,672,923</b>	<b>4,094,535</b>
c) Intangibles		
Valor de origen del software	2,265,520	2,265,520
Amortización del valor origen del software	(1,043,991)	(590,884)
	<b>1,221,529</b>	<b>1,674,636</b>
d) Activos diversos		
Bienes diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	76,389	76,389
Otros bienes diversos (*)	31,939,363	1,261,633
	<b>32,015,752</b>	<b>1,338,022</b>

(\*) Corresponde a avances para la adquisición e implementación del nuevo Core Bancario, según contrato marco para el Licenciamiento y Prestación de Servicios aprobado por la Superintendencia de Bancos el 25 de marzo de 2015.

**Nota 11--Resumen de provisiones para activos riesgosos**

El movimiento de las provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos, es como sigue:

	<b>2015</b>				
	<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Inversiones</b>	<b>Rendimientos por cobrar</b>	<b>Otros Activos (*)</b>	<b>Total</b>
Saldos al 1 de enero de 2015	13,314,216	217,000	1,182,250	171,889	14,885,355
Constitución de provisiones	4,484,727	95,288	1,562,830	-	6,142,845
Castigos de provisiones	(1,601,745)	-	(106,414)	-	(1,708,159)
Transferencias	(11,846,200)	(179,288)	(2,229,397)	14,254,885	-
Liberadas	-	-	-	(6,794,238)	(6,794,238)
Saldos al 31 de diciembre de 2015	4,350,998	133,000	409,269	7,632,536	12,525,803
Provisiones mínimas exigidas (**)	4,136,079	45,000	329,581	7,632,536	12,143,196
Exceso (deficiencia) de provisiones	<b>214,919</b>	<b>88,000</b>	<b>79,688</b>	<b>-</b>	<b>382,607</b>
	<b>2014</b>				
	<b>Cartera de Créditos</b>	<b>Inversiones</b>	<b>Rendimientos por cobrar</b>	<b>Otros Activos (*)</b>	<b>Total</b>
Saldos al 1 de enero de 2014	11,523,516	426,375	1,407,126	-	13,357,017
Constitución de provisiones	9,077,067	24,000	453,665	-	9,554,732
Castigos de provisiones	(7,893,486)	-	(132,908)	-	(8,026,394)
Transferencias	607,119	(233,375)	(545,633)	171,889	-
Saldos al 31 de diciembre de 2014	13,314,216	217,000	1,182,250	171,889	14,885,355
Provisiones mínimas exigidas (**)	13,314,216	217,000	1,182,250	171,889	14,885,355
Exceso (deficiencia) de provisiones	-	-	-	-	-

(\*) 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 la Entidad al 31 de diciembre de 2015 y 2014.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 12--Obligaciones con el público**

El detalle de las obligaciones con el público, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>a) Por tipo</b>		
De ahorro (a)	48,709,473	16,595,059
Total obligaciones con el público	<b>48,709,473</b>	<b>16,595,059</b>
<b>b) Por sector</b>		
Privado no financiero	48,709,473	16,595,059
Total	<b>48,709,473</b>	<b>16,595,059</b>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>		
0-15 (b)	48,709,473	16,595,059
16-30	-	-
31-60	-	-
61-90	-	-
91-180	-	-
181-360	-	-
Más de un año	-	-
Total	<b>48,709,473</b>	<b>16,595,059</b>

(a) Las obligaciones de ahorros devengan una tasa anual promedio ponderada de 2% en el 2015 y 2014, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se incluye un valor inactivo de RD\$483,191 y RD\$7,151, respectivamente.

**Nota 13--Valores en circulación**

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

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>a) Por tipo</b>		
Certificados financieros (a)	322,056,129	334,276,890
Total valores en circulación	<b>322,056,129</b>	<b>334,276,890</b>
<b>b) Por sector</b>		
Sector privado no financiero	322,056,129	334,276,890
Total	<b>322,056,129</b>	<b>334,276,890</b>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>		
0-15	16,534,163	-
16-30	32,585,561	-
31-60	22,316,833	-
61-90	49,534,731	14,064,186
91-180	111,196,996	146,467,235
181-360	89,887,845	173,745,469
Más de un año	-	-
Total	<b>322,056,129</b>	<b>334,276,890</b>

(a) Los certificados financieros devengan una tasa anual promedio ponderada de un 6.93% en el 2015 y un 7.36% en el 2014.

El Banco mantiene valores en circulación por RD\$20,460,000, que están restringidos por estar pignorados en garantía de préstamos.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 14--Otros pasivos**

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Obligaciones financieras a la vista	2,828,781	2,179,466
Acreedores diversos (Incluye US\$180,467 y US\$6,133 para el 2015 y 2014, respectivamente)	12,974,043	2,921,403
Partidas por imputar	292,677	1,296,009
Otros pasivos	916,021	1,018,785
<b>Total pasivos</b>	<b>17,011,522</b>	<b>7,415,663</b>

**Nota 15--Impuesto sobre la renta**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la conciliación de los resultados reportados en los estados financieros- base regulada- y para la renta neta imponible es como sigue:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	(7,634,301)	(13,619,589)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	20,691	807,149
	20,691	807,149
De tiempo:		
Deficiencia en gastos de depreciación fiscal	(1,347,324)	(1,748,467)
Aumento (disminución) en provisión para prestaciones laborales, neto	-	(108,816)
	(1,347,324)	(1,857,283)
Renta neta imponible (pérdida fiscal)	(8,960,934)	(14,669,723)
Tasa de impuesto	27%	28%
Gasto de impuesto	-	-

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 15--Impuesto sobre la renta--Continuación**

Liquidación impuesto sobre activos:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Activos imponibles	12,762,487	11,947,292
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<b>127,625</b>	<b>119,473</b>

El impuesto para los años 2015 y 2014, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% y 28% de la renta neta imponible, respectivamente, 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, está compuesto de la siguiente manera:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Corriente	127,625	119,473
Diferido (*)	287,446	(608,229)
	<b>415,071</b>	<b>(488,756)</b>

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

	<b>2015</b>		
	<b>Saldo al inicio</b>	<b>Ajuste del período</b>	<b>Saldo al final</b>
Depreciación de activos fijos	3,729,264	(287,446)	3,441,818
	3,729,264	(287,446)	3,441,818
Provisión para prestaciones	-	-	-
	<b>3,729,264</b>	<b>(287,446)</b>	<b>3,441,818</b>

  

	<b>2014</b>		
	<b>Saldo al inicio</b>	<b>Ajuste del período</b>	<b>Saldo al final</b>
Depreciación de activos fijos	3,089,478	639,786	3,729,264
	3,089,478	639,786	3,729,264
Provisión para prestaciones	31,557	(31,557)	-
	<b>3,121,035</b>	<b>608,229</b>	<b>3,729,264</b>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, 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--Continuación

**Nota 16--Patrimonio neto**

Al 31 de diciembre, la composición accionaria de la Entidad, es como sigue:

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>
	1,799,520	179,952,000	1,799,520	179,952,000
	9,600	48,000	9,588	47,940
Saldo al 31 de diciembre de 2015	<b>1,809,120</b>	<b>180,000,000</b>	<b>1,809,108</b>	<b>179,999,940</b>
	1,799,520	179,952,000	1,399,520	139,952,000
	9,600	48,000	9,588	47,940
Saldo al 31 de diciembre de 2014	<b>1,809,120</b>	<b>180,000,000</b>	<b>1,409,108</b>	<b>139,999,940</b>

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el capital autorizado está representado por RD\$180,000,000 en ambos años, en acciones ordinarias valorizadas de la siguiente manera: Para el 2015 y 2014, 1,799,520 acciones a RD\$100.00 c/u y 9,600 a RD\$5.00 c/u para ambos años.

	<i>2015</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
No vinculadas a la administración	21	2,268	55,790	0.1
	21	2,268	55,790	0.1
Personas Jurídicas				
Vinculadas	1	1,798,893	179,889,300	99.8
No vinculadas	10	7,947	54,850	0.1
	11	1,806,840	179,944,150	99.9
	<b>32</b>	<b>1,809,108</b>	<b>179,999,940</b>	<b>100</b>
	<i>2014</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
No vinculadas a la administración	21	2,268	55,790	0.1
	21	2,268	55,790	0.1
Personas Jurídicas				
Vinculadas	1	1,398,893	139,889,300	99.8
No vinculadas	10	7,947	54,850	0.1
	11	1,406,840	139,944,150	99.9
	<b>32</b>	<b>1,409,108</b>	<b>139,999,940</b>	<b>100</b>

**Capital adicional pagado:** El capital adicional pagado al 31 de diciembre de 2015 y 2014 representa aporte de accionistas por un valor de RD\$110,700 y RD\$40,110,700 con destino a incrementar el capital del banco, cuya aprobación está pendiente de recibir de parte de la Superintendencia de Bancos.

## BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### Nota 16--Patrimonio neto--Continuación

**Otras reservas patrimoniales:** El Código de Comercio de la República Dominicana requiere que toda compañía segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se incluye dentro de otras reservas patrimoniales, un valor de RD\$22,659,365, correspondiente a reservas por otras disposiciones, creadas para fortalecimiento del patrimonio del banco.

**Resultados acumulados de ejercicios anteriores:** Al 31 de diciembre de 2014, se incluye dentro de los resultados acumulados de ejercicios anteriores el monto de RD\$3,864,739 por concepto de gastos incurridos en la apertura de la nueva sucursal que no fueron autorizados por la Superintendencia de Bancos para su diferimiento.

#### Nota 17--Límites legales y relaciones técnicas

Los límites legales y relaciones técnicas al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

Concepto del límite	2015		2014	
	Según Normativa	Según la Entidad	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia	>10%	27.90%	>10%	23.33%
Créditos individuales:				
Con garantía	< 25,742,731	14,000,000	< 19,352,605	14,000,000
Sin garantía	< 12,871,365	10,000,000	< 9,676,303	5,000,000
Partes relacionadas	< 64,356,827	50,739,152	< 48,381,513	63,169,698
Propiedad, muebles y equipos	< 128,713,654	13,186,679	< 96,763,026	12,397,877
Captaciones	> 37,789,741	40,460,793	> 28,601,529	28,842,912

> = Mayor que

< = Menor que

Al 31 de diciembre de 2014, la Entidad presentó un exceso en los préstamos a partes relacionadas, por RD\$14,788,185.

#### Nota 18--Compromisos

a) **Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el gasto por este concepto fue de RD\$860,235 y RD\$433,075, respectivamente.

b) **Fondo de Contingencias:** El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias.

## **BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 18--Compromisos--Continuación**

El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. El gasto por este concepto durante los años 2015 y 2014 es de RD\$488,453 y RD\$544,835, respectivamente.

**c) Fondo de Consolidación Bancaria:** Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención de Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. El gasto por este concepto durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, fue de RD\$607,495 y RD\$484,760, respectivamente.

**d) Acuerdo de Membresía:** La Entidad mantiene un acuerdo de membresía con la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito, Inc. Durante los años 2015 y 2014, la Entidad reconoció el gasto por este concepto por valor de RD\$268,565 y RD\$213,976, respectivamente.

#### **e) Casos legales:**

1. Al 31 de diciembre de 2015, el Banco mantiene una demanda en cobro de prestaciones laborales ante el Juzgado de Trabajo del Distrito Nacional por un monto de RD\$1,761,644.82. Sus asesores legales entienden que como obtuvieron ganancia de causa ante el Recursos de Apelación interpuesto, tendrían una sentencia definitiva a favor del Banco.
2. Proceso de protesto de cheques realizado en contra de un cliente con posterior verificación de depósitos de valores en contra del cliente. El Banco ha quedado de manera indirecta sin acción frente al girador del cheque. Los asesores legales entienden que de continuar el proceso las posibilidades de obtener sentencia favorable serían inferiores al 10%.
3. Querrela penal con constitución en acto civil incoada en contra del banco y un exfuncionario del Banco, donde los demandantes involucraron al Banco como responsable civil por las supuestas actuaciones del exfuncionario ante el embargo ejecutado por causa de no pago del demandante. Los abogados entienden que las posibilidades y posibles pérdidas para el Banco son menores del 15%. No obstante a lo anterior entienden que en el eventual y poco probable caso de éxito las condenaciones en contra de la Institución no excedería del RD\$200,000.00.
4. Notificación de recurso de casación y fijación de audiencia para conocer el proceso de embargo retentivo a los demandantes. La audiencia fue conocida y el tribunal ordenó sobreseer el proceso de embargo hasta tanto la Suprema Corte de Justicia decida sobre el recurso interpuesto. Entienden que resultará difícil de revocar la sentencia favorable para el Banco, donde los demandantes tienen menos de un 15% de posibilidades de lograrlo.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 18--Compromisos--Continuación**

5. Demanda en reparación de daños y perjuicios en contra del Banco porque supuestamente se le causó un daño por la ejecución de un embargo ejecutado al esposo de la demandante porque supuestamente, se le causó daño por la ejecución de los inmuebles sin ella estar enterada. Las posibilidades de que los demandantes ganen, no sobrepasan del 25%.

**Nota 19--Cuentas de orden**

Un detalle de las cuentas de orden de la Entidad, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Garantías recibidas	780,029,465	853,675,434
Créditos otorgados pendientes de utilización	39,877,308	17,549,208
Cuentas castigadas	12,420,157	10,202,020
Rendimientos en suspenso	1,834,958	759,543
Capital autorizado	180,000,000	140,000,000
Otras cuentas de registro	18,330,357	17,530,099
<b>Cuentas de orden acreedora por contra</b>	<b>(1,032,492,245)</b>	<b>(1,039,716,304)</b>

**Nota 20--Ingresos y gastos financieros**

Para los años terminados al 31 de diciembre, un detalle de estas cuentas se presenta como sigue:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Ingresos Financieros:</b>		
<b>Por Cartera de Créditos</b>		
Por créditos comerciales	36,117,004	25,256,311
Por créditos de consumo	14,646,419	13,263,789
Por créditos hipotecarios	5,233,899	4,018,560
<b>Subtotal</b>	<b>55,997,322</b>	<b>42,538,660</b>
<b>Por Inversiones</b>		
Por otras inversiones en instrumentos de deuda	2,803,845	1,685,485
Por otras inversiones en valores a negociar	123,332	-
<b>Subtotal</b>	<b>2,927,177</b>	<b>1,685,485</b>
<b>Total</b>	<b>58,924,499</b>	<b>44,224,145</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 20--Ingresos y gastos financieros--Continuación**

**Gastos Financieros:**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Por captaciones</b>		
Por depósitos del público	666,383	581,730
Por valores en poder del público	29,726,925	23,342,792
<b>Total</b>	<b>30,393,308</b>	<b>23,924,522</b>

**Nota 21--Otros ingresos (gastos) operacionales**

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

<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Comisiones por Servicios</b>	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Otras comisiones por cobrar	<b>2,406,183</b>	<b>5,572,679</b>
<b>Comisiones por Cambio</b>		
Ganancia por cambio de divisas al contado	<b>3,024,981</b>	<b>4,827,316</b>
<b>Ingresos Diversos</b>		
Por disponibilidades	462,988	-
Otros ingresos operaciones diversos	305,068	-
	<b>768,056</b>	<b>-</b>
<b>Otros Gastos Operacionales</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Comisiones por Servicios</b>	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Por giros y transferencias	-	6,403
Por corresponsalía	29,301	-
Por cámara de compensación	13,249	50,022
Por otros servicios	219,407	261,560
	<b>261,957</b>	<b>317,985</b>

**Nota 22--Otros ingresos (gastos)**

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

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Otros Ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	795,157	-
Ganancia por venta de bienes	8,504,323	18,533,803
Otros ingresos no operacionales	22,340,181	3,182,669
<b>Total</b>	<b>31,639,661</b>	<b>21,716,472</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 22--Otros ingresos (gastos)--Continuación**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<b>Otros Gastos</b>		
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito	-	10,575
Otros gastos no operacionales	1,103,153	1,058,227
<b>Total</b>	<b><u>1,103,153</u></b>	<b><u>1,068,802</u></b>

**Nota 23--Remuneraciones y beneficios sociales**

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, para los años terminados, al 31 de diciembre, es el siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (*)	24,207,861	21,355,338
Seguros sociales	1,984,635	1,548,356
Contribuciones a planes de pensiones	1,885,342	1,531,989
Otros gastos de personal	9,915,008	6,248,206
<b>Total</b>	<b><u>37,992,846</u></b>	<b><u>30,683,889</u></b>

(\*) Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2015 y 2014 no hubo retribución al personal directivo.

Durante los años 2015 y 2014, la Entidad mantuvo una nómina de 43 y 41 empleados, respectivamente.

**Nota 24--Evaluación de riesgos**

**Riesgo de tasas de interés**

El detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>En moneda</u>	<u>En moneda</u>	<u>En moneda</u>	<u>En moneda</u>
	<u>Nacional</u>	<u>Extranjera</u>	<u>Nacional</u>	<u>Extranjera</u>
Activos sensibles a tasas	323,391,401	-	322,384,762	-
Pasivos sensibles a tasas	(370,765,602)	-	(350,871,949)	-
<b>Posición neta</b>	<b>RD\$ (47,374,201)</b>	<b>-</b>	<b>RD\$ (28,487,187)</b>	<b>-</b>
<b>Exposición a tasa de interés</b>	<b>RD\$ 39,564,861</b>	<b>-</b>	<b>RD\$ 6,600,954</b>	<b>-</b>

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo a contratos establecidos entre las partes.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Evaluación de riesgos--Continuación**

**Riesgo de liquidez**

El detalle de los vencimientos de los derechos y obligaciones al 31 de diciembre, es como sigue:

		<i>2015</i>					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
<b>Activos</b>							
Fondos disponibles		90,472,073	-	-	-	-	90,472,073
Inversiones		4,499,999	-	-	-	-	4,499,999
Cartera de crédito		23,479,514	24,111,468	95,761,323	132,912,260	49,179,441	325,444,006
Rendimientos por cobrar		5,040,563	-	-	-	-	5,040,563
Cuentas a recibir (*)		22,552,703	-	-	-	-	22,552,703
<b>Total activos</b>		<b>146,044,852</b>	<b>24,111,468</b>	<b>95,761,323</b>	<b>132,912,260</b>	<b>49,179,441</b>	<b>448,009,344</b>
<b>Pasivos</b>							
Obligaciones con el público		48,709,473	-	-	-	-	48,709,473
Valores en circulación		49,119,724	71,851,564	201,084,841	-	-	322,056,129
Otros pasivos (**)		16,883,897	-	127,625	-	-	17,011,522
<b>Total pasivos</b>		<b>114,713,094</b>	<b>71,851,564</b>	<b>201,212,466</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>387,777,124</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>RD\$</b>	<b>31,331,758</b>	<b>(47,740,096)</b>	<b>(105,451,143)</b>	<b>132,912,260</b>	<b>49,179,441</b>	<b>60,232,220</b>
		<i>2014</i>					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
<b>Activos</b>							
Fondos disponibles		135,733,395	-	-	-	-	135,733,395
Inversiones		17,600,000	-	-	-	2,000,000	19,600,000
Cartera de crédito		27,689,924	53,813,908	82,296,167	131,697,813	21,788,455	317,286,267
Rendimientos por cobrar		6,092,378	-	-	-	-	6,092,378
Cuentas a recibir (*)		1,476,425	-	-	-	-	1,476,425
<b>Total activos</b>		<b>188,592,122</b>	<b>53,813,908</b>	<b>82,296,167</b>	<b>131,697,813</b>	<b>23,788,455</b>	<b>480,188,465</b>
<b>Pasivos</b>							
Obligaciones con el público		16,595,059	-	-	-	-	16,595,059
Valores en circulación		-	14,064,186	320,212,704	-	-	334,276,890
Otros pasivos (**)		7,415,663	-	-	-	-	7,415,663
<b>Total pasivos</b>		<b>24,010,722</b>	<b>14,064,186</b>	<b>320,212,704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>358,287,612</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>RD\$</b>	<b>164,581,400</b>	<b>39,749,722</b>	<b>(237,916,537)</b>	<b>131,697,813</b>	<b>23,788,455</b>	<b>121,900,853</b>

(\*) Corresponde a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Entidad.

(\*\*) Corresponde a las operaciones que representan obligaciones para la Entidad.

Los vencimientos de los activos arriba indicados se refieren a los compromisos de pago de los clientes.

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Evaluación de riesgos--Continuación****Razón de Liquidez**

A continuación se presenta un detalle de la razón de liquidez, al 31 de diciembre:

	2015		2014	
	<i>En moneda nacional</i>	<i>En moneda extranjera</i>	<i>En moneda nacional</i>	<i>En moneda extranjera</i>
<b>Razón de Liquidez</b>				
A 15 días ajustada	105.80%	100.00%	121.14%	100.00%
A 30 días ajustada	111.90%	100.00%	125.00%	100.00%
A 60 días ajustada	168.00%	100.00%	112.49%	100.00%
A 90 días ajustada	180.20%	100.00%	167.34%	100.00%
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	1,433,349	-	10,365,282	-
A 30 días ajustada	4,020,211	-	16,057,380	-
A 60 días ajustada	23,448,928	-	9,717,131	-
A 90 días ajustada	27,653,343	-	54,502,551	-
Global (meses)	4.09	-	13.69	-

**Nota 25--Valor razonable de los instrumentos financieros**

El valor razonable de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	2015		2014	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>
Activos financieros:				
- Efectivo	90,472,073	90,472,073	135,733,395	135,733,395
- Inversiones (a)	4,832,690	4,832,690	20,162,058	20,162,058
- Cartera de créditos (b)	325,724,302	N/D	308,882,179	N/D
	<b>421,029,065</b>	<b>95,304,763</b>	<b>464,777,632</b>	<b>155,895,453</b>
Pasivo:				
- Obligaciones con el público (b)	48,709,473	N/D	16,595,059	N/D
- Valores en circulación (b)	322,056,129	N/D	334,276,890	N/D
	<b>370,765,602</b>	<b>-</b>	<b>350,871,949</b>	<b>-</b>

(N/D)= No disponible

(a) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de estos activos financieros.

(b) La Entidad no ha realizado el análisis del valor de mercado de su cartera de créditos, obligaciones con el público y valores en circulación, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en la tasa de interés, debido a que no es práctico o no existe información de mercado.

## **BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 26--Operaciones con partes vinculadas**

La Entidad efectúa transacciones con partes vinculadas, cuyo volumen durante los años y saldos más importantes, al 31 de diciembre, se muestran a continuación:

a) Créditos otorgados a entidades vinculadas (monto global):

		<b>2015</b>		
		<b>Créditos</b>		<b>Garantías</b>
		<b>Vigentes</b>	<b>Total</b>	<b>Reales</b>
Vinculados a la propiedad	RD\$	10,772,632	10,772,632	2,200,000
Vinculados a la persona	RD\$	39,966,520	39,966,520	36,736,640
		<b>50,739,152</b>	<b>50,739,152</b>	<b>38,936,640</b>

  

		<b>2014</b>		
		<b>Créditos</b>		<b>Garantías</b>
		<b>Vigentes</b>	<b>Total</b>	<b>Reales</b>
Vinculados a la propiedad	RD\$	22,138,172	22,138,172	17,000,000
Vinculados a la persona	RD\$	41,031,526	41,031,526	14,188,666
		<b>63,169,698</b>	<b>63,169,698</b>	<b>31,188,666</b>

b) Otras operaciones con partes vinculadas:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Balances</b>		
Cuentas por cobrar	21,414,446	464,268
Certificados financieros	19,010,643	42,944,757
Aportes para incremento de capital	110,700	40,110,700
<b>Transacciones</b>		
Ingresos-intereses y comisiones sobre créditos	11,204,137	9,069,132
Gastos-intereses sobre certificados	2,087,054	4,850,286
Ingresos por otras operaciones	22,318,181	-
Aportes para incremento de capital	-	120,110,700
Gasto de alquiler	2,669,260	-

Estas operaciones fueron realizadas en condiciones similares a las pactadas por el Banco con entidades no vinculadas.

#### **Nota 27--Fondos de Pensiones y Jubilaciones**

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

## **BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 27--Fondos de Pensiones y Jubilaciones--Continuación**

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Banco están afiliados principalmente en AFP Siembra y ARS Humano.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2015, los aportes realizados por el Banco y los empleados a la AFP fueron de RD\$1,885,342 y RD\$761,194, para el año 2014, fueron de RD\$81,531,989 y RD\$614,378, respectivamente.

#### **Nota 28--Transacciones no monetarias**

El detalle de las transacciones no monetarias, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Transferencia de provisiones de cartera de créditos a provisión de rendimientos por cobrar	-	545,633
Transferencia de provisiones de cartera de créditos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	11,846,200	171,889
Transferencia de provisión de cartera de créditos a provisión de inversiones	-	233,375
Transferencia de provisiones de rendimientos a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,229,397	-
Transferencia de provisiones de inversiones a provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	179,288	-
Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos	34,774,177	9,574,100
Castigos de cartera de crédito	1,601,745	7,893,486
Castigos de rendimientos por cobrar	106,414	-

#### **Nota 29--Hechos posteriores al cierre**

Mediante la quinta Resolución de 2 de abril de 2009, la Junta Monetaria aprueba la Resolución definitiva del Reglamento sobre Riesgo Operacional, el cual tiene por objeto establecer los criterios y lineamientos generales que deberán aplicar las entidades de intermediación financiera para realizar una adecuada administración del riesgo operacional, es decir, cumplir y remitir a la Superintendencia de Bancos las políticas y procedimientos mínimos que deben implementar las entidades de intermediación financiera para identificar, medir, evaluar, monitorear y controlar el riesgo operacional a que están expuestos.

A continuación presentamos los informes y reportes que debe remitir la Entidad para el año 2015, los cuales mencionamos en el párrafo anterior:

## **BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 29--Hechos posteriores al cierre--Continuación**

<b>Requerimientos</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Corte de envío</b>	<b>Fecha de envío</b>	<b>Responsable</b>
Actualizaciones del Plan de implementación	Anual	31 de diciembre	A más tardar el 15 de marzo a partir de la fecha de cierre.	Unidad de Riesgo
Informe de seguimiento nivel alcanzado de ejecución	Semestral	30 de junio 31 de diciembre	15 de marzo 31 de julio	Audidores Externos Auditor Interno
Cambios al Manual de Políticas y Procedimientos	Anual	31 de diciembre	A más tardar el 31 de enero.	Auditor Interno
Informe de Evaluación del Riesgo Operacional	Semestral	30 de junio 31 de diciembre	A más tardar 45 días calendario siguientes a los cortes del 30 de junio y 31 de diciembre.	Auditor Interno
Reporte de Eventos de Pérdidas Operacionales	Semestral	30 de junio 31 de diciembre	A más tardar a los 30 días siguientes a los cortes del 30 de junio y 31 de diciembre.	Unidad de Riesgo
Determinación del Capital por Riesgo Operacional	Anual	31 de diciembre	A más tardar el 31 de enero.	Comité de Riesgo

El 1 de febrero de 2016, el Banco remitió mediante comunicación a la Superintendencia de Bancos sobre la determinación de Ingresos y Gastos por Línea de Negocios. Durante el año 2015, no hubo cambios en el Manual de Políticas y Procedimientos de Riesgo Operacional. En adición, remitió el 15 de febrero de 2016, el Informe de Evaluación del Riesgo Operacional, tal como se establece en el Reglamento de Riesgo Operacional.

#### **Nota 30--Otras revelaciones**

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2015, el Banco incurrió en pérdidas en sus operaciones por RD\$8,049,372, y a esa fecha tiene pérdidas acumuladas por RD\$68,335,419. Los estados financieros del Banco han sido preparados basados en la entidad operacional.

El 15 de enero de 2014, el Banco sometió ante la Superintendencia de Bancos el “Plan de Regularización de Capital 2014”, en donde se plantean las acciones a tomar para mejorar la rentabilidad de las operaciones, aumentar el índice de solvencia, el patrimonio técnico, y su margen operacional, asimismo como reducir sus gastos operativos.

El Banco mejoró su situación patrimonial producto de la capitalización de RD\$80,000,000, sin embargo la Superintendencia de Bancos en su Circular SB: Adm No.1243/14 del 15 de diciembre de 2014, requiere que a pesar de la capitalización realizada, se elabore e implemente un plan de acción que contemple las actividades necesarias para operar en un ambiente adecuado de gestión y control de riesgos, así como mejorar su estructura financiera, a fin de solucionar los factores que pueden ser objeto de causales de un Plan de Regularización.

## ***BANCO ATLÁNTICO DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 30--Otras revelaciones--Continuación**

Mediante el Acta del Consejo de Administración No. 340 del 16 de febrero de 2015, se conocen los documentos referidos al plan de Fortalecimiento Institucional basado en las observaciones de la inspección al Banco a diciembre de 2014, para su posterior envío a la Superintendencia de Bancos.

Durante el año 2015, el Banco capitalizó el monto de RD\$40,000,000, para mejorar su situación patrimonial, donde en conjunto, con el plan de acción institucional y actualización del plan estratégico, la administración considera que a partir del año 2016, sus operaciones serán rentables.

#### ***Contratos***

El 1 de febrero de 2015, el Banco firmó un contrato con la General de Seguros, S. A., donde 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. La suma fija mensual es de RD\$1,500,000.

Mediante addendum del 10 de agosto de 2015, se aumentó la tarifa de RD\$1,500,000 a RD\$2,000,000. Al 31 de diciembre de 2015, esta transacción generó ingresos por RD\$22,318,181, el cual se presenta en el renglón de otros ingresos (gastos) del Estado de Resultados.

#### ***Circular SB No. 003/14***

El 7 de marzo de 2014, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB No. 003/14, donde dispone que las entidades de intermediación financiera deberán considerar el monto adeudado más contingencia para determinar los mayores y menores deudores comerciales a partir de la autoevaluación de activos correspondientes al corte del 31 de marzo de 2014. Además aquellos deudores a los que se le otorguen nuevas facilidades de crédito que igualen o superen los RD\$25,000,000 tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como consolidado en el Sistema Financiero, serán considerados como Mayores Deudores.

A partir del corte del 31 de marzo de 2014, para la constitución de provisiones que deriven del proceso de evaluación por capacidad de pago de aquellos deudores que se identificaron como Mayores Deudores, todos los mayores deudores estarán sujetos a dicha alineación.

#### ***Circular SB No. 010/14***

El 3 de diciembre de 2014, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB No. 010/14, en la cual aprueba el instructivo para la Aplicación del Reglamento de Microcréditos donde se establecen los lineamientos mínimos que deberán observar las entidades de intermediación financiera que realicen este tipo de operaciones. Otorga un plazo de 3 meses a partir de la emisión de la circular para que las entidades de intermediación financiera adecuen sus políticas y procedimientos de gestión.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 31---Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

A continuación detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamo
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento