

**BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**31 DE MARZO 2021**  
**(VALORES RD\$)**

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>  |                             |
| <b>Fondos Disponibles</b>   |                             |
| Caja  | 11,152,922                  |
| Banco Central   | 26,912,345                  |
| Bancos del Pais   | 4,855,463                   |
| Bancos del extranjero   | 8,824,391                   |
| Otras Disponibilidades  | 2,560,656                   |
|   | <u>54,305,777</u>           |
| <b>Inversiones</b>  |                             |
| Otras Inversiones en Instrumentos de deuda                            | 302,611,415                 |
| Rendimientos por cobrar   | 3,134,894                   |
| Provision para inversiones  | -                           |
|   | <u>305,746,309</u>          |
| <b>Cartera de Crédito</b>   |                             |
| Vigente   | 585,189,626                 |
| Reestructurada  | -                           |
| Vencida   | 26,160,897                  |
| Cobranza judicial   | -                           |
| Rendimientos por cobrar   | 11,500,192                  |
| Provisiones para créditos   | (23,560,098)                |
|   | <u>599,290,817</u>          |
| <b>Deudores por Aceptaciones</b>                                      |                             |
|   | -                           |
| <b>Cuentas por Cobrar</b>   |                             |
| Cuentas por Cobrar  | 14,869,471                  |
| Rendimientos por Cobrar   | -                           |
|   | <u>14,869,471</u>           |
| <b>Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos</b>                   |                             |
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos                          | 32,923,121                  |
| Provision para bienes recibidos en recuperación de créditos           | (12,281,530)                |
|   | <u>20,641,591</u>           |
| <b>Propiedad, Muebles y Equipos</b>                                   |                             |
| Propiedad, Muebles y Equipos  | 20,529,925                  |
| Depreciación Acumulada  | (13,347,151)                |
|   | <u>7,182,774</u>            |
| <b>Otros Activos</b>  |                             |
| Cargos diferidos  | 5,688,144                   |
| Intangibles   | 32,663,522                  |
| Activos diversos  | 40,604,128                  |
| Amortización acumulada  | (20,504,311)                |
|   | <u>58,451,483</u>           |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>   | <u><b>1,060,488,222</b></u> |
| Cuentas Contingentes  | 49,813,067                  |
| Cuentas de Orden  | 1,426,996,399               |
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>   |                             |
| <b>PASIVOS</b>  |                             |
| <b>Obligaciones con el público</b>                                    |                             |
| A la vista  | -                           |
| De ahorro   | 44,454,494                  |
| A plazo   | -                           |
| Intereses por pagar   | -                           |
|   | <u>44,454,494</u>           |
| <b>Depositos de Instituciones Financieras del Pais y del Exterior</b> |                             |
| De instituciones financieras del país                                 | 166,524,210                 |
| Intereses por pagar   | -                           |
|   | <u>166,524,210</u>          |
| <b>Aceptaciones en Circulación</b>                                    |                             |
| <b>Valores en Circulación</b>   |                             |
| Títulos y valores   | 671,748,979                 |
| Intereses por pagar   | 267,636                     |
|   | <u>672,016,615</u>          |
| Otros pasivos   | 22,236,356                  |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>   | <b>905,231,675</b>          |
| <b>Patrimonio</b>   |                             |
| Capital pagado  | 179,999,940                 |
| Capital adicional pagado  | 110,700                     |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                        | (29,007,954)                |
| Otras reservas patrimoniales  | 2,076,880                   |
| Resultado del ejercicio   | 2,076,981                   |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>  | <u><b>155,256,547</b></u>   |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                      | <u><b>1,060,488,222</b></u> |
| Cuentas Contingentes  | (49,813,067)                |
| Cuentas de Orden  | (1,426,996,399)             |

**BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**31 DE MARZO 2021**  
**(VALORES RD\$)**

|   |                         |
|---|-------------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>                       |                         |
| Intereses y comisiones por créditos               | 27,492,776              |
| Intereses por inversiones en valores              | 5,149,889               |
| Ganancia por inversiones                          | 15,339,681.00           |
|   | <u>47,982,346</u>       |
| <b>Gastos financieros</b>                         |                         |
| Intereses por captaciones                         | (16,225,594)            |
| Perdidas por inversiones                          | (270,146)               |
|   | <u>(16,495,740)</u>     |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                    | <b>31,486,606</b>       |
| Provisiones para cartera de créditos              | -                       |
| Provision para Inversiones                        | -                       |
|   | <u>-</u>                |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                     | <b>31,486,606</b>       |
| <b>Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio</b> | <b>(287,203)</b>        |
| <b>Otros ingresos operacionales</b>               |                         |
| Comisiones por servicios                          | 4,972,915               |
| Comisiones por cambio                             | 76,059                  |
| Ingresos diversos                                 | 600,492                 |
|   | <u>5,649,466</u>        |
| <b>Otros gastos operacionales</b>                 |                         |
| Comisiones por servicios                          | (118,985)               |
| Gastos diversos                                   | (4,177)                 |
|   | <u>(123,172)</u>        |
| Sueldos y compensaciones al personal              | (14,076,083)            |
| Servicios a terceros                              | (12,963,886)            |
| Depreciación y Amortizaciones                     | (2,735,470)             |
| Otras provisiones                                 | (1)                     |
| Otros gastos                                      | (6,650,626)             |
|   | <u>(36,425,866)</u>     |
| <b>Resultados Operacional</b>                     | <b>299,831</b>          |
| <b>Otros ingresos (gastos)</b>                    |                         |
| Otros ingresos                                    | 1,902,286               |
| Otros gastos                                      | (125,136)               |
|   | <u>1,777,150</u>        |
| <b>RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO</b>               | <b>2,076,981</b>        |
| Impuesto sobre la renta                           | -                       |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                    | <u><b>2,076,981</b></u> |

Lic. Jose Lozada  
Director Ejecutivo

Lic. Jose A. Dominguez  
Gerente de Finanzas

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 52 de la Ley monetaria y financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento de la resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de Diciembre del 1994 y sus modificaciones.