

QUE ESTE ES EL DOCUMENTO PUBLICADO EN EL PERIÓDICO

Fecha: 27/3/21
29/3/21
FECHA DE CIERRE: 29/3/21
BANCO ATLANTICO

Crowe
República Dominicana
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
Al Consejo de Directores y Accionistas del Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A. Santo Domingo D. N.

Opinión
Hemos auditado los estados financieros del Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A. (el "Banco"), que comprenden el balance general al 31 de diciembre, 2020, y los estados de resultados, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A. al 31 de diciembre, 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2.1 de los estados financieros.
Fundamento de la Opinión
Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contaduría del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del CIESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Como resultado de nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Párrafos de Énfasis
• **Negocio en Marcha**
Según se describe en la Nota 30(a), los estados financieros del Banco, para el año terminado el 31 de diciembre, 2020, fueron preparados sobre la base de negocio en marcha. El Banco asumió la continuidad de las actividades operacionales actuales, según el curso normal de la Entidad. Dichos estados financieros reflejan acumuladas de ejercicios anteriores expedientes a RD\$23,054,327. Esta pérdida es el resultado, según la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, para utilizar los aportes pendientes de capitalización por RD\$184,000,000, para absorber parte de las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores. RD\$4,295,000. La administración del Banco ha realizado una evaluación de esta situación y ha preparado flujos de efectivo proyectados incluyendo el primer trimestre del año 2021, como parte de su plan estratégico de negocio. La capacidad de la Entidad para seguir operando como negocio en marcha, según se describe en la Nota 30 (a). Nuestra opinión no ha sido calificada con respecto a este asunto.

• **Incertidumbre relacionada con el COVID-19**
Llamamos la atención sobre la Nota 30(b) a los estados financieros que se acompañan, en la cual se describen los posibles efectos sobre las operaciones de Banco Atlántico, como consecuencia de la pandemia decretada por la Organización Mundial de la Salud (OMS) sobre el brote del virus COVID-19. Nuestra opinión no está modificada en relación con este asunto.

Asuntos Claves de la Auditoría
Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos, que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría a los estados financieros del año actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la evidencia de auditoría obtenida por el auditor, y en la formación de nuestra opinión de auditoría, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

a) Cartera de crédito
El principal activo del Banco es la cartera de crédito, la cual representa el 65% de los activos totales y concentra los principales factores de gestión de riesgo de crédito. La cartera de crédito está compuesta por préstamos a corto y largo plazo, los cuales representan el 70% del total de los pasivos.

Provisión
El Banco provisiona la cartera de crédito de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Activos (REA) complementarios e instructivos. Al 31 de diciembre, 2020, el monto de esta provisión ascendió a RD\$17,912,348, lo cual representa el 10% del total de las cuentas de crédito. El Banco asumió el gasto del año asiente a RD\$35,308,268.
La provisión está sujeta a estimaciones y el Banco asume la responsabilidad de la gestión del Banco relacionado con la clasificación de riesgo de los mayores y medianos deudores comerciales.
Al 31 de diciembre, 2020, la provisión ha sido un tratamiento, que se suspende el ordenado por la Junta Monetaria para mitigar el impacto de la pandemia COVID-19.
En la Nota 2.6, se presenta la política del Banco sobre el tratamiento relativo a la provisión por incobrabilidad de la cartera de crédito.

b) Valores en poder del público
Los valores en poder del público representan las transacciones con el público a plazo, los cuales representan el 70% del total de los pasivos.

c) Obligaciones con el público
Las obligaciones con el público, constan de depósitos a la vista y a plazo, que son pactados con los clientes, en función de los términos, condiciones, en cuanto a uso, plazo y tasa de interés.

d) Obligaciones con el público
Las obligaciones con el público representan el 15% del total de los pasivos. Estas obligaciones se concentran en un 74% en esta cuenta en su totalidad, por lo que el grado de riesgo que tiene el Banco ante la posibilidad de que los clientes no paguen, pudieran originar dificultades de liquidez. El Banco asumió el costo de la provisión por incobrabilidad de la cartera de crédito.

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

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

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

Responsabilidades de los Auditores, en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto no contienen errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podrían esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para que podamos emitir una opinión sobre la información financiera. El riesgo de no detectar un error material que resulte de un fraude es más alto que el de no detectar un error material que resulte de un fraude no intencional. Las conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que fuesen apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresamos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros reflejan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

También proporcionamos a los responsables del Gobierno del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requisitos de ética aplicables en relación con la independencia de nuestro informe de auditoría, a menos que las disposiciones legales o regulatorias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, el auditor, por razones que pudieran afectar a la independencia de nuestro informe, porque debe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

No. de registro en la SB A-008-0101
Sotero A. Perattá, C. P. A.
Registro ICPARD No. 402
12 de Marzo, 2021

BALANCE GENERAL (Valores en RD\$)			
AL 31 DE DICIEMBRE DE			
	2020	2019	
ACTIVOS			
Fondos disponibles (Notas 3, 4, y 26)			
Caja	9,369,972	9,763,465	
Bancos del país	22,515,245	48,423,237	
Bancos del extranjero	4,204,790	3,301,076	
Otras disponibilidades	9,234,817	8,195,373	
Sub-total	45,324,824	69,883,151	
Inversiones (Notas 5, 25 y 26)			
Otras inversiones en instrumentos de deuda	195,082,388	166,221,102	
Provisiones para inversiones	(1,150)	(1,150)	
Sub-total	199,862,819	171,872,217	
Cartera de Crédito (Nota 6, 11, 25 y 26)			
Vigente	597,092,702	543,384,287	
Cobranza judicial	22,581,861	12,008,363	
Reclamaciones por cobrar	11,041,367	9,007,075	
Reclamaciones por créditos	(17,912,048)	(14,292,010)	
Sub-total	612,802,970	557,848,227	
Cuentas por cobrar (Nota 7)			
Cuentas por cobrar	22,426,149	9,994,695	
Sub-total	22,426,149	9,994,695	
Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 8 y 11)			
Bienes recibidos en recuperación de créditos	44,090,476	28,364,687	
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(17,978,932)	(6,692,011)	
Sub-total	26,111,544	16,652,696	
Muebles y equipos (Nota 9)			
Muebles y equipos	19,730,770	31,726,838	
Depreciación acumulada	(12,005,953)	(23,011,030)	
Sub-total	6,680,817	8,715,799	
Otros activos (Nota 10)			
Cargos diferidos	5,038,809	4,861,242	
Intangibles	13,079,101	19,785,702	
Otros diversos	39,248,889	37,268,437	
Sub-total	57,366,799	62,285,381	
Total Activos	971,216,747	900,585,482	
Cuentas Contingentes (Nota 19)			
Cuentas de orden (Nota 20)	1,309,112,986	982,750,721	

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

PASIVOS Y PATRIMONIO			
AL 31 DE DICIEMBRE DE			
	2020	2019	
Pasivos:			
Obligaciones con el público (Notas 12 y 26)	21,156,758	32,224,142	
Ahorro	190,437,844	79,113,535	
Depósitos de Entidades financieras del país y del exterior (Nota 13)			
Valores en circulación (Notas 14 y 2)	663,711,063	635,132,499	
Títulos y valores	207,492	153,664	
Intereses por pagar	663,918,555	635,286,163	
Sub-total	32,519,979	18,703,640	
Otros pasivos (Nota 15)	818,031,136	765,327,680	
Total pasivos	414,306,733	416,255,367	
Patrimonio neto (Nota 17)			
Capital pagado	170,990,940	170,990,940	
Capital adicional pagado	110,700	110,700	
Reservas patrimoniales	2,070,800	1,893,964	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(33,054,327)	(19,012,074)	
Reservados del ejercicio	4,045,418	(54,701,728)	
Total patrimonio neto	153,177,611	135,266,862	
Total pasivos y patrimonio	971,216,747	900,585,482	
Cuentas Contingentes (Nota 19)			
Cuentas de orden (Nota 20)	1,309,112,986	982,750,721	

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

ESTADOS DE RESULTADOS (Valores en RD\$)			
AÑO TERMINADO EN EL 31 DE DICIEMBRE DE			
	2020	2019	
Ingresos financieros (Notas 21 y 27)			
Intereses y comisiones por créditos	106,223,259	99,916,997	
Comisiones por inversiones	13,975,843	10,986,723	
Comisiones por inversiones	562,623	16,745,596	
Sub-total	166,761,725	127,621,416	
Gastos financieros (Notas 21 y 27)			
Intereses por captaciones	(64,662,181)	(56,868,725)	
Pérdida por inversiones	(1,410,112)	(984,922)	
Sub-total	(66,072,293)	(57,853,647)	
Resultados de operaciones			
Margen financiero bruto	98,689,465	69,767,769	
Provisiones para cartera de crédito	(3,089,885)	(15,151,806)	
Provisiones para inversiones	(50)	(70,100)	
Sub-total	(3,089,935)	(15,221,906)	
Margen financiero neto			
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	772,494	256,167	
Otros ingresos operacionales (Nota 22)	10,633,637	10,266,778	
Comisiones por servicios	99,349	360,297	
Comisiones por cobros	1,057,134	286,366	
Ingresos diversos	(22,940,121)	(10,913,441)	
Sub-total	(12,246,819)	(7,708,476)	
Otros gastos operacionales (Nota 22)	(2,290,619)	(2,730,477)	
Comisiones por servicios	(306,599)	(7,087,415)	
Sub-total	(107,538,689)	(57,730,477)	
Resultado operacional bruto			
Gastos Operativos (Nota 24)	(54,974,820)	(50,444,852)	
Sueldos y compensaciones al personal	(42,360,764)	(24,379,920)	
Gastos de alquileres	(4,571,505)	(10,684,028)	
Depreciación y amortizaciones	(10,420,148)	(9,355,055)	
Otros gastos	(25,921,868)	(19,051,544)	
Sub-total	(138,248,999)	(111,945,192)	
Resultado Operacional			
Otros ingresos (gastos) (Nota 23)	(29,937,726)	(54,216,115)	
Otros ingresos	39,610,121	1,574,360	
Otros gastos	(5,435,262)	(1,427,045)	
Otros ingresos	34,264,859	147,315	
Resultados antes de impuestos			
Impuestos sobre la renta (Nota 16)	4,327,143	(54,068,800)	
Resultados del ejercicio	4,256,335	(54,761,728)	

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (Valores en RD\$)			
	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Resultados del ejercicio
Balance al 31 de diciembre, 2019	170,990,940	17,116,760	1,833,261
Ajustes al 1 de enero, 2019	(17,116,760)	(1,833,261)	(1,833,261)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	37,505,788
Aportes de capital	50,000,000	-	50,000,000
Resultados del ejercicio	-	-	(54,761,728)
Balance al 31 de diciembre, 2020	170,990,940	167,116,760	135,366,330
Balance al 31 de diciembre, 2019	170,990,940	167,116,760	1,833,261
Transferencias a resultados acumulados	-	-	37,505,788
Aportes de capital	50,000,000	-	50,000,000
Resultados del ejercicio	-	-	(54,761,728)
Balance al 31 de diciembre, 2020	170,990,940	167,116,760	135,366,330

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (Valores en RD\$)			
EL 31 DE DICIEMBRE DE			
	2020	2019	
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Intereses cobrados por crédito	107,153,871	99,494,130	
Otros ingresos financieros cobrados	12,140,772	10,913,441	
Otros ingresos operacionales cobrados	562,623	16,745,596	
Gastos generales y administrativos pagados	(123,257,266)	(94,476,219)	
Otros gastos operacionales pagados	(300,950)	(7,087,415)	
Cobros y pagos diversos por actividades de operación	34,558,319	1,588,975	
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	66,365,161	14,821,538	
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisición (disminución) en inversiones	(50,271,335)	(23,074,679)	
Créditos otorgados	(889,412,899)	(333,592,415)	
Créditos cobrados	537,947,399	237,205,671	
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(885,664)	(2,876,577)	
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(23,347,082)	134,639	
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(105,969,611)	(122,293,361)	
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Obligaciones financieras	10,296,925	(19,828,353)	
Captaciones recibidas	180,938,148	361,169,190	
Devolución de captaciones	(194,583,712)	(292,330,506)	
Aportes de capital	17,000,000	50,000,000	
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	13,641,362	109,010,311	
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO			
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año (Nota 3)	45,221,898	71,184,586	

AL 31 DE DICIEMBRE DE			
	2020	2019	
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:			
Resultado del ejercicio	4,256,335	(54,761,728)	
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:			
Provisiones:			
Cartera de créditos	3,089,885	15,151,806	
Inversión	50	70,100	
Bienes recibidos en recuperación de crédito	8,260,160	51	
Depreciación y amortización	2,219,380	1,674,830	
Impuesto sobre la renta diferido, neto	4,571,505	545,770	
Otros	(88,808)	(87,158)	
Cambios netos en activos y pasivos:			
Intereses capitalizados en obligaciones con el público	42,194,128	34,454,922	
Otros	36,137,029	898,521	
Total ajustes	62,106,826	69,522,266	
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	66,365,161	14,821,538	

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019			
1. Entidad:			
El Banco Atlántico de Ahorro y Crédito, S. A., (Antes Banco de Desarrollo de Exportación, S. A.) fue constituido el 20 de junio de 1983. El Banco realiza actividades consistentes en la captación de recursos mediante la emisión de títulos de valor, apertura de cuentas de ahorro y las operaciones de créditos permitidas por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, sus modificaciones y reglamentos vigentes.			
Además, las operaciones del Banco están supervisadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.			
El Banco tiene su Oficina central en la Av. Sarasota No. 39, Sarasota Centro, Bella Vista, Santo Domingo, República Dominicana.			
Los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:			
Nombres		Cargo	
José Lozada Reynoso		Director Ejecutivo	
Michael Gueño		Director de Negocios	
José Ignacio Rivero		Gerente Senior de Negocios	

