



BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(VALORES RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	20,057,492
Banco Central	297,146,281
Bancos del país	316,572,757
Bancos del exterior	11,448,693
Equivalentes de efectivo	821,133
Rendimientos por cobrar	8,507
	646,054,863

Inversiones

A negociar	44,475,133
Mantenidas hasta su vencimiento	204,342,672
	248,817,805

Cartera de crédito

Vigente	2,667,634,781
Reestructurada	64,742,012
En mora (31 a 90 días)	3,043,953
Vencida (mas de 90 días)	57,713,706
Rendimientos por cobrar	37,745,261
Provisiones para créditos	(88,490,015)
	2,745,148,164

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	60,356,433
--------------------	------------

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	43,144,036
--	------------

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos, neto	30,356,532
------------------------------------	------------

Otros activos

Cargos diferidos	18,303,774
Intangibles	8,443,989
Activos diversos	40,297,657
	67,045,420

TOTAL DE ACTIVOS

3,840,923,253

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

De ahorro	237,873,966
A plazo	2,426,009,033
Intereses por pagar	1,002,601
	2,664,885,600

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	667,309,742
Intereses por pagar	894,762
	668,204,504

Fondos tomados a préstamos

Del Banco central	34,579
Intereses por pagar	14,754
	49,333

Otros pasivos

139,233,839

TOTAL DE PASIVOS

3,472,373,276

Patrimonio

Capital pagado	179,999,940
Capital adicional pagado	110,700
Reservas patrimoniales	11,604,155
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	149,458,442
Resultado del ejercicio	27,376,740
TOTAL PATRIMONIO NETO	368,549,977

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

3,840,923,253

Cuentas Contingentes

648,095,015

Cuentas de Orden

4,864,733,332



BANCO ATLANTICO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(VALORES RD\$)

Ingresos financieros	
Ingresos por disponibilidad	19,547,822
Intereses por cartera de créditos	367,424,593
Intereses por inversiones	18,604,034
Ganancia por venta inversiones	96,398,938
	501,975,387
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(253,290,436)
Intereses por financiamientos	(20,151)
Pérdidas en venta de inversiones	(13,934)
	(253,324,521)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	248,650,866
Provisiones para cartera de créditos	(45,573,673)
	(45,573,673)
MARGEN FINANCIERO NETO	203,077,193
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	204,235
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	62,493,019
Comisiones por cambio	14,862,863
Ingresos diversos	1,055,231
	78,411,113
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(25,635,581)
Comisiones por cambio	(12,710,204)
Gastos diversos	(70)
	(38,345,855)
Resultado Operacional Bruto	243,346,686
Sueldos y compensaciones al personal	(125,617,714)
Servicios a terceros	(50,549,178)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,107,959)
Otras provisiones	(7,407,881)
Otros gastos	(52,416,804)
	(238,099,536)
Resultado Operacional Neto	5,247,150
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	29,156,373
Otros gastos	(7,026,783)
	22,129,590
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	27,376,740
Impuesto sobre la renta	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	27,376,740

José Lozada
Vice Presidente Ejecutivo

Diógenes Tejeda
Gerente Gestión Financiera

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal h) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.