

Memoria *Anual* 2025

2025 Memoria Anual

República Dominicana

Banco Promerica 

25
Años
en Pro de ti



Índice

7	Introducción	28	Enfoque de Negocios	78	Huella Sostenible	102	Informe de Principios de Banca Responsable
8	Visión, Misión y Valores	30	Banca Personas y PyME	86	Tecnología y Sistemas	120	Reconocimientos
9	Filosofía Corporativa	38	Red de canales de servicio y atención	88	Gestión Integral de Riesgos	125	Agradecimientos
10	Mensaje del Presidente Grupo Promerica	40	Banca Corporativa y Empresarial	90	Cumplimiento	127	Estados Financieros 2025
14	Consejo de Administración	44	Convención de Negocios 2025	92	Eficiencia y Mejora Continua		
16	Mensaje del Presidente Ejecutivo Banco Promerica República Dominicana	46	Desarrollo Negocios y Comunicaciones	98	Informe Gobierno Corporativo		
20	Alta Gerencia	52	Evolución digital y educación Financiera				
22	Informe de Gestión Financiera	67	Innovación y Crecimiento en la Banca Digital				
24	Indicadores Financieros	70	Tesorería				
26	Canales Digitales	72	Talento Promericano				



Introducción

En 2025, Banco Promerica reafirmó su compromiso con el crecimiento, la innovación y la inclusión financiera, alcanzando importantes hitos en nuestra evolución. Seguimos fortaleciendo nuestra posición en el mercado a través del crecimiento de nuestros activos, la expansión de nuestra cartera de crédito y la implementación de soluciones que facilitan la vida financiera de nuestros clientes.

Durante el año, consolidamos alianzas estratégicas, impulsamos programas de educación financiera y participamos en eventos clave para el desarrollo empresarial. Asimismo, el esfuerzo y la dedicación de nuestros Promericanos fueron esenciales para continuar brindando un servicio excepcional y avanzar en nuestra transformación digital.

Esta memoria corporativa recoge los logros más relevantes del año, reflejando nuestro compromiso con la excelencia y nuestra visión de seguir creciendo junto a nuestros clientes y aliados estratégicos.

Visión

En el Grupo Promerica creemos que todas las personas y empresas de nuestras comunidades deberían superar sus límites para alcanzar el éxito que se merecen.

Misión

Impulsar una banca que desarrolle relaciones y ofrezca productos y servicios a nuestras comunidades para ayudarlas a superar sus límites, sean estos culturales, económicos, personales o geográficos.

Valores

- Empatía permanente
- Emprendedores por naturaleza
- Confianza compartida
- Cultura común

Filosofía Corporativa

Somos parte de un grupo financiero en constante crecimiento y búsqueda de innovación en toda la región centroamericana, Ecuador y El Caribe.

A portrait of an elderly man with glasses, wearing a grey suit and a blue patterned tie, smiling. He is standing in front of a dark bookshelf with various items, including a star-shaped trophy. The background is split into green and dark teal geometric shapes.

Mensaje del Presidente Grupo Promerica

Como grupo financiero multibanco y multijurisdicción, con presencia en Centroamérica, Panamá, República Dominicana, Ecuador e Islas Caimán, trabajamos bajo un modelo de gobernanza regional que combina estándares comunes, disciplina institucional y una ejecución local cercana a la realidad de cada país.

Esta diversificación geográfica y operativa ha sido, históricamente, uno de nuestros principales mitigadores de riesgo y una fortaleza estructural del Grupo. Este modelo se complementa con nuestra Banca de Relaciones, que refuerza la cercanía con nuestros clientes y nos permite acompañarlos de manera más integral en cada etapa de su desarrollo, potenciando el conocimiento local y la experiencia regional que nos caracteriza.

El desempeño financiero de 2025 refleja la solidez de este modelo. Alcanzamos activos totales por **USD 26.6 mil millones**, sustentados en una gestión responsable del crecimiento, posición patrimonial y de liquidez sólida, y una rentabilidad sostenible. Estos resultados son expresión de una estrategia orientada a la calidad del negocio, más que al crecimiento por volumen, y del compromiso de más de **16 mil colaboradores** que hacen posible nuestra operación regional.

La gestión de riesgos, el cumplimiento regulatorio y el gobierno corporativo se consolidaron como ejes esenciales de nuestra estrategia, impulsando un fortalecimiento significativo de los marcos

de control interno y supervisión. Avanzamos en proyectos clave de riesgos con alto impacto regional y en la estandarización de la auditoría interna mediante una metodología corporativa alineada con normas internacionales, junto con nuevas herramientas analíticas para el seguimiento de hallazgos y planes de acción.

La modernización y la eficiencia continuaron avanzando de forma disciplinada. Invertimos en tecnología y digitalización con un enfoque claro en seguridad, escalabilidad y experiencia del cliente. El canal digital continúa avanzando para consolidarse como el medio relevante para la interacción con nuestros clientes, al tiempo que fortalecimos nuestro ecosistema de pagos con soluciones regionales que elevan los parámetros de seguridad, eficiencia y control operativo, siempre bajo una visión prudente y responsable del riesgo tecnológico.

Nuestros clientes y colaboradores siguen siendo el centro de nuestra estrategia. Impulsamos una cultura ética, de alto desempeño y colaboración regional, convencidos de que el talento es nuestro principal activo. Programas de desarrollo,

innovación interna y liderazgo fortalecen una cultura común que trasciende fronteras y prepara al Grupo para los desafíos futuros.

Asimismo, la sostenibilidad forma parte estructural de nuestro modelo de negocio y se gestiona desde el corazón de la intermediación financiera. Durante 2025 continuamos apoyando de manera decidida a las pequeñas y medianas empresas de la región, base fundamental de nuestras economías, con especial énfasis en aquellas lideradas por mujeres.

Por otro lado, siempre bajo el enfoque de brindar financiamiento hacia nuestros clientes, la cartera verde del Grupo alcanzó los **USD 1.9 mil millones**, reflejando nuestro compromiso con un crecimiento responsable y con la resiliencia financiera de nuestros clientes.

De manera complementaria, fortalecimos nuestras capacidades de acompañamiento y generación de valor a largo plazo, capacitando a más de **5,000 empresarios** para potenciar la sostenibilidad y rentabilidad de sus negocios, y alcanzando a más de **20,000 personas** a través de programas de educación financiera en los países donde operamos. Asimismo, durante 2024 y 2025 medimos de forma unificada la huella de carbono de nuestro portafolio en cada país, un paso clave para mejorar la gestión de riesgos climáticos y acompañar a nuestros

clientes en la transición hacia modelos de negocio más sostenibles.

Al mirar hacia adelante, y a las puertas de nuestro **35 aniversario en 2026**, lo hacemos con la serenidad que otorga una trayectoria construida sobre principios sólidos y con la responsabilidad de seguir evolucionando sin perder nuestra esencia. Nuestro compromiso es claro: continuar siendo el grupo financiero regional de referencia, el único de capital centroamericano, guiado por una gestión prudente del riesgo, una gobernanza robusta y una visión de largo plazo orientada a crear valor sostenible para todos nuestros grupos de interés.

Agradezco profundamente a nuestros colaboradores por su compromiso, a nuestros clientes por su confianza, y a nuestros accionistas y aliados por su respaldo permanente. Este camino es el resultado de un esfuerzo colectivo y de una visión compartida que seguirá guiando el futuro de Grupo Promerica.

Ramiro Ortiz Mayorga
Presidente y CEO de Grupo Promerica



Produbanco
Grupo Promerica
Ecuador

Consejo de Administración



Francisco José Martínez
Presidente, Miembro Externo
No Independiente



Ramiro José Ortiz Mayorga
Vicepresidente, Miembro Externo
No Independiente



Oscar Alfredo Soto Brenes
Secretario, Miembro Externo
No Independiente

14



Nelson Rhadamés de los Santos Ferrand
Tesorero, Miembro Externo
Independiente



Edgar Zürcher Gurdíán
Vocal, Miembro Externo
No Independiente



Carlos Julio Camilo Vincent
Miembro Interno
o Ejecutivo



Hampton Enrique Castillo Landry
Vocal, Miembro Externo
No Independiente

15



Ricardo Aurelio Ros Linares
Vocal, Miembro Externo
Independiente

Mensaje del Presidente Ejecutivo **Banco Promerica República Dominicana**

El año 2025 marcó un hito decisivo en la trayectoria de Banco Promerica República Dominicana, al consolidarnos como una institución financiera innovadora, robusta y con una visión integral de creación de valor. Fortalecimos nuestra capacidad de gestión mediante el avance sostenido en transformación digital, una administración prudente del riesgo, una gobernanza responsable y una estrategia enfocada en la eficiencia y la sostenibilidad del negocio, lo que nos permitió responder con agilidad, efectividad y visión de largo plazo a las demandas de un mercado cada vez más dinámico y competitivo.



A lo largo del periodo, ejecutamos una gestión estratégica y disciplinada orientada a ofrecer soluciones relevantes y de alto impacto para nuestros clientes personales y empresariales. Este desempeño fue posible gracias al compromiso de nuestros colaboradores, la confianza permanente de nuestros accionistas y el trabajo conjunto con aliados estratégicos que comparten nuestra visión de largo plazo. Con esta base, reafirmamos nuestro compromiso de seguir impulsando el desarrollo económico, la inversión y la competitividad del país, contribuyendo activamente a la construcción de un sistema financiero moderno, inclusivo y sostenible para la República Dominicana

En materia financiera, alcanzamos indicadores que reflejan la solidez de nuestro modelo de negocio y la confianza de nuestros clientes. **Nuestros activos ascendieron a RD\$ 86,992 millones**, lo que representó un incremento interanual de 25.9% superando ampliamente el crecimiento de la banca múltiple de 7.9%. **La cartera de créditos bruta registró un crecimiento del 32.8%**, alcanzando RD\$52,700 millones, impulsada por un incremento dinámico en la cartera comercial y los productos de consumo, vehículos e hipotecario. Los depósitos del público ascendieron a RD\$59,743 millones, para un aumento de 20.2%, reafirmando la preferencia de nuestros clientes y el fortalecimiento de nuestra propuesta de valor.

El **resultado neto cerró en RD\$716 millones**, un incremento del 2.8% frente al año anterior, manteniendo niveles sanos de rentabilidad, liquidez y solvencia. Estos avances fueron respaldados por la ratificación de nuestra calificación de riesgo “A+” por parte de Pacific Credit Rating, un reconocimiento a la gestión prudente y responsable con la que operamos.

Este desempeño estuvo acompañado de un progreso decisivo en nuestra visión de banca digital. La **transformación tecnológica** fue uno de los pilares del 2025, **reflejada en un crecimiento del**

32% en las transacciones digitales y en la consolidación de Promerica Móvil RD como el canal más relevante de interacción con nuestros clientes. Presentamos un rediseño integral de la aplicación, incorporando una experiencia más intuitiva, moderna y alineada a las necesidades actuales de los usuarios, además de habilitar procesos 100% digitales como la apertura de certificados en pesos y dólares, habilitamos la apertura de cuentas en dólares, euros y corriente vía digital, así como las aperturas de las cuentas de nómina vía nuestra app.

La **automatización mediante RPA**, la **modernización de nuestro BPM institucional** y la implementación de más de **500 mejoras tecnológicas** fueron pilares centrales en la consolidación de un modelo operativo más **ágil, conectado y eficiente**. Esta transformación digital tuvo un impacto directo en la experiencia de nuestros clientes y equipos, permitiendo optimizar procesos, reducir tiempos y ofrecer soluciones que se adaptan a las demandas de una sociedad cada vez más digitalizada. Como reconocimiento a este avance, la **Superintendencia de Bancos** nos distinguió con la **Categoría Oro en el Ranking de Digitalización 2025**, tanto en el segmento personal como empresarial, un logro que nos impulsa a seguir liderando el cambio en el sector financiero nacional.

Nuestro compromiso con la excelencia en el servicio se reflejó en el fortalecimiento permanente de la relación con las

“Nuestros resultados financieros son el testimonio de un modelo de negocio robusto y de la confianza inquebrantable de nuestros clientes.”

personas a quienes servimos. A través de una **escucha activa** y de convertir sugerencias en acciones concretas, logramos elevar significativamente la valoración y confianza hacia nuestra institución. Este esfuerzo nos posicionó como **el único banco de la República Dominicana reconocido por Fintechs America con Categoría Oro en Experiencia de Clientes 2026**, reafirmando nuestra misión de **poner al cliente en el centro** y construir experiencias memorables que definen nuestro liderazgo.

Durante el 2025, profundizamos y diversificamos nuestras **alianzas estratégicas**, ampliando nuestra propuesta de valor y reforzando nuestra identidad como un banco cercano e innovador. La alianza con **Sotheby's International Realty República Dominicana** nos permitió acompañar a clientes de altos patrimonios en oportunidades de inversión inmobiliaria de clase mundial, integrando soluciones financieras a proyectos de alto impacto en destinos premium del país. Estas colaboraciones demuestran nuestra capacidad de adaptarnos a las expectativas de segmentos exigentes, ofreciendo soluciones integrales y personalizadas.

Asimismo, fortalecimos nuestro portafolio de servicios diferenciales con alianzas de alto valor como **Aeroambulancia**, facilitando acceso preferencial a servicios de emergencias aéreas, y **Humano Seguros**, con quienes otorgamos su seguro de viajero “Buen Viaje” a través de nuestro chatbot de WhatsApp AliCIA. Estas iniciativas reafirman nuestro compromiso de construir un **ecosistema de bienestar, seguridad y oportunidades**, acompañando a nuestros clientes en cada etapa de su vida.

El 2025 fue también un año de importantes



innovaciones en nuestra oferta de productos, consolidando una banca **más moderna, segura y adaptada a las necesidades de la sociedad**. Implementamos **Click to Pay**, una experiencia de pago digital más rápida y protegida, lanzamos junto a Humano Seguros el **Seguro Buen Viaje**, y en alianza con FUTURO Seguros ampliamos nuestras alternativas de protección con un **Seguro de Vida accesible y flexible**. Estas iniciativas fortalecen nuestra visión de evolucionar hacia un **ecosistema integral de soluciones financieras y de protección**.

Entorno a la sostenibilidad, reforzamos la gestión de este eje como componente transversal de nuestra estrategia institucional. El programa **Huella Verde movilizó a 364 voluntarios en 19 iniciativas**, generando impacto positivo en comunidades vulnerables y en la preservación de ecosistemas. Avanzamos en los **Principios de Banca Responsable (PBR)**, definiendo objetivos claros hacia 2030, destacando el crecimiento del **portafolio verde** y la ampliación del **financiamiento para mujeres empresarias**. Asimismo, impulsamos soluciones financieras con enfoque **ASG**, potenciando sectores como energía renovable, eficiencia energética y movilidad sostenible.

En el ámbito del fomento a la inversión, Banco Promerica se convirtió en **la primera institución financiera del país en organizar el “1er. Foro de Inversión y Nearshoring de la República Dominicana”**, un evento trascendental con la participación del **presidente de la República Dominicana, el señor Luis Abinader**. Este espacio generó nuevas perspectivas de negocio y fortaleció la posición de la República Dominicana en el mapa global de inversión y nearshoring.

El año también estuvo marcado por la celebración de nuestros **25 años en la República Dominicana**, un cuarto de siglo de historia, relaciones duraderas y un legado de crecimiento junto a nuestros clientes y aliados. Destacó la organización de una exposición cultural sin precedentes, con 160 grabados de ‘**Los**

“**Celebramos un cuarto de siglo en el país no solo con cifras, sino con cultura.**”

Caprichos de Goya” y “Los Caprichos de Goya Intervenidos por Dalí”, reafirmando nuestro compromiso con la cultura, el arte y la sociedad.

La consolidación de nuestra **cultura organizacional centrada en las personas** fue otro gran motivo de orgullo. Celebramos los logros de **más de 900** colaboradores, impulsando su desarrollo a través de **15,900 horas de formación** y promoviendo espacios de bienestar, integración y crecimiento profesional. Iniciativas como las **Olimpiadas Promerica**, el programa **LíderPro** y los reconocimientos **Estrellas CIA** ratifican que el **Talento Promericano es el motor que impulsa cada éxito**.

Al mirar atrás, agradecemos profundamente la confianza de nuestros clientes, aliados estratégicos, accionistas y colaboradores. Cada meta alcanzada es resultado de un esfuerzo conjunto y una motivación constante para seguir adelante. Reafirmamos nuestro compromiso de construir una **banca que transforma vidas**, impulsa el progreso colectivo y genera valor sostenible para la República Dominicana. **Sigamos avanzando En Pro de un futuro mejor para todos.**

Carlo Julio Camilo
Presidente Ejecutivo
Banco Promerica República Dominicana

Alta Gerencia



Carlos Julio Camilo
Presidente Ejecutivo



Margarita Armenteros
Vicepresidente Senior Finanzas



Marielyn Portorreal
Vicepresidente Senior Banca Personas y PyME



Mónica Mieses
Vicepresidente Senior Banca Corporativa y Empresarial



Alina Victorio
Vicepresidente Senior Desarrollo de Negocios y Comunicaciones



Mildred Peralta
Vicepresidente Senior Talento y Administración



Julio César Félix
Vicepresidente Senior Tecnología y Sistemas



Michelle Concepción
Vicepresidente Senior Crédito y Control



Gianni Landolfi
Vicepresidente Senior Riesgo Integral



Denisse Pimentel
Vicepresidente Recuperación de Cartera



Jesús Gil
Vicepresidente Tesorería



Wendy Núñez
Vicepresidente Auditoría



Informe de Gestión Financiera

Durante el ejercicio 2025, la institución continuó fortaleciendo sus modelos de gestión financiera, logrando una mayor integración entre la planificación financiera y la estrategia comercial. Este avance ha permitido mejorar la capacidad institucional para gestionar escenarios retadores, optimizar las oportunidades del entorno y ampliar su presencia en el mercado nacional, impulsando de manera sostenida la innovación y la generación de valor económico y social.

Al cierre del período, la cartera de créditos bruta alcanzó un saldo de **RD\$52,700 millones**, lo que representa un crecimiento interanual del **32.8%**, reflejo del dinamismo de la actividad crediticia y de una gestión prudente del riesgo. De igual forma, la cartera de depósitos se situó en **RD\$59,743 millones**, evidenciando un incremento del **20.2%** respecto al ejercicio anterior, como resultado de la confianza del público y del fortalecimiento de la estrategia de captación.

En materia de fondeo, la institución continuó avanzando en la diversificación de sus fuentes de financiamiento, incorporando recursos provenientes de **IDB Invest y BlueOrchard Fund**, así como mediante la colocación de deuda subordinada en el mercado local, lo que contribuyó a robustecer la estructura financiera y a respaldar el crecimiento sostenible de las operaciones.

El resultado neto del ejercicio ascendió a **RD\$716 millones**, lo que representó un incremento de **14.9%** respecto al año anterior. Este resultado consolidó una posición financiera robusta, reflejada en adecuados niveles de cobertura de cartera vencida, liquidez y solvencia, en cumplimiento de los estándares regulatorios y las mejores prácticas del sector.

Como resultado del comportamiento financiero favorable, la evolución sostenida del negocio y la solidez de sus indicadores, la firma **Pacific Credit Rating (PCR)** ratificó la calificación de riesgo **"A+"**, reafirmando la fortaleza financiera y la estabilidad de la institución.

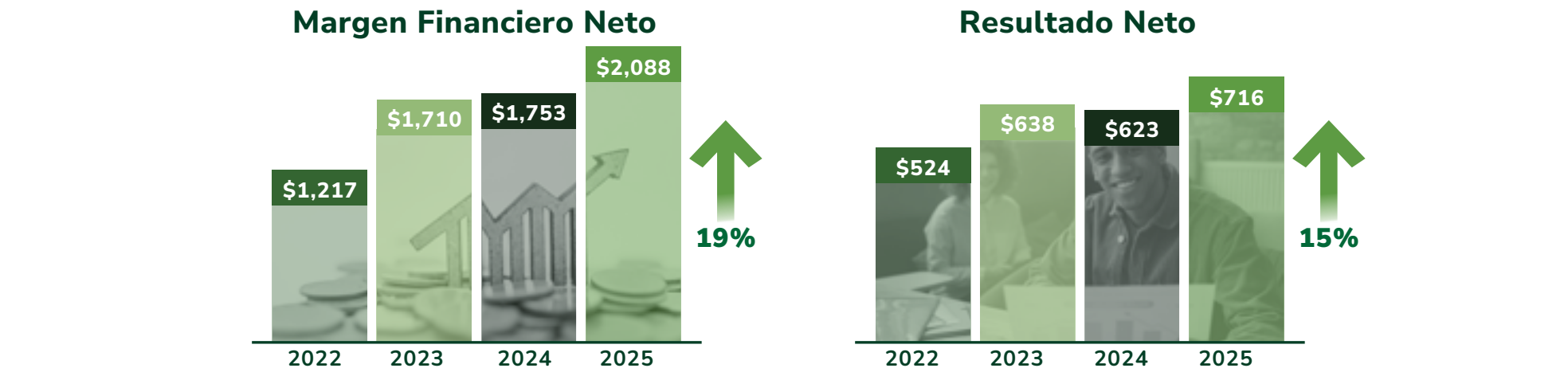
Indicadores Financieros

Banco Promerica

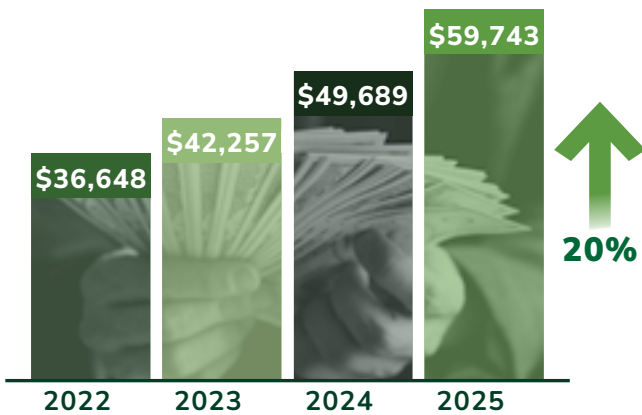
Balances



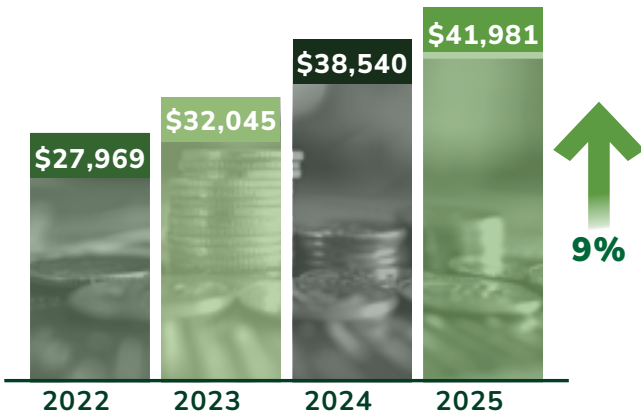
Ingresos y Beneficios



Total de Depósitos

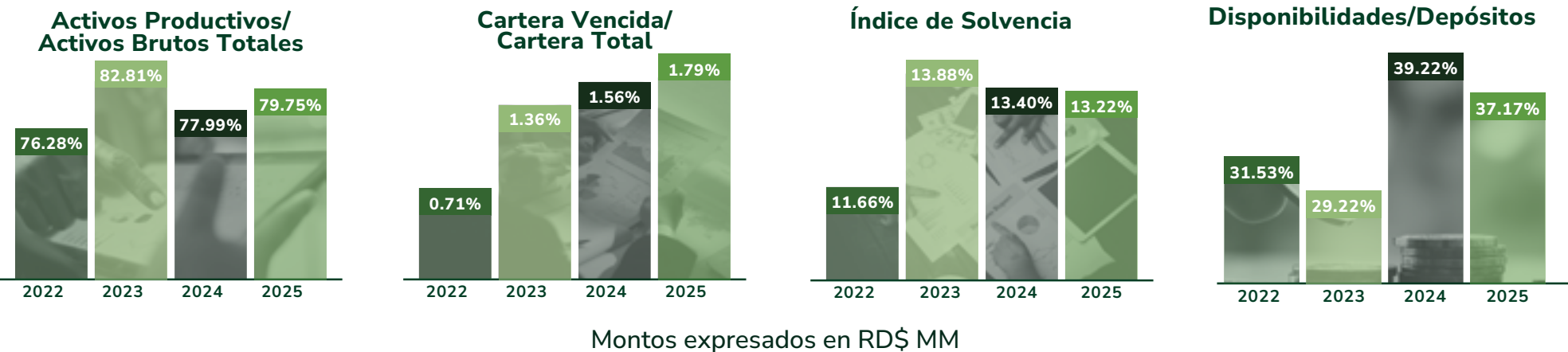


Depósitos del Público



Montos expresados en RD\$ MM

Indicadores Financieros



Montos expresados en RD\$ MM

Canales Digitales



+1.8 MM

Transacciones Banca Digital
+32%



+1.05 MM

Transacciones Promerica Móvil
+35%



+298.8 MM

Transacciones Promerica Online
+18%



22.6 MM

Nuevos usuario Banca Digital
+10%



Descargas Promerica Móvil RD

29.5 MM iOS



65.7 Mil Android

Enfoque de Negocios



Banca Personas y PyME

- Banca Personas
- Banca PyME
- Banca Privada e Inversiones
- Unidades Vehículos e Hipotecario
- Banca Virtual



Banca Corporativa y Empresarial

- Empresariales
- Institucionales



Desarrollo de Negocios y Comunicaciones

- Tarjeta de Crédito y Débito
- Cash Management y Nómina Electrónica
- Banca Seguros
- Canales Digitales: Promerica Móvil RD, Promerica Onlines y Chatbot AliCIA
- Billeteras Digitales: Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay y Click to Pay



Banca Personas y PyME

↑ 21.4%
cartera activa

↑ 14.1%
cartera pasiva



Durante el ejercicio 2025, la **Vicepresidencia Senior de Banca Personas y Pyme** consolidó resultados extraordinarios, fundamentados en una estrategia de crecimiento sostenido, captación de clientes de alto valor y una notable mejora en la experiencia del usuario. La expansión de nuestra red de sucursales, la diversificación del portafolio y la optimización de los estándares de servicio fueron los catalizadores para un cierre de año con indicadores de eficiencia y satisfacción que fortalecen nuestra propuesta de valor en el mercado.

Desempeño Financiero y Crecimiento de Cartera

El 2025 se caracterizó por un desempeño robusto en los volúmenes de negocio, reflejando la efectividad de nuestra gestión comercial:

Cartera Activa: Logramos un crecimiento del **21.4%** respecto al 2024, alcanzando saldos superiores a los **RD\$16,719 millones**. Este impulso fue liderado por:



Portafolio Hipotecario:
Un incremento del **35.4%**.



Cartera de Consumo:
Un crecimiento del **34%**.



Financiamiento de Vehículos:
Superó el **11%** de incremento anual.

Cartera Pasiva: Los depósitos presentaron un crecimiento del **14.1%**, con un balance que supera los **RD\$23,509 millones**.

Base de Clientes: Registramos un incremento acumulado del **12%** en la cantidad de clientes activos, lo que ratifica la confianza depositada en Banco Promerica como su aliado financiero.

Banca Personas

Expansión Estratégica y Cercanía

Continuando con nuestro ambicioso plan de expansión física, inauguramos dos nuevas sucursales de negocios ubicadas en puntos estratégicos:



1. Ave. Gustavo Mejía Ricart: Situada en el centro neurálgico del Distrito Nacional.



2. Coral Mall: Fortaleciendo nuestra presencia en el municipio de Santo Domingo Este.



Estas instalaciones han sido diseñadas bajo estándares de vanguardia, incluyendo áreas de autoservicio digital, espacios inclusivos para personas con discapacidad motriz y autobanco. Además, en coherencia con nuestro compromiso sostenible, cuentan con estaciones de carga para vehículos eléctricos, sumándose a nuestra red de sucursales que promueven el transporte ecoeficiente. Con estas aperturas, sumamos 18 centros de negocios a nivel nacional.

Banca Privada e Inversiones

Nuestra división de Banca Privada e Inversiones ha consolidado una trayectoria de crecimiento sostenido, impulsada por la captación de clientes de alto patrimonio (High Net Worth) y una profunda profesionalización de nuestros modelos de atención. La propuesta de valor, centrada en soluciones personalizadas para la gestión de portafolios, nos ha permitido diferenciarnos en un mercado altamente competitivo.

Este desempeño sobresaliente no solo es el reflejo de la confianza que los clientes depositan en nuestra gestión patrimonial, sino también de nuestra capacidad institucional para innovar, adaptarnos y anticiparnos a sus necesidades financieras con agilidad y rigor profesional.

Durante el ejercicio 2025, la unidad alcanzó resultados extraordinarios que ratifican su solidez:

- **Crecimiento en Cartera Activa:** Registramos un incremento superior al **53%**, reflejando una dinámica de financiamiento e inversión muy activa.
- **Captación de Recursos:** Los balances en cuentas corrientes y de ahorros crecieron un **19%**, fortaleciendo nuestra base de depósitos.

53%
cartera
activa 53%

Red de oficinas y sucursales

Santo Domingo

27 de Febrero

Av. 27 de Febrero No. 224
Esq. C/ La Fronda, El Vergel.
Lunes a viernes de 8:30 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.
Autobanco: 8:30 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Bella Vista Mall

Av. Sarasota, Bella Vista Mall, 1er.
piso, local 1-A, Bella Vista
Lunes a viernes de 9:00 a.m. a 7:00 p.m.
Sábados 9:00 a.m. a 2:00 p.m.

Coral Mall

Aut. San Isidro, Coral Mall, Local A-93,
Santo Domingo Este.
Lunes a viernes de 9:00 a.m. a 6:00 p.m.
Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Galería 360

Av. John F. Kennedy, Km. 5 ^{1/2},
Arroyo Hondo Viejo.
Lunes a viernes de 9:00 a.m. a 8:00 p.m.
Sábados de 9:00 a.m. a 6:00 p.m.

Gazcue

Av. Simón Bolívar, esq. C. Cayetano
Rodríguez, No. 504, Plaza Cariba,
Gazcue
Lunes a Viernes de 8:30 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Gustavo Mejía Ricart

Av. Gustavo Mejía Ricart No. 264, esq.
Calle Biblioteca Nacional, Distrito
Nacional.
Lunes a viernes de 8:30 a. m. a 5:00 p.m.
Autobanco: 8:30 a.m. a 6:00 p.m.
Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Independencia

Km. 8.5, Av. Independencia, carretera
Sánchez, No. 1660, local 100, Miramar.
Lunes a viernes de 8:30 a. m. a 5:00 p.m.
Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Los Próceres

Av. Los Próceres, Garden Plaza,
1er. Piso, Los Ríos.
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados 9:00 a.m. a 1:00 p.m

Máximo Gómez

Av. Máximo Gómez No. 7207,
esq. C/ Mauricio Baez, Villa Juana.
Lunes a viernes de 8:30 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Megacentro

Av. San Vicente de Paúl
Esq. carretera Mella, local No. 50,
Santo Domingo Este.
Lunes a sábados de 9:00 a.m. a 7:00 p.m.
Sábados 9:00 a.m. a 6:00 p.m.

Oficinas Corporativas

Altri Tempì

Av. Roberto Pastoriza, No. 402,
Edificio Altri Tempì, piso 5, Piantini.
Lunes a viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m.

Sucursal Da Vinci

Av. Roberto Pastoriza, No. 420,
Piantini.
Lunes a viernes de 8:30 a. m. a 6:00 p.m.
Sábados 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Zona Norte

Centro Regional del Cibao

Av. Salvador Estrella Sadhalá,
esq. Ramón Emilio Jiménez,
Santiago de los Caballeros
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

La Vega

Av. Pedro A. Rivera, No. 6,
residencial Santa María,
centro de ciudad, La Vega.
Lunes a viernes: 8:30 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados 9:00 a.m. a 1:00 p.m.
Autobanco: 8:30 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Plaza Internacional

Av. Juan Pablo Duarte esq. Ponce,
local No. 104-A,
Santiago de los Caballeros.
Lunes a viernes de 9:00 a. m. a 7:00 p. m.
Sábados 9:00 a. m. a 3:00 p. m.

San Francisco de Macorís

C/ Salcedo, casi esq. C/ el Carmen,
San Francisco de Macorís.
Lunes a Viernes de 8:30 a.m. a 5:00 p.m.
Sábados de 9:00 a.m. a 1:00 p.m.

Zona Este

Higüey

Carretera Higüey Km. 1,
Plaza Taveras Center, Higüey.
Lunes a viernes de 8:30 a. m. a 5:00 p. m.
Sábados 9:00 a. m. a 1:00 p. m.
AutoBanco: 8:30 a. m. a 6:00 p. m.
Sábados 9:00 a. m. a 1:00 p. m.

La Romana

Calle Castillo Márquez No. 48, La Romana.
Lunes a viernes de 8:30 a. m. a 5:00 p. m.
Sábados 9:00 a. m. a 1:00 p. m.

Punta Cana

San Juan Shopping Center, local D-6,
Carretera Barceló, Km 9, Bávaro.
Lunes a sábado 9:00 a. m. a 7:00 p. m.
Domingos de 9:00 a. m. a 1:00 p. m.



Banca PyMEs

Nuestro equipo especializado en Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs) presentó un desempeño significativo durante 2025, logrando un incremento del 17% en la captación de nuevos clientes y un crecimiento de la cartera activa superior al 7.31%. Estos resultados reafirman nuestra posición como un aliado estratégico para el sector productivo nacional.

Empoderamiento y soluciones para la Mujer Empresaria

En Banco Promerica, el apoyo a las empresas lideradas por mujeres es una prioridad estratégica. Al cierre de 2025, alcanzamos hitos significativos:

Financiamiento con Propósito: Suman de manera acumulada 686 financiamientos destinados al desarrollo y expansión de negocios liderados por mujeres.

Programa ProInnova: A través de esta plataforma, impactamos a más de **484 clientes** mediante jornadas de capacitación y webinars, de los cuales más del **60%** corresponden al segmento **PyME Mujer**.

Compromiso Internacional: Estas acciones refuerzan nuestra adhesión al **We Fi Code**, iniciativa liderada por la Asociación de Bancos Múltiples de la R.D. y **BID Invest**, que busca eliminar barreras y promover la inclusión financiera de las mujeres emprendedoras.

Alcance de Impacto: Contamos con **40,603 mujeres** con cuentas de efectivo activas y más de **40,500** que poseen facilidades de crédito y tarjetas de consumo, consolidando una base de clientes femenina robusta y dinámica.



Incremento de clientes

17%

686

financiamientos a empresas lideradas por mujeres

Modelo de atención y cercanía comercial

Nuestra gestión comercial se fundamenta en la disponibilidad y el acompañamiento constante. Durante 2025, los equipos de banca realizaron más de **238,847 interacciones** (visitas y llamadas), lo que representa un incremento del 46% en comparación con el año anterior.

Esta proactividad permitió un **crecimiento del 18% en la captación de empresas de nómina**, quienes confían en nosotros para la gestión del pago de sus colaboradores, accediendo así a nuestra amplia propuesta

El año 2025 representó para la banca minorista y PyME un ejercicio de crecimiento integral. La expansión de la base de clientes, la profundización de las relaciones comerciales y los sobresalientes indicadores de experiencia y rentabilidad nos posicionan con optimismo hacia los desafíos del próximo ciclo estratégico.



Red de canales de servicio y atención

18 Sucursales

12 Puntos de Negocio

+200 Comercios Afiliados

+2,000 Cajeros UNARED
a nivel nacional

+1,100 Estafetas Pagatodo
a nivel nacional

Banca Digital

- Promerica Online
- Promerica Móvil RD

Asistente Virtual AliCIA
829-257-3400

**Centro de Interacción
con el Cliente**
809-732-6006

Correo Electrónico
servicio@promerica.com.do



Banca Corporativa y Empresarial

La Vicepresidencia Senior de Banca Corporativa y Empresarial reafirmó su rol como uno de los pilares estratégicos más robustos de Banco Promerica. La unidad registró un desempeño sobresaliente en términos de crecimiento, rentabilidad y diversificación, consolidando una propuesta de valor de alto impacto para los sectores que dinamizan la economía dominicana.

Segmento de Empresas Medianas

El segmento ha demostrado una sólida capacidad de ejecución, alcanzando un desempeño superior que valida nuestra **estrategia de vinculación y centralidad en el cliente**. Este impulso responde a una optimización de nuestras capacidades comerciales y a una gestión proactiva de la base de clientes, fortaleciendo nuestra cuota de mercado.

Nuestra estrategia de acompañamiento integral en este segmento clave ha permitido una gestión directa sobre 499 clientes de alto valor, traducándose en una expansión del 23% en el stock de crédito. Este crecimiento ha sido impulsado por una disciplina rigurosa en la nueva producción crediticia y una sólida estrategia de retención. Paralelamente, el incremento del 26% en depósitos subraya nuestra capacidad de atracción de financiamiento minorista, reafirmando la confianza del mercado en nuestra solvencia.

Un hito relevante del año fue que un cliente de este segmento fue galardonado en el programa Mejores

Empresas Centroamericanas (MECA), evidenciando la calidad empresarial de la base de clientes y el rol del Banco como socio estratégico en su desarrollo.

Segmento Corporativo

Durante el ejercicio 2025, nuestra división de Banca Corporativa consolidó un desempeño excepcional, fundamentado en una estrategia de crecimiento sostenible y disciplina en la asignación de capital. Este enfoque nos permitió no solo expandir nuestra presencia, sino profundizar nuestra relevancia como el socio financiero de referencia para las instituciones que dinamizan la economía nacional.

La cartera crediticia del segmento registró un incremento sobresaliente del **39%**, un avance que supera ampliamente los promedios del sector. Este crecimiento no es fortuito; es el resultado de un trabajo enfocado en empresas de alto impacto sistémico. Hemos concentrado

Balance
Cartera Activa
RD\$29,282 MM
+46%

Balance
Cartera Pasiva
RD\$ \$36,082 MM
+25%

Cientes y
diversificación
sectorial
173
nuevos clientes

Desembolsos por
RD\$203 MM
en apoyo
a la industria
cinematográfica



nuestros esfuerzos en estructurar facilidades crediticias que actúan como catalizadores para proyectos de expansión transnacional, modernización de infraestructura y optimización operativa de nuestros clientes.

Más allá del financiamiento tradicional, nuestra ventaja competitiva reside en la capacidad de estructuración de soluciones complejas. Durante este periodo, Banco Promerica demostró una agilidad superior para diseñar trajes a la medida que responden a las necesidades específicas de liquidez, gestión de riesgos y eficiencia de balance de los grandes grupos económicos.

Segmento de Construcción

El segmento de Construcción continuó siendo uno de los principales motores de dinamización económica durante el 2025.

En este período se aprobaron **RD\$6,128 MM en créditos** destinados a la construcción de **4,338 unidades habitacionales**, contribuyendo al desarrollo del sector vivienda. Además, se realizaron desembolsos por más de RD\$3,331 MM para proyectos de infraestructura pública y privada,

Segmento Corporativo y Construcción

Gracias a una gestión disciplinada y soluciones financieras a la medida, la cartera activa creció un **39%**, apoyando los planes de expansión de empresas de alto impacto sistémico.

Banca de Inversión y Proyectos

La división ha consolidado su posición como un vector de crecimiento estratégico dentro de nuestra Banca Corporativa. Durante 2025, esta unidad demostró una maduración acelerada y una tracción de mercado excepcional, evolucionando de una iniciativa emergente a un pilar fundamental en la generación de ingresos no recurrentes (fees) y en la estructuración de soluciones de capital de alta complejidad.

A pesar de ser una unidad de reciente creación, demostró una madurez excepcional con una cartera activa de **RD\$9,944 millones** (crecimiento interanual del **56%**) y un incremento del **71% en el margen financiero bruto**. Sus hitos más relevantes en 2025 incluyen:

Energía Limpia: Adjudicación del mandato de financiamiento para un parque solar de **25 MWp** y participación en un préstamo sindicado por **US\$75 millones** para un proyecto solar de **100 MWp**.

Turismo de Lujo: Financiamiento estratégico en polos de alto crecimiento, incluyendo una participación de **US\$40 millones** en un complejo de 1,000 habitaciones en Miches y **US\$13 millones** para un hotel boutique en Las Terrenas.

Banca Institucional

La unidad fortaleció su relación con Puestos de Bolsa, Fondos de Inversión, AFP y Aseguradoras. **La cartera pasiva alcanzó los RD\$20,267 millones**, un crecimiento del **31.8%**, reafirmando la posición del Banco como un custodio de liquidez confiable y eficiente dentro del mercado de valores y seguros.

Banca Empresa Zona Norte

- Consolidamos nuestra presencia en la región norte mediante una atención segmentada y ágil, logrando una mayor fidelización de los sectores productivos regionales y posicionando a Promerica como el aliado financiero por excelencia del empresariado cibaeño.

Finanzas Sostenibles: Liderazgo en Cartera Verde

- En alineación con nuestra estrategia de sostenibilidad, la Banca Corporativa incrementó su **Cartera Verde en US\$24 millones**, un salto del **35.5%** respecto al año anterior. Este capital fue canalizado hacia proyectos de eficiencia energética y transporte sostenible, transformando el compromiso ambiental en activos de valor a largo plazo.



Convención de Negocios 2025

La Convención de Negocios 2025 de Banco Promerica, “Promerica Awards: 25 años creando historias de éxito”, reunió a los equipos de negocios de la organización para compartir logros e iniciativas clave del año. Un espacio donde se reconoció el desempeño sobresaliente de los colaboradores y se destacaron los principales hitos alcanzados. La jornada reafirmó el compromiso con la innovación, la cercanía y la agilidad en el servicio.



Vicepresidencia Senior Desarrollo Negocios y Comunicaciones

Innovación, conexión y valor: nuestra ruta estratégica

La Vicepresidencia Senior de Desarrollo de Negocios y Comunicaciones ha fortalecido su rol como un motor estratégico dentro de la institución, impulsando iniciativas orientadas a anticipar las necesidades de nuestros clientes y a robustecer una propuesta de valor competitiva, diferenciadora y sostenible.

Durante el período, se consolidaron avances significativos en materia de innovación, experiencia del cliente, posicionamiento institucional y desarrollo de soluciones orientadas a los distintos segmentos.

La articulación de capacidades multidisciplinarias y la implementación de tecnologías, metodologías y prácticas innovadoras han permitido fortalecer la modernización del ecosistema financiero del banco. Este proceso se ha desarrollado con una visión orientada a responder de manera oportuna a las dinámicas del entorno comercial, impulsando iniciativas que favorecen la eficiencia operativa, el fortalecimiento de la propuesta de valor y la evolución e innovación continua en un mercado altamente competitivo y exigente.



Desarrollando estrategias que conectan de forma auténtica

Durante este período se consolidó una estrategia integral de comunicación y posicionamiento orientada a fortalecer la relevancia de la marca y profundizar su conexión con los distintos segmentos del banco. Con un enfoque centrado en la consistencia de la propuesta de valor y la cercanía con nuestros públicos, se impulsaron iniciativas que reforzaron la identidad institucional y destacaron nuestra trayectoria. En este contexto, la campaña “**25 años construyendo historias de éxito**” se presentó como una plataforma estratégica que potenció la visibilidad de la marca y fortaleció la relación con los clientes en el marco de este hito.

En 2025 se desarrollaron iniciativas y actividades de impacto vinculadas a temas clave para nuestros clientes, tales como negocios internacionales, salud financiera, bienestar integral y experiencia del cliente. En total, se ejecutaron más de **50 acciones** que permitieron amplificar la presencia de la marca y generar valor tangible en múltiples puntos de contacto, reforzando la posición del banco como un aliado relevante y cercano.

De manera paralela, se fortaleció el rol del **mercadeo analítico** como habilitador estratégico para la toma de decisiones. A través de modelos analíticos más robustos y una visión más profunda del comportamiento de los clientes, fue posible mejorar la precisión en la segmentación y fortalecer la efectividad de las acciones comerciales y de comunicación. Este enfoque que combina una estrategia de marca robusta con inteligencia analítica avanzada ha permitido optimizar las inversiones, aumentar el impacto de las campañas y contribuir de manera directa al desempeño comercial y al fortalecimiento de la propuesta de valor institucional.

Impulsando la transformación hacia un ecosistema más digital

La transformación digital del banco avanzó con pasos importantes orientados a mejorar la experiencia del cliente y fortalecer la competitividad de nuestra oferta. Durante el período, se habilitaron **nuevos productos digitales**, ampliando las alternativas de servicios disponibles en nuestros canales digitales tanto para clientes personales como empresariales.

Asimismo, se incorporaron **nuevas funcionalidades en la Banca Digital**, donde destacan la integración de **nuevos facturadores**, **simplificación en la transaccionalidad para grupos económico**, **la incorporación de una nueva billetera** y el lanzamiento de una **nueva visual**, diseñada para ofrecer una navegación más intuitiva, moderna y eficiente. Estos avances permiten una mayor autonomía del cliente, simplificación de procesos y una experiencia más fluida en todos los puntos de contacto digitales, reforzando la visión del banco hacia una oferta más innovadora, accesible y adaptada a las necesidades actuales.

Diseñando soluciones que fortalecen la propuesta de valor

El desarrollo del portafolio continuó orientado a fortalecer la oferta de valor en línea con las necesidades y expectativas de los distintos segmentos. Durante el período, se introdujeron **nuevos instrumentos de ahorro**, diseñados para ofrecer mayor flexibilidad, seguridad y opciones de planificación financiera para los clientes.

De igual modo, se ampliaron las soluciones dentro del ámbito de **Banca Seguros**, incorporando propuestas tanto en **seguros**



Cada avance refleja el compromiso del banco con una evolución constante y una respuesta oportuna a las exigencias de un entorno en transformación. Con esta visión compartida, continuamos impulsando soluciones que fortalecen la confianza de nuestros clientes y generan valor sostenible. Guiados por este propósito, seguimos construyendo experiencias que acompañan su crecimiento y respaldan, con firmeza y cercanía, cada etapa de su camino.



de vida como en **seguros de viajes**, contribuyendo a fortalecer la protección integral y la tranquilidad de los clientes en diferentes etapas y contextos. Estas iniciativas fortalecen la competitividad del portafolio y consolidan el rol del banco como un aliado que acompaña con soluciones confiables y relevantes.

Alianzas estratégicas que potencian el valor para los clientes

La generación de valor a través de alianzas se consolidó como una palanca estratégica clave durante el período. Con el objetivo de ofrecer mayores beneficios y experiencias diferenciadas, se impulsaron más de **130 alianzas** dirigidas a clientes usuarios de **tarjetas de crédito y débito**, fortaleciendo la propuesta de valor y ampliando las oportunidades de ahorro y consumo en diversos sectores.

Adicionalmente, se promovieron alianzas relevantes en el ámbito de **Banca Seguros**, destacando las colaboraciones con **Humano Seguros y Aeroambulancia**, orientadas a ofrecer soluciones de protección más completas, accesibles e integrales. Estas alianzas permiten ampliar la cobertura, mejorar la oferta y proporcionar a los clientes servicios de alto valor que contribuyen a su bienestar y seguridad.

Medios de Pago: Innovación en cada transacción

Al cierre del 2025, los indicadores reflejan una gestión estratégica de alto impacto:

Facturación y Cartera: La facturación registró un crecimiento del **18.4%**, mientras que la cartera de tarjetas aumentó un **14%**, impulsada por una experiencia transaccional cada vez más ágil.

Extrafinanciamiento: El segmento **CrediPlus** se consolidó con un crecimiento del **16%**, reafirmandose como la herramienta preferida para el consumo planificado y el fortalecimiento de la relación con comercios aliados.

Hitos de innovación y conexión emocional

Click to Pay: En agosto de 2025, lanzamos esta solución global que transforma el **e-commerce**. Al permitir compras en línea sin reingresar datos manuales y bajo

estándares de tokenización, elevamos los niveles de seguridad y redujimos la fricción en el proceso de pago.

Experiencia Promerica: Campañas como “**Te lleva a México**” conectaron los resultados comerciales con recompensas de alto valor emocional, fortaleciendo el vínculo de lealtad con nuestros tarjetahabientes.

Productos y Banca Seguros: fortaleciendo una oferta integral y accesible

El área de Productos y Banca Seguros consolidó avances importantes en la evolución de la propuesta de valor del banco, incorporando soluciones orientadas a la inclusión, la autonomía del cliente y la protección integral.



Durante el 2025, se lanzó **Mi Primer Ahorro**, una cuenta diseñada para introducir a los más jóvenes al mundo financiero con el acompañamiento de sus padres, promoviendo desde temprana edad hábitos de planificación y educación financiera. Asimismo, se habilitó la apertura digital de cuentas en **dólares, euros y cuentas corrientes**, permitiendo mayor autonomía a los clientes y ampliando el acceso a nuevos segmentos mediante un proceso más ágil y disponible desde la Banca Digital.

En el ámbito crediticio del segmento retail, se desarrollaron campañas orientadas a responder de forma oportuna a las necesidades de financiamiento de nuestros clientes, contribuyendo a un crecimiento del portafolio de préstamos de **35.57** durante el período.

De manera complementaria, se robusteció la oferta de **Banca Seguros**, con el lanzamiento de nuevos productos como el **Seguro de Vida** en alianza con **Humano Seguros**; el **Seguro de Accidentes Personales** junto a Seguros Crecer; **Aeroambulancia**; y el Seguro de **Buen Viaje**, también junto a Humano Seguros, caracterizado por un proceso de adquisición ágil que permite su contratación en menos de tres minutos a través de nuestro chatbot AliCIA. Finalmente, como parte del proceso de digitalización de productos, se incorporaron los **certificados digitales** en pesos y dólares, facilitando el acceso a instrumentos de inversión más simples, modernos y alineados a las necesidades actuales de los clientes.

Evolución digital y educación *Financiera*

El relanzamiento de nuestra arquitectura digital se materializó a través de la campaña estratégica “Una app MUY PRO”. Más que una renovación estética, esta iniciativa presentó una plataforma de Banca Móvil, priorizando la transaccionalidad intuitiva y la seguridad robusta.

Arquitectura de Marca: El concepto “PRO” se consolidó como el paraguas comunicacional que integra toda nuestra oferta digital, facilitando la adopción de nuevas funcionalidades por parte de nuestros clientes.

Impacto Transaccional: Debido a su éxito y potencia narrativa, esta estrategia fue adoptada como el estándar de comunicación regional para el Grupo Promerica, garantizando una identidad de marca cohesionada y fortaleciendo nuestra ventaja competitiva en los mercados donde operamos.





54

+2.1 MM
visitas
26%
de crecimiento

Página web

52% Mujeres
48% Hombres

LinkedIn
80,200
seguidores

Comunidad Redes Sociales

Instagram
55,000
seguidores

Facebook
66,000
seguidores

X
9,000
seguidores

55

Experiencia de Cliente: **Escucha Activa e Innovación Ágil**

Durante el ejercicio 2025, evolucionamos hacia un modelo de medición inteligente e integral. Hemos perfeccionado la captura de la “Voz del Cliente” a través de una infraestructura omnicanal que abarca desde la banca relacional (ejecutivos y sucursales) hasta nuestros puntos de contacto digitales: App Promerica Móvil RD, Banca en Línea, Estafetas y Cajeros Automáticos.

La retroalimentación capturada no se limita a la resolución de incidencias; se integra directamente en nuestro ciclo de innovación ágil. Al convertir los datos en insights accionables, hemos logrado alinear nuestra oferta con las tendencias globales, garantizando soluciones que generan valor sostenible y una experiencia de usuario fluida y moderna.

Cultura de Alto Desempeño y Comunicación Transparente

El éxito de nuestro modelo reside en una cultura corporativa data-driven. Hemos facultado a nuestros equipos para la toma de decisiones ágiles, priorizando la resolución en el primer contacto (First Contact Resolution). El talento Promericano es el catalizador que permite materializar nuestra visión de servicio en soluciones disruptivas y experiencias memorables.



Asimismo, hemos fortalecido nuestros canales de comunicación institucional, promoviendo la transparencia y el reconocimiento de las mejores prácticas. Esta apertura, tanto interna como externa, es el cimiento sobre el cual proyectamos una imagen de solidez, modernidad y compromiso inquebrantable con el cliente.

Gobernanza de la Experiencia

Para garantizar la escalabilidad y sostenibilidad de nuestra propuesta de valor, hemos robustecido la Gobernanza de la Experiencia del Cliente. Este marco define con precisión los roles, responsabilidades y mecanismos de rendición de cuentas a nivel transversal en la organización. Con esta estructura, aseguramos que la excelencia en el servicio sea un proceso institucionalizado, resiliente y en constante evolución bajo los más estrictos estándares internacionales.

Liderazgo en sectores estratégicos

Presentes en FITUR 2025

En el marco de la 45.ª edición de la Feria Internacional de Turismo (FITUR 2025), Banco Promerica ejecutó una agenda de alto nivel orientada a la captación de inversión extranjera directa y la consolidación de alianzas estratégicas para el ecosistema turístico dominicano. Nuestra participación se distinguió por una gestión comercial de alto impacto:

- **Estructuración de Negocios:** Lideramos una agenda técnica que resultó en la evaluación de una cartera de proyectos turísticos por un valor aproximado de USD 250 millones, proyectados para su ejecución en el corto plazo.
- **Networking de con prospectos y relacionados:** Organizamos un encuentro de negocios exclusivo que congregó a los principales stakeholders del sector público y privado, estableciendo un foro de discusión sobre proyectos de alto impacto sistémico y tendencias de inversión sostenible.



► **Posicionamiento Institucional:** Nuestra presencia en el pabellón dominicano ratificó el compromiso del Banco como un estructurador financiero clave para el desarrollo del turismo, pilar fundamental de la economía nacional.



Participación en Semana Económica y Financiera 2025

Lanzamiento **Mi Primer Ahorro**: sembrando educación financiera desde la niñez

La campaña “**Mi Primer Ahorro**” acompañó el lanzamiento de una cuenta diseñada para niños y adolescentes, con el objetivo de fomentar el hábito del ahorro y la educación financiera desde edades tempranas. Su comunicación destacó la importancia de formar a las nuevas generaciones en el uso responsable del dinero, integrando herramientas digitales y acompañamiento cercano.

El lanzamiento de este producto, realizado en el marco de la **Semana Económica y Financiera 2025** del Banco Central de la República Dominicana, reforzó el posicionamiento de Banco Promerica como una marca comprometida con la inclusión

financiera y el desarrollo de una cultura económica sostenible.

En el marco de nuestro compromiso con el desarrollo sostenible, Banco Promerica impactó a más de **7,900 niños, niñas y adolescentes**, consolidando nuestra posición como referentes en la creación de capacidades financieras en República Dominicana. A través de este despliegue estratégico, promovimos el empoderamiento económico mediante soluciones innovadoras de ahorro, orientadas a cimentar una cultura de gestión responsable del capital desde etapas tempranas. Esta iniciativa reafirma nuestro rol como catalizadores de bienestar social y estabilidad económica a largo plazo.





Realizamos el 1er. Foro Internacional de Inversión y Nearshoring de la República Dominicana

Coherentes con nuestra visión de desarrollo regional, lideramos el 1.er Foro Internacional de Inversión y Nearshoring.

En una alianza estratégica con el Ministerio de Industria, Comercio y MiPyMES (MICM) y la Cámara Americana de Comercio (AMCHAMDR), posicionamos a la República Dominicana como el hub logístico y operativo predilecto para la relocalización de cadenas de suministro globales. Esta iniciativa subraya nuestra capacidad para convocar y articular esfuerzos que elevan la competitividad país.

En el marco del foro, se realizaron charlas magistrales y exposiciones a cargo de especialistas pertenecientes a prestigiosas firmas internacionales de consultoría inmobiliaria y selección de ubicaciones, tales como CBRE, NEWMARK, CUSHMAN & WAKEFIELD, GENSLER y COLLIER, referentes mundiales en el desarrollo de espacios de oficinas y complejos industriales.



Marca, cultura y propósito: una comunicación con sentido

25 años construyendo legado en República Dominicana

En 2025, Banco Promerica celebró 25 años de presencia en la República Dominicana, conmemorando este hito mediante una propuesta cultural de alto valor simbólico. La exposición “Los Caprichos de Goya” y “Los Caprichos de Goya intervenidos por Dalí” conectó arte, pensamiento crítico y reflexión social, reafirmando el compromiso del Banco En Pro del arte, la cultura y el desarrollo del país.

Esta celebración trascendió lo conmemorativo para consolidar una narrativa de legado, visión regional y compromiso con las comunidades.



Una comunicación que proyecta futuro

Al cierre de 2025, la gestión de comunicación y marca de Banco Promerica evidenció una evolución coherente con la estrategia del negocio, fortaleciendo la reputación institucional, acompañando la innovación y generando conexiones significativas con clientes, colaboradores y aliados estratégicos. A través de una comunicación cercana, consistente y con propósito, el Banco continúa proyectándose como una institución sólida, moderna y comprometida con el desarrollo sostenible de la República Dominicana.



Innovación y Crecimiento en la Banca Digital

Durante el ejercicio 2025, Banco Promerica consolidó su estrategia de Transformación Digital e Innovación como el principal habilitador de su crecimiento sostenible y eficiencia operativa. Este enfoque no solo optimizó la experiencia del cliente, sino que posicionó a la institución como un referente de vanguardia dentro del sistema financiero dominicano, fortaleciendo la adopción de canales y ampliando la oferta de productos 100% digitales.

Crecimiento sostenido de los Uno de los hitos más relevantes del período fue el incremento del 32% en el volumen transaccional a través de la Banca Digital en comparación con el año anterior. Este desempeño refleja una sólida adopción por parte de nuestros usuarios y una confianza renovada en plataformas robustas, seguras y alineadas con sus necesidades cotidianas.

En este ecosistema, Promerica Móvil RD se ratificó como el canal con mayor transaccionalidad y el principal punto de interacción con el cliente. La aplicación desempeñó un rol crucial en la autogestión financiera, impulsando la migración eficiente de operaciones tradicionales hacia el entorno digital. Asimismo, la base de

clientes digitales superó consistentemente los niveles de 2024, confirmando el atractivo de nuestra propuesta de valor.

Evolución de la experiencia, diseño y funcionalidad

Bajo el compromiso de mejora continua, durante 2025 implementamos cambios estructurales orientados a simplificar procesos y agilizar el acceso a servicios financieros.

Rediseño de Promerica Móvil RD: Ejecutamos una renovación integral de la aplicación, incorporando una interfaz moderna, intuitiva y centrada en el usuario. Simplificamos el menú y e implementamos una nueva visual eliminando fricciones en los flujos

transaccionales, mejorando la experiencia del cliente, colocandolo en el centro del toda nuestras acciones.

- **Nuevas funcionalidades y productos 100% digitales:** Expandimos significativamente nuestra oferta digital. En el ámbito de Certificados de Depósito, habilitamos el onboarding totalmente digital, convirtiéndonos en el primer banco del mercado en ofrecer certificados en pesos y dólares con opción de cancelación en línea, potenciando la autonomía del cliente.
- **Apertura Digital de Cuentas:** Ampliamos las capacidades de vinculación digital permitiendo la apertura de cuentas de ahorro en dólares y euros, cuentas corrientes personales y cuentas de nómina, eliminando la necesidad de desplazamientos físicos.

Innovación en inversiones y pagos

Introducimos soluciones disruptivas para dinamizar el portafolio digital, entre las que destacan:

- **ProCD:** Una funcionalidad exclusiva desde la App que ofrece tasas preferenciales para incentivar la colocación de certificados digitales.

- **Pagos y Divisas:** Implementamos el Flujo Verde de Click to Pay para pagos electrónicos más seguros; asimismo, habilitamos transferencias internacionales en euros y la compra/venta de esta divisa directamente desde la plataforma.

Fortalecimiento de la Banca Digital Empresarial

La transformación también alcanzó al segmento corporativo mediante mejoras en la Banca Digital Empresarial. Se priorizó la gestión de grupos empresariales de alta complejidad, incorporando funcionalidades que optimizan los procesos financieros de nuestros clientes estratégicos bajo los más altos estándares de seguridad.

AliCIA: Inteligencia y cercanía al servicio del cliente

Nuestra estrategia de atención evolucionó con el fortalecimiento de **AliCIA**, el chatbot institucional. Al integrarse plenamente en WhatsApp y en nuestro portal web, AliCIA superó las **300,000 interacciones** en el año, manteniendo un nivel de satisfacción superior al **90%**. Este canal se ha consolidado como una herramienta clave de autoservicio para consultas de tarjetas, estados de cuenta y productos de crédito.



Cifras



+172mil
Conversaciones.



+200mil
Nuevos usuarios atendidos.



+12.2mil
Gestiones como aviso de viaje, estados de cuenta, etc.



+94.8mil
Consultas de saldos de productos.



+68mil
Clientes impactados con campañas



93%
Clientes satisfechos en la encuesta de satisfacción.

Tesorería

Durante 2025, Banco Promerica fortaleció su estructura financiera y diversificó sus fuentes de fondeo, reafirmando su compromiso con la estabilidad y el crecimiento sostenible. Nuestra gestión estratégica nos permitió consolidar una posición de liderazgo en el mercado dominicano, impulsada por la excelencia operativa y la diversificación de ingresos.

Desempeño de Tesorería e Inversiones

Mesa de Divisas: Registró un desempeño excepcional con un incremento en ingresos del **76%** respecto al año anterior, alcanzando los **RD\$470 millones**. El volumen transaccionado durante el periodo ascendió a **US\$3,200 millones**, reflejando nuestra capacidad de ejecución en el mercado cambiario.

Portafolio de Inversiones: El portafolio creció un **31%**, situándose en **RD\$18,000 millones**. Como resultado de una gestión activa y oportuna, se generaron ingresos por ganancias de capital de **RD\$320 millones**.

Dinamismo del balance y estructura de fondeo

Al cierre de 2025, el Banco mostró una robustez notable en sus principales indicadores:

Cartera de Créditos: Alcanzó los **RD\$51,531 millones**, un crecimiento del 32.24% frente al cierre de 2024.

Depósitos del Público: Totalizaron **RD\$59,768 millones**, un incremento del 20.24%, lo que evidencia la sólida confianza de nuestros ahorrantes.

Alianzas internacionales y finanzas sostenibles

En 2025, afianzamos nuestra base de fondeo internacional mediante una transacción estratégica con BID Invest por un total de US\$80 millones (tramos de deuda senior y subordinada). Esta operación contó con la participación de co-inversionistas de clase mundial:

- **FMO (Banco de Desarrollo Empresarial de los Países Bajos).**
- **Fondo Climático Finlandia-LAC.**
- **Enabling Qapital (Suiza).**
- **Eco.business Fund.**

Estos fondos están destinados a acelerar la transformación económica mediante el apoyo a negocios liderados por mujeres e inversiones verdes. Complementariamente, se concretaron líneas de fondeo por **US\$90 millones** mediante operaciones de Reporto Internacional con instituciones de la talla de **Bank of America, StoneX y Frontclear.**



Gestión de Riesgos Climáticos y Normativa Internacional

Este respaldo financiero se complementa con una asesoría técnica especializada para fortalecer nuestra gestión de riesgos climáticos. El proyecto incluye:

- Un análisis de brechas alineado con las normas S1 y S2 del *International Sustainability Standards Board (ISSB)*.
- Desarrollo de herramientas de evaluación de impacto económico vinculado al clima.
- Integración de riesgos climáticos en la gobernanza operativa y estratégica del Banco.

Con fundamentos financieros firmes y una cultura de excelencia, Banco Promerica se encuentra preparado para enfrentar los desafíos futuros, adaptándose con agilidad y continuando con la entrega de soluciones de alto valor para sus clientes y el país.



Talento Promericano

El año 2025 representó un período de consolidación, crecimiento y evolución para Banco Promerica. Durante este ejercicio, continuamos fortaleciendo una cultura centrada en las personas como el cimiento fundamental de nuestro desempeño sostenible. A lo largo del año, impulsamos iniciativas estratégicas orientadas al desarrollo del talento, el bienestar integral y la formación continua, reafirmando nuestro compromiso con la construcción de entornos inclusivos, ágiles y cercanos.

En este contexto, nuestra gestión de capital humano se enfocó en acompañar a cada colaborador en su desarrollo personal y profesional, alineando sus competencias individuales con los objetivos estratégicos de la institución.

Al cierre del período, Banco Promerica cuenta con una sólida fuerza laboral de **930 colaboradores**. Nuestra estructura organizacional es un fiel reflejo de nuestro compromiso con la diversidad y la igualdad de oportunidades.

Estas cifras no solo evidencian una composición equilibrada, sino que ratifican nuestra política de equidad de género y la generación de espacios donde el talento prospera en igualdad de condiciones, consolidándonos como un empleador de

referencia en el sector financiero.

Formación y desarrollo continuo

Convencidos de que el aprendizaje permanente es un pilar fundamental para la sostenibilidad del negocio y el crecimiento individual, durante 2025 potenciamos nuestra estrategia formativa mediante una inversión técnica en el desarrollo de competencias de vanguardia. En este período, los programas de capacitación alcanzaron un hito de cobertura al impactar al **95% de nuestra fuerza laboral**, con un promedio de 18 horas de formación por persona, sumando un total de **15,942 horas hombre**.

El plan de formación se estructuró bajo una visión integral, priorizando los siguientes ejes estratégicos:

Formación y desarrollo continuo

15,942

horas hombre en capacitación

95% de colaboradores

930 colaboradores

61% Mujeres

39% Hombres



Crecimiento interno y movilidad

95 colaboradores promovidos

10% índice de promoción interna

Cumplimiento Normativo: Fortalecimiento del conocimiento en el marco regulatorio vigente para garantizar la excelencia y seguridad en nuestras operaciones.

Liderazgo y Habilidades Blandas: Desarrollo de competencias críticas en servicio, gestión y liderazgo transformacional, esenciales para nuestra Cultura CIA.

Excelencia Operativa: Optimización de habilidades duras a través de herramientas tecnológicas innovadoras que incrementan la eficiencia de nuestros procesos.

Sostenibilidad y Banca Responsable: Promoción de una formación consciente que facilite la adopción de créditos verdes y el diseño de esquemas financieros sostenibles, alineados con nuestro compromiso ambiental.

Crecimiento interno y movilidad

En alineación con nuestra filosofía de desarrollo y retención del talento, priorizamos la movilidad interna como el mecanismo principal para reconocer el desempeño de excelencia y potenciar las capacidades de nuestro equipo. Durante el 2025, 95 colaboradores fueron promovidos a nuevas posiciones de mayor responsabilidad, alcanzando un índice de promoción interna del 10%.

Este indicador reafirma nuestro compromiso con la creación de una línea de carrera sólida y ascendente, permitiendo que el crecimiento de la organización sea, ante todo, el reflejo del crecimiento profesional de nuestra gente.

Plan de Talentos – LíderPro

El desarrollo de líderes y la identificación de talentos clave se mantuvo como una prioridad estratégica a través del programa LíderPro. Esta iniciativa está diseñada para potenciar las capacidades de nuestro equipo, preparándolos para asumir retos de alta complejidad y responsabilidades directivas.

A lo largo del año, el programa desplegó un ecosistema de formación y acompañamiento de alto nivel, destacando las siguientes iniciativas:

- **Excelencia Académica:** Escuela de Liderazgo y Gestión Bancaria, desarrollada en alianza con Barna Management School.
- **Especialización Técnica:** Masterclasses ejecutivas en Finanzas, Riesgo y Tecnología.
- **Acompañamiento Estratégico:** Sesiones de coaching ejecutivo y programas de mentoría con la Alta Gerencia.
- **Competitividad Global:** Programa de Inglés Comercial.
- **Visión Integral:** Entrenamientos cruzados y encuentros formativos con aliados externos estratégicos.

Como resultado de este despliegue, el programa impactó directamente a 13 talentos de alto potencial, 39 talentos emergentes y 32 talentos promesa. Con ello, no solo fortalecemos las competencias actuales de nuestro equipo, sino que garantizamos la sostenibilidad del liderazgo y la solidez de los planes de sucesión interna de Banco Promerica.

Bienestar, integración y vida familiar

Reconociendo que el bienestar integral y la cohesión de equipo son catalizadores del compromiso y un clima laboral saludable, durante 2025 promovimos espacios diseñados para fomentar el

Plan de Talentos – LíderPro



Iniciativas formativas



Entrenamientos cruzados

84
Talentos
del programa

equilibrio entre la vida personal, familiar y profesional. Bajo esta visión, más de 300 colaboradores se integraron activamente en iniciativas deportivas y recreativas a través de la plataforma de bienestar “En Pro de Ti”.

Dentro de las actividades más destacadas del período, resaltan:

Olimpiadas Promerica: Celebramos con éxito la primera edición de este encuentro, que reunió a más de 150 colaboradores y 40 familiares en competencias que abarcaron más de 10 disciplinas deportivas. Este evento fue clave para fortalecer el sentido de pertenencia y los lazos de fraternidad fuera del entorno operativo.

Veranitos CIA: Como un reconocimiento a la excelencia académica y los valores familiares, lanzamos este programa en el que recibimos a 12 hijos de colaboradores con calificaciones sobresalientes. Los jóvenes se integraron en labores administrativas sencillas y actividades de voluntariado, promoviendo una cultura de responsabilidad y servicio desde temprana edad.

Estas iniciativas ratifican que en Banco Promerica el éxito institucional es inseparable del bienestar y la plenitud de cada uno de nuestros integrantes y sus familias.

Escucha activa y reconocimiento

Durante 2025, Banco Promerica continuó fortaleciendo una cultura organizacional cimentada en la cercanía, el diálogo constante y la valoración del desempeño. Entendemos que el compromiso de nuestro capital humano se construye a través de la escucha activa y el reconocimiento oportuno; por ello, impulsamos espacios formales de retroalimentación que permitieron estrechar la comunicación interna y consolidar un fuerte sentido de pertenencia.

En este marco, el reconocimiento a la vivencia de nuestros valores institucionales ocupó un lugar central. A través del **programa Estrellas CIA**, distinguimos a más de **150 colaboradores** por su compromiso, actitud y contribución excepcional al cumplimiento de los objetivos estratégicos. Estos galardones celebran las conductas alineadas con nuestra cultura de Cercanía, Innovación y Agilidad, visibilizando a quienes marcan la diferencia en su gestión diaria.

Para asegurar una cultura de excelencia sostenida, el esquema de premiación se estructuró de la siguiente manera:

Estrellas CIA Anuales: Se otorgaron 12 reconocimientos anuales, destacando trayectorias ejemplares y aportes de alto impacto durante todo el ejercicio.

Bienestar, integración y vida familiar

+300

Participación
de colaboradores

Escucha activa y reconocimiento

+150

Colaboradores
reconocidos

Estrellas CIA Trimestrales: Se distinguieron 4 colaboradores cada trimestre, permitiendo una valoración oportuna de logros y comportamientos sobresalientes.

Este modelo de gestión no solo refuerza la motivación individual, sino que consolida una organización que valora el esfuerzo, la excelencia y el compromiso inquebrantable con los valores que definen a Grupo Promerica.

Cultura CIA: nuestro ADN organizacional

Con el firme objetivo de consolidar nuestra identidad corporativa, durante 2025 impulsamos acciones estratégicas destinadas a fortalecer los pilares de Cercanía, Innovación y Agilidad (Cultura CIA). A través de la Academia CIA, dedicamos 1,142 horas de formación técnica y actitudinal, contando con la participación activa de más de 160 líderes y colaboradores. Estas jornadas fueron fundamentales para promover comportamientos alineados con nuestros valores y nuestro propósito institucional.

Educación, mentoría e inclusión con visión regional

En coherencia con nuestra visión como grupo financiero regional, promovemos iniciativas

que trascienden fronteras para crear entornos inclusivos y potenciar el desarrollo integral del talento en todas sus dimensiones.

Protagonistas Regionales: Bajo este programa, ejecutamos iniciativas de alto impacto como los webinars “Jugar en Grande” y “El Autocuidado con Propósito”, los cuales reunieron a más de 230 participantes, fomentando el liderazgo femenino y el bienestar emocional con un enfoque global.

Mentorías Regionales: Este programa facilitó el intercambio de conocimientos entre fronteras, involucrando a nuestros colaboradores en más de 60 horas de acompañamiento personalizado junto a líderes regionales del Grupo. Esta dinámica permitió fortalecer habilidades directivas, ampliar la visión de carrera y consolidar redes de colaboración internacional.

Reconocimiento externo, inclusión y entornos saludables

El compromiso inquebrantable con nuestra gente y nuestra cultura organizacional recibió importantes validaciones externas durante el



2025. Banco Promerica fue distinguido por la Revista Mercado como una de las Mejores Empresas para Trabajar, un reconocimiento que consolida nuestra reputación como un empleador de referencia y un destino de primer nivel para el talento en la República Dominicana.

De igual forma, dimos pasos firmes en nuestra agenda de Inclusión y Diversidad. Destacamos la optimización de nuestros procesos de atracción y contratación para personas con discapacidad, reafirmando que el talento no tiene barreras. Asimismo, fortalecimos nuestras políticas de prevención de la discriminación mediante la implementación de líneas de denuncia anónimas, una herramienta crítica que refuerza un ambiente de trabajo sano, ético, seguro y productivo.

Al cierre de 2025, los avances alcanzados en la gestión del talento reflejan una institución que evoluciona en sintonía con su capital humano. La inversión estratégica en formación, el robustecimiento del liderazgo, la promoción del bienestar integral y las acciones concretas de inclusión y equidad consolidan una cultura que impulsa el alto desempeño, la innovación y un profundo sentido de pertenencia.

En Banco Promerica, reafirmamos nuestra apuesta por el desarrollo integral de cada colaborador, convencidos de que el Talento Promericano es el motor genuino que hace posibles nuestros logros presentes y garantiza nuestro éxito futuro.

Huella Sostenible

En Banco Promerica, la sostenibilidad no es una función adyacente, sino un componente intrínseco de nuestra estrategia de negocio y una prioridad en nuestra agenda de gobernanza. Durante el ejercicio 2025, consolidamos un modelo de gestión orientado a la generación de valor social, ambiental y económico, alineado con los estándares internacionales de banca responsable.

Nuestra gestión se articula bajo un enfoque de impacto sistémico, priorizando los siguientes ejes estratégicos:

Inversión en Capital Social y Voluntariado: Optimizamos nuestra capacidad operativa a través de programas de voluntariado corporativo que actúan como catalizadores de resiliencia en las comunidades donde operamos.

Gestión de Impacto Ambiental: Implementamos iniciativas de protección y preservación de ecosistemas, integrando criterios ambientales en nuestro modelo de gestión de riesgos y promoviendo la transición hacia una economía baja en carbono.

Inclusión y Equidad Social: Desarrollamos estrategias de impacto directo para grupos en situación de vulnerabilidad, enfocadas en la alfabetización financiera y la democratización del acceso a servicios bancarios como herramientas de movilidad social.

Este desempeño refleja nuestra visión de un liderazgo responsable, donde la rentabilidad financiera se potencia a través de un compromiso inquebrantable con la sostenibilidad del entorno y el progreso colectivo de la República Dominicana.

Inversión Social

364 voluntarios

19 acciones

4 comunicados impactados

6 alianzas estratégicas

Pilares de impacto

357 niños

69 envejecientes

3,800 toneladas de basura
1,250 árboles plantados

222 mujeres voluntarias

Durante el ejercicio 2025, Banco Promerica desplegó una agenda de actividades que materializan nuestro compromiso con la preservación del medio ambiente y la cohesión social. A continuación, se detallan los hitos más significativos de nuestra gestión:

Compromiso Ambiental y Regeneración del Entorno

- **Reforestación Estratégica:** En una jornada de alto impacto en el Parque Ecológico Las Américas, 110 voluntarios de nuestra institución plantaron 750 árboles. Esta acción no solo contribuye a la recuperación de áreas verdes y la captura de carbono, sino que restaura hábitats críticos para la fauna local.
- **Limpieza de Costas:** En alianza con la Fundación Rescate y Vida, ejecutamos dos jornadas de saneamiento costero, logrando retirar un total de 7,000 galones de desechos. Estas intervenciones son vitales para mitigar la contaminación marina y proteger la biodiversidad de nuestros litorales.

Solidaridad e inclusión social

- **Cuidado del Adulto Mayor:** Fortalecimos nuestro vínculo con los residentes de los hospicios San Francisco de Asís, Casa Bethania y San Vicente de Paúl, mediante donaciones de insumos esenciales y jornadas de acompañamiento emocional, impactando a 169 envejecientes.
- **Desarrollo Integral de la Niñez:** En el Hogar de Niños La Caleta, beneficiamos a más de 100 niños con charlas de educación financiera y cuentacuentos, además de la entrega de útiles escolares para 117 infantes, proporcionándoles herramientas clave para su desarrollo educativo.
- **Apoyo al Emprendimiento:** Patrocinamos a la Fundación Dominicana de Desarrollo, otorgando reconocimientos a cinco microempresarios destacados. Este apoyo fomenta la meritocracia y dinamiza la economía en sectores vulnerables.

Ecoeficiencia y Transformación Operativa

Nuestro compromiso ambiental trasciende el voluntariado, integrándose en la gestión interna de la organización:

- **Mitigación de la Obsolescencia Tecnológica:** Ejecutamos un plan estratégico de actualización de hardware y software, reduciendo el impacto ambiental de los desechos electrónicos y garantizando la estabilidad y seguridad de nuestros sistemas.
- **Cultura de Sostenibilidad:** Impartimos talleres sobre gestión de residuos y uso eficiente de recursos a todos los niveles de la organización, desde la Alta Gerencia hasta los nuevos colaboradores, consolidando una conciencia ambiental activa.

Balance del impacto 2025

El éxito de estos programas es el resultado de la movilización de nuestro capital humano. En total, **390 voluntarios** dedicaron **1,700 horas** de su tiempo, impactando positivamente a **357 niños** y contando con el liderazgo destacado de **268 mujeres voluntarias**.

Huella Verde se ha consolidado como un modelo de acción integral que une el voluntariado corporativo con alianzas estratégicas, convirtiendo a nuestros colaboradores en agentes de cambio que generan impactos tangibles y medibles en todo el país.





Impacto y participación en 2025

Durante este ejercicio, el programa alcanzó hitos significativos gracias a la movilización de nuestra fuerza laboral y la sinergia con aliados externos:

- **Voluntariado Activo:** Contamos con la participación de **364 voluntarios**, quienes dedicaron un total de **1,684 horas** de servicio comunitario.
- **Acciones de Alcance:** Se ejecutaron **19 intervenciones de responsabilidad social** en colaboración con **6 alianzas estratégicas**, impactando directamente a **4 comunidades clave**.

Las acciones ejecutadas bajo el marco de Huella Verde generaron beneficios directos en dos dimensiones fundamentales:

1. **Dimensión Ambiental:** Contribuimos a la preservación de ecosistemas locales mediante la siembra de 1,200 árboles y la recolección de más de 3,800 libras de residuos* en espacios públicos, promoviendo la restauración del equilibrio ecológico.



2. **Dimensión Social:** Nuestras iniciativas beneficiaron directamente a **125 niños y 234 adultos mayores**. Es notable destacar el alto compromiso de nuestro talento femenino, con **222 mujeres voluntarias** liderando las jornadas. Además, canalizamos **4 donaciones estratégicas** hacia organizaciones dedicadas al apoyo de poblaciones en situación de vulnerabilidad.

Estos resultados reflejan una gestión responsable y cercana, donde la inversión social de Banco Promerica trasciende el ámbito financiero para fortalecer el tejido social y ambiental de la República Dominicana.

Huella Verde trasciende la labor social; es la expresión concreta de nuestra cultura organizacional. Al fomentar la participación voluntaria y una conciencia ambiental activa, Banco Promerica impulsa el desarrollo de comunidades más resilientes e inclusivas. A través de este programa, generamos valor compartido y reafirmamos nuestra promesa de seguir avanzando en pro del bienestar integral de la República Dominicana.

Tecnología y Sistemas

Durante 2025, el área de Tecnología consolidó una gestión de alto impacto, priorizando la ejecución sistemática de un portafolio de iniciativas alineado con los objetivos institucionales. Más que un área de soporte, Tecnología se reafirmó como el habilitador clave para la continuidad del negocio y la mejora de las capacidades críticas de la organización.

Eficiencia operativa y automatización de vanguardia

Uno de los hitos más relevantes del periodo fue el fortalecimiento de la calidad operativa mediante la innovación tecnológica. Los principales aportes incluyeron:

- **Automatización de Pruebas (QA Robótico):** Se ejecutaron más de 4,000 horas-hombre en automatización de pruebas de regresión, optimizando los tiempos de certificación y ampliando la cobertura de escenarios. Esta implementación redujo significativamente la dependencia de validaciones manuales, minimizando el riesgo operativo y asegurando entregas de software más predecibles y consistentes.
- **Autogestión y Simplificación:** Implementamos soluciones que facilitaron la autogestión para las unidades de negocio, simplificando procesos de alta recurrencia. Esto permitió reducir las solicitudes repetitivas y liberar capacidad para tareas de mayor valor agregado, elevando la agilidad del servicio.
- **Modernización del BPM:** Avanzamos en la evolución del sistema de Gestión de Procesos de Negocio (BPM), reforzando su escalabilidad y robustez, lo que garantiza un soporte eficiente al cumplimiento normativo y a la evolución institucional.

Evolución de la experiencia del cliente y gestión comercial

En el ámbito de la Gestión de Relación con Clientes (CRM) y canales digitales, logramos avances significativos en la digitalización de la experiencia:

- **Implementación de Firma Digital:** Este hito permitió optimizar la formalización de nuevos productos, eliminando el uso de papel y reduciendo drásticamente los tiempos de entrega. Esta iniciativa no solo mejora la agilidad operativa, sino que refuerza nuestro compromiso con la sostenibilidad.
- **Optimización del Portafolio Tecnológico:** Durante el año se implementaron más de 500 mejoras y nuevas funcionalidades en nuestras plataformas clave, consolidando una infraestructura digital más eficiente y alineada con las demandas de un mercado en constante evolución.

Hacia una operación escalable

El enfoque de 2025 se mantuvo firme en la escalabilidad y la robustez. Al habilitar flujos de trabajo con mayores niveles de agilidad, Tecnología ha consolidado una operación capaz de responder a las necesidades presentes del negocio mientras construye la base tecnológica para el futuro del banco.

Continuidad operativa

El área de Tecnología mantuvo un enfoque sostenido en la estabilidad, continuidad y resiliencia operativa, respaldando la operación del Banco mediante los siguientes resultados:

99.5%

Disponibilidad de servicios críticos del 99,5%, cumpliendo con los objetivos definidos y con seguimiento periódico.

Ejecución satisfactoria de pruebas de continuidad y contingencia.

90%

Niveles de servicio a usuarios con un cumplimiento de SLA superior al 90%.

Gestión Integral de Riesgos

En el transcurso del año 2025, Banco Promerica fortaleció su modelo de gestión de riesgos, consolidando estructuras, políticas, metodologías y prácticas que contribuyeron de manera directa a la estabilidad financiera y operativa de la entidad. La estrategia principal se orientó a garantizar que el crecimiento del negocio se desarrollara dentro de los parámetros establecidos en el apetito de riesgo institucional, resguardando los intereses de clientes, accionistas y entes reguladores.

La **Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgos** desempeñó un papel esencial en la administración y supervisión de los riesgos crediticios, de mercado, de liquidez, operacionales, tecnológicos, reputacionales, ambientales y sociales, así como en la evaluación de riesgos vinculados a terceros. Todas estas funciones estuvieron respaldadas por un marco de políticas corporativas, manuales de gestión y mecanismos de control, garantizando alineamiento con estándares regulatorios y mejores prácticas.

Desde la perspectiva de resultados, la institución cerró el año con una cartera de préstamos equivalente al 60% de sus activos totales,

manteniendo una tasa de morosidad de 1.63%. Estos resultados reflejan la efectividad de los procesos de originación, seguimiento, monitoreo y control aplicados a lo largo del ciclo de crédito.

Durante 2025, Banco Promerica fortaleció significativamente su marco de **Gestión Integral de Riesgos**, priorizando la identificación, medición y monitoreo proactivo de los riesgos inherentes a la operación bancaria. Consolidamos un monitoreo continuo del **Apetito de Riesgo** para la detección temprana de desviaciones, respaldado por una cultura institucional de formación especializada.

Ciberseguridad y Riesgos Tecnológicos

En un entorno digital desafiante, elevamos nuestra postura de seguridad mediante la integración de herramientas avanzadas de respuesta ante incidentes. Los hitos clave incluyen:

Modelo Zero Trust: Implementamos la filosofía de “confianza cero”, reforzando el control de accesos y la modernización de sistemas de cifrado.

Autenticación Robusta: Establecimos la obligatoriedad del Factor de Autenticación Múltiple (MFA) para asegurar la identidad de nuestros usuarios.

Vigilancia Activa: Incrementamos la frecuencia de las pruebas de penetración (pentesting) y evaluaciones de vulnerabilidades, aumentando nuestra capacidad de recuperación ante eventos disruptivos.

Automatización y Analítica de Datos

La adopción de soluciones de Automatización Robótica de Procesos (RPA) y la creación de tableros de control automatizados permitieron una toma de decisiones más ágil. Estas herramientas analíticas facilitan la supervisión en tiempo real de los indicadores de riesgo, optimizando la capacidad de respuesta de la alta gerencia.

Riesgos ASG y Continuidad del Negocio

Alineados con nuestra estrategia de sostenibilidad, integramos los riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en la matriz institucional. Asimismo, actualizamos los Planes de Continuidad del Negocio (BCP) bajo múltiples escenarios de contingencia, garantizando la operatividad de los servicios críticos ante cualquier eventualidad.

Riesgo Transaccional y Prevención del Fraude

En 2025, mantuvimos los niveles de impacto por fraude bajo estricto control, cumpliendo satisfactoriamente con los estándares internacionales de Visa.

Inteligencia Artificial: Incorporamos modelos predictivos basados en Machine Learning que optimizan la detección preventiva del fraude sin afectar la experiencia del usuario legítimo.

Protección en Canales Digitales: Implementamos reglas específicas para la seguridad en billeteras digitales, logrando bloqueos efectivos desde la fase de aprovisionamiento.

Empoderamiento del Cliente: Desarrollamos herramientas para que los usuarios puedan gestionar directamente operaciones identificadas como de mayor riesgo, fortaleciendo la transparencia.

Servicio de Atención al Usuario (SAU)

Banco Promerica consolidó la estructura del SAU, elevando la calidad en la gestión de reclamaciones y protección al consumidor.

Cumplimiento ProUsuario: En coordinación con la PMO, alcanzamos un avance superior al 80% en la ejecución del Programa General de ProUsuario.

Gestión de Reclamaciones: Implementamos un nuevo formato de respuesta más claro y estructurado, mejorando la comunicación con el ente regulador y los clientes.

Cultura de Servicio: Impulsamos programas de capacitación transversal para asegurar que todas las áreas de negocios y soporte comprendan y apliquen los principios de protección al usuario.

De cara al próximo ejercicio, proyectamos evolucionar hacia un modelo de gestión predictivo, apostando por la ciber-resiliencia y el perfeccionamiento de la gobernanza automatizada. Estos logros consolidan a Banco Promerica como una institución robusta, preparada para los desafíos del entorno financiero global.

Cumplimiento

Marco de Cumplimiento Institucional

Durante 2025, Banco Promerica fortaleció de manera integral su Sistema de Cumplimiento, asegurando la observancia efectiva del marco normativo aplicable a la intermediación financiera y el adecuado alineamiento con las disposiciones prudenciales, regulatorias y de control emitidas por las autoridades competentes.

En un contexto de evolución y reforzamiento del marco regulatorio vigente, la institución reafirmó una visión estratégica basada en el riesgo, priorizando la anticipación, la consistencia normativa y la respuesta oportuna frente a ajustes regulatorios y operativos, en coherencia con la estrategia institucional y el perfil de riesgo aprobado.

Prevención de Delitos Financieros (LA/FT/PADM)

El Banco consolidó su Sistema de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/PADM), bajo un enfoque preventivo robusto y alineado con las mejores prácticas internacionales. Este modelo permitió reforzar la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos asociados a delitos financieros, asegurando que el crecimiento del negocio se sustente sobre una base sólida de integridad, transparencia y conocimiento efectivo del cliente.

Gobernanza y Marco de Control

A nivel interno, se impulsó un reforzamiento integral del marco de control y la disciplina institucional, garantizando una gobernanza consistente y alineada con los estándares de Promerica Financial Corporation y con las mejores prácticas internacionales en materia de cumplimiento. Estos avances permitieron fortalecer la coherencia operativa mediante una mayor claridad en la definición de roles, responsabilidades y líneas de autoridad, así como robustecer la capacidad institucional para adaptarse de manera ordenada a los ajustes regulatorios y a la evolución de los riesgos de cumplimiento.

Gestión del Riesgo de Cumplimiento

En el ámbito de la gestión del riesgo de cumplimiento, se elevó el rigor de los procesos de Debida Diligencia, fortaleciendo los criterios de evaluación, la calidad de los soportes documentales y la trazabilidad de las decisiones adoptadas. Este enfoque permitió mejorar la calidad del análisis y de la toma de decisiones, generar eficiencias operativas y asegurar que la vinculación y permanencia de clientes se realice bajo estándares consistentes de integridad, transparencia y cumplimiento normativo.

Soporte Tecnológico y Monitoreo

La tecnología continuó consolidándose como un habilitador clave tanto para el cumplimiento normativo como para la prevención de riesgos LA/FT/PADM. Durante el año, se priorizó la modernización de las capacidades de análisis y monitoreo, mediante la automatización y segmentación de alertas, optimizando la detección de señales y patrones de comportamiento. Asimismo, se fortalecieron los mecanismos de vigilancia en productos y canales digitales, permitiendo una supervisión más efectiva y oportuna de

operaciones inusuales, en un entorno de creciente digitalización de los servicios financieros.

Mejora Continua y Cultura de Integridad

El Sistema de Cumplimiento y el marco de prevención de delitos financieros fueron sometidos a evaluaciones y auditorías periódicas, cuyos hallazgos se integraron de manera estructurada en planes de mejora continua orientados a fortalecer la efectividad de los controles existentes. De forma transversal, se reforzó la Cultura de Cumplimiento mediante programas de sensibilización y capacitación continua en todos los niveles de la organización, promoviendo criterios homogéneos, conducta ética y una toma de decisiones alineada con los valores institucionales.

Con estos avances, Banco Promerica cerró 2025 con un modelo de cumplimiento más claro en sus responsabilidades, más consistente en su aplicación y alineado con la protección del sistema financiero dominicano, reafirmando su compromiso con la transparencia, la integridad y la confianza de los grupos de interés.

Eficiencia y Mejora Continua

Con el propósito de maximizar la eficiencia de los procesos de mayor impacto en el servicio al cliente, fortalecer la productividad de los equipos y acelerar los tiempos de respuesta, hemos impulsado una agenda estratégica de optimización que hoy se refleja en resultados tangibles. Gracias a este esfuerzo integral, podemos destacar a continuación los principales hitos alcanzados, que consolidan una operación más ágil, eficiente y orientada al valor.

Automatización Robótica de Procesos (RPA): Eficiencia y Revalorización del Talento

En 2025, la continuidad en la estrategia de robotización de procesos (RPA) se consolidó como un motor de optimización operativa, permitiendo la automatización de tareas transaccionales de alto volumen y baja complejidad. Esta transformación digital ha impactado positivamente en los siguientes ejes estratégicos:

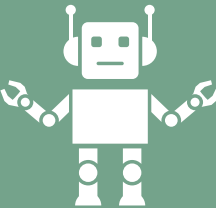
- **Optimización de Tiempos y Recursos:** La implementación de “fuerza laboral digital” ha reducido significativamente los tiempos de ejecución, eliminando cuellos de botella y asegurando una consistencia absoluta en la calidad del servicio.

- **Escalabilidad Operativa:** Al habilitar procesos más estables y medibles, el Banco ha logrado una operación capaz de escalar rápidamente según las demandas del mercado sin comprometer la precisión.
- **Redirección del Talento Humano:** El mayor valor de esta iniciativa ha sido la liberación de capacidad operativa, permitiendo que nuestro talento se enfoque en actividades de alto valor estratégico, análisis y atención personalizada, elevando así el desempeño institucional.

En conjunto, estos avances consolidan una operación más ágil, rentable y orientada a la excelencia, sentando las bases para una mejora continua impulsada por la innovación.



36
procesos
robotizados



12
departamentos
impactados



2,083
horas hombre
liberadas de
la capacidad
instalada



Eficiencia Operativa y Transformación de Procesos

Durante 2025, Banco Promerica profundizó su compromiso con la excelencia operativa mediante la digitalización avanzada, el análisis riguroso de productividad y el fortalecimiento de la gobernanza documental.

Optimización de procesos en BPM y migración a la nube

Logramos un hito fundamental en nuestra evolución tecnológica al completar la migración hacia un **entorno 100% Cloud-Native para nuestro sistema de gestión de procesos (BPM)**. Esta transición representa un salto cualitativo en:

Rendimiento y Escalabilidad: Capacidad de respuesta inmediata ante picos de demanda.

Origenación Eficiente: Optimizamos integralmente los flujos de apertura de productos, eliminando fricciones operativas y fortaleciendo las integraciones clave del ecosistema digital.

Productividad y alineación de capacidades

Para asegurar que nuestra estructura responda con agilidad a los objetivos estratégicos, ejecutamos 13 estudios rigurosos de análisis de capacidades en diversas unidades de negocio. Estas sesiones permitieron:

- Identificar y cerrar brechas entre la demanda operativa y la capacidad instalada.
- Anticipar necesidades de recursos para garantizar tiempos de respuesta óptimos hacia nuestros clientes.

Cumplimiento de acuerdos de servicio (SLA)

Consolidamos una cultura sólida de medición mediante el uso de dashboards estratégicos y foros recurrentes de seguimiento. Este enfoque nos permitió alcanzar un cumplimiento consolidado del 96.4% en los Acuerdos de Nivel de Servicio (SLA), lo que representa un incremento de 2.1 puntos porcentuales respecto a 2024, superando con holgura la meta institucional del 90%.

Gobernanza documental y agilidad

Revisión Normativa: Realizamos una auditoría exhaustiva de más de 130 políticas, procesos y documentos de

soporte, asegurando su total alineación con los estándares institucionales y los marcos regulatorios vigentes.

Mejoras Ágiles: Implementamos optimizaciones en los procesos de originación de productos, mejorando la trazabilidad y la continuidad operativa en las áreas más críticas del negocio.

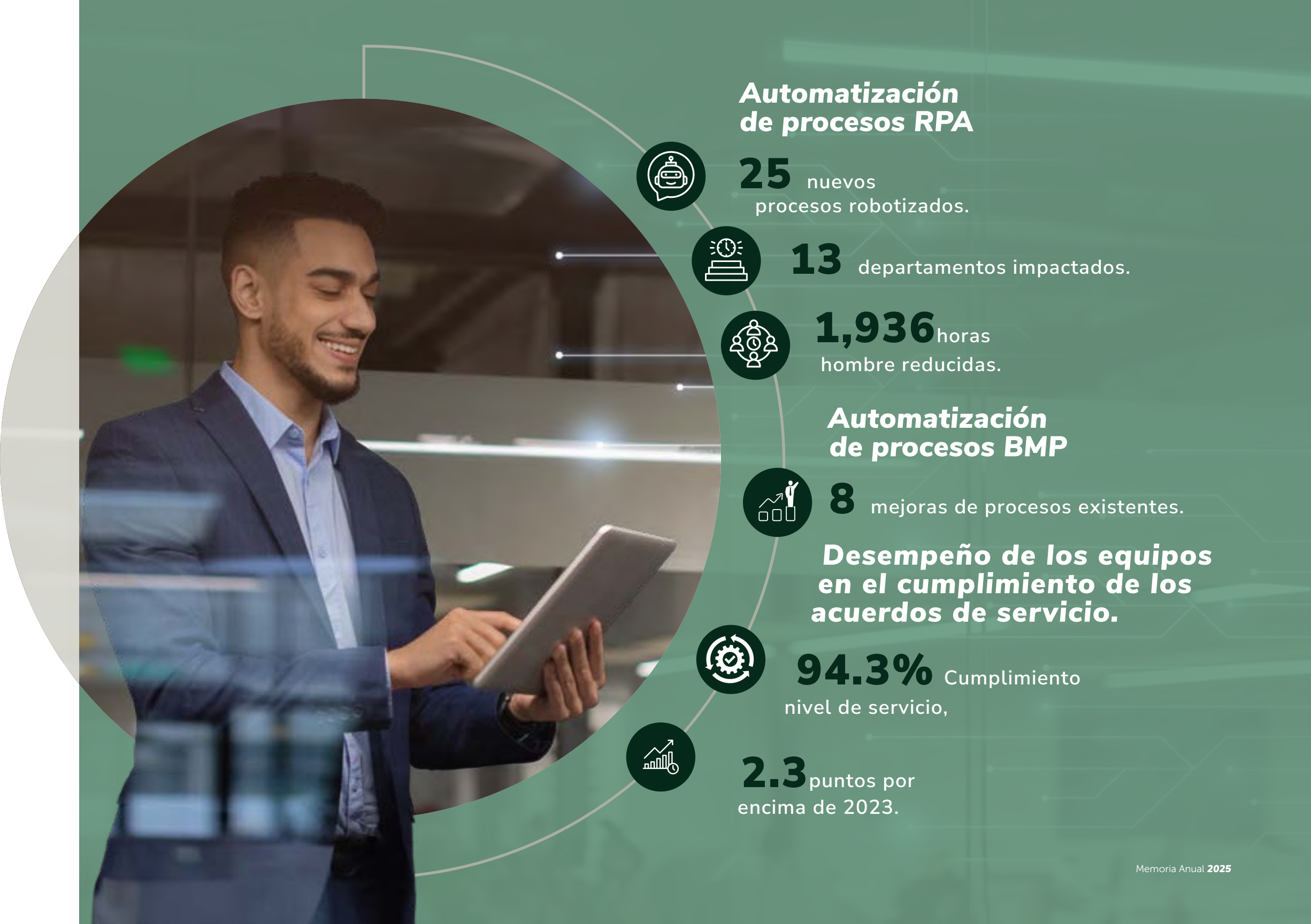
ProFirma: liderazgo en firma digital y sostenibilidad

Alcanzamos un hito transformacional con el lanzamiento de ProFirma, nuestra solución de firma digital para clientes y ejecutivos. Esta herramienta ha potenciado resultados inmediatos:

Impacto Ambiental: Eliminación total del uso de papel en procesos seleccionados y reducción de costos operativos asociados.

Eficiencia: Reducción drástica en los tiempos de formalización de productos.

Control: Trazabilidad absoluta y seguridad jurídica en la documentación digital.



Impulsando la transformación y el valor estratégico a través de iniciativas claves

Nuestra PMO se ha convertido en un motor estratégico que impulsa la evolución del banco. A través de una gestión disciplinada de los portafolios,

de nuevos métodos de trabajo estandarizados y una visión orientada a resultados, asegurando que cada proyecto genere valor real para el negocio y para nuestros clientes.

Centralizamos la ejecución, elevamos la madurez organizacional y promovemos una cultura de eficiencia, transparencia, colaboración y captura de valor. Esto nos permite anticipar riesgos, optimizar inversiones y acelerar la implementación de iniciativas.

En esencia, nuestra PMO transforma al banco porque convierte la estrategia en acción y la acción en impacto tangible para aumentar nuestra ventaja competitiva en el mercado.

Informaciones relevantes:

Administración de 4 Portafolios de Proyectos. (Estratégicos – PG30, Claves, Departamentales, Challenge CIA).

+77 proyectos distribuidos en los 4 Portafolios para el año 2025

IRC – Índice de Rendimiento de Cronograma alcanzado del **95%** de Cumplimiento para el 2025 con solo un **5%** de desviación acumulada para mantener la salud del portafolio a Tiempo con Riesgo Controlado.

ISC – Índice de Satisfacción del Cliente con **90%** de Cumplimiento para 2025

Informe Gobierno Corporativo

Transparencia y Madurez Institucional

El ejercicio 2025 marcó un hito en la maduración de la gobernanza de Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S.A. Nuestro modelo se fundamenta en el cumplimiento estricto de las disposiciones regulatorias vigentes, tanto en nuestra condición de entidad de intermediación financiera como de sociedad cotizada en el mercado de valores.

Este marco de actuación se alinea con el Reglamento de Gobierno Corporativo de la Junta Monetaria (julio de 2015) y el reglamento homónimo emitido por el Consejo Nacional del Mercado de Valores (febrero de 2023), asegurando los más altos estándares de ética, control y rendición de cuentas.

Órganos de Decisión y Rendición de Cuentas

Durante el año, la gestión se validó a través de la celebración de una Asamblea General Ordinaria Anual (24 de abril) y dos Asambleas Generales Extraordinarias (24 de abril y 10 de septiembre). En estos espacios de máxima transparencia, se presentaron y aprobaron informes críticos para la salud institucional:

1. Informes de Gestión y Auditoría: Informe del Consejo de Administración y del Comisario de Cuentas sobre el ejercicio social 2024.

2. Certificación Financiera: Declaración Jurada de la Presidencia Ejecutiva y la Vicepresidencia Senior de Finanzas.

3. Cumplimiento y Prevención: Informe sobre la ejecución del Sistema de Gestión de Riesgos de LA/FT/PADM correspondiente a la gestión 2024.

4. Gobierno y Riesgos: Informe Anual de Gobierno Corporativo e Informe de Gestión Integral de Riesgos.





Compromiso con la Transparencia y el Mercado

Mantenemos niveles de transparencia de clase mundial frente a nuestros accionistas, entes reguladores y stakeholders. Banco Promerica mantiene actualizada su información financiera, corporativa y operativa a través de su portal oficial y canales de comunicación masiva.

En cumplimiento con la normativa vigente, hemos divulgado de manera oportuna todos los Hechos Relevantes de mayor impacto ocurridos durante 2025, reafirmando nuestro compromiso con un mercado informado y una gestión abierta al escrutinio público.

La estructura de gobierno corporativo de Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S. A., promueve una adecuada separación de funciones entre la administración, la supervisión y la gestión de control.

Esta estructura está encabezada por la Asamblea de Accionistas, le sigue el Consejo de Administración, y un presidente ejecutivo, como la figura principal de la Alta Gerencia que ejecuta los mandatos dictados por el Consejo de Administración. A su vez, estos se apoyan de los siguientes comités:



Comités de apoyo del Consejo de Administración

- Comité de Gestión Integral de Riesgos
- Comité de Nombramiento y Remuneración
- Comité de Auditoría
- Comité de Cumplimiento
- Comité de Comité del Consejo de Administración



Comités de apoyo a la Alta Gerencia

- Comité Ejecutivo
- Comités de Crédito Superior
- Comité ALCO
- Comité de Tecnología
- Comité de Continuidad de Negocios

Informe de Principios de Banca Responsable

En Banco Promerica, hemos consolidado un enfoque de Banca Responsable tras nuestra adhesión oficial en 2024 a los Principios de Banca Responsable (PBR) de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Este compromiso es un eje transversal que da cumplimiento al pilar de Sostenibilidad y Cultura de nuestro Plan Estratégico 2025-2030, asegurando que cada una de nuestras acciones contribuya de manera efectiva a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Trabajamos de manera continua en la integración de los seis principios fundamentales en todas nuestras áreas de negocio. Para ello, hemos identificado los impactos ambientales y sociales potenciales de nuestro portafolio y nos encontramos en la fase de definición de objetivos y metas ambiciosas, orientadas a mitigar los impactos negativos y potenciar aquellos que generen un valor positivo para el entorno.

Nuestra gestión se fundamenta en los siguientes pilares operativos:

Colaboración Estratégica: Planificamos e implementamos acciones conjuntas con nuestros clientes y grupos de interés para alcanzar las metas de sostenibilidad trazadas.

Gestión de Riesgos: Administramos rigurosamente los riesgos ambientales y sociales derivados de nuestra actividad crediticia (SARAS).

Gobernanza Consolidada: Contamos con una estructura de gobierno clara que define responsables, herramientas y procedimientos específicos para asegurar la transparencia y eficiencia en la ejecución.

En este sentido, nuestro compromiso con los PBR refuerza la contribución del Banco a los cuatro pilares de nuestra Estrategia de Sostenibilidad. Seguimos avanzando con determinación hacia un modelo de banca que genera **valor compartido**, demostrando que la sostenibilidad es parte indisoluble de nuestra identidad corporativa y de nuestra operación diaria.

Para este apartado crítico del **Principio 1: Alineamiento**, he refinado la redacción para proyectar una institución robusta, técnica y profundamente comprometida con los estándares internacionales (**UNEP FI y Protocolo Verde**).

Se han corregido redundancias, mejorado la precisión de los términos financieros y estructurado los pilares estratégicos para facilitar su lectura.

Progreso en la adopción de los Principios de Banca Responsable (UNEP FI)

transparencia como el pilar que garantiza la confianza de nuestros grupos de interés. Damos cumplimiento al Principio 6 a través de la publicación periódica y pública de nuestras Memorias Anuales, documentos que detallan con rigor y objetividad los avances, hitos y desafíos en nuestra gestión de sostenibilidad.

Progreso en la adopción de los Principios de Banca Responsable (UNEP FI)

Principio 1: Alineamiento

Somos una institución financiera referente que opera bajo un modelo de banca universal, ofreciendo soluciones integrales adaptadas a la dinámica del mercado local. Nuestro enfoque estratégico se sustenta en la excelencia operativa, la innovación constante y el fortalecimiento de relaciones de largo plazo con clientes individuales, corporativos y sectores clave de la economía dominicana.

Nuestras unidades de negocio reflejan este compromiso de alineación:

Banca Personas y PyME: Atendemos a familias y emprendimientos con una propuesta de valor basada en el ahorro, el crédito y la asesoría financiera. Al cierre de 2025, este segmento representa el 36% de nuestra cartera activa total, con un saldo de DOP \$16,719 millones y una base de 208,648 clientes. Destacamos un crecimiento interanual del 20.8% en la cartera activa, impulsado por un incremento del 35.4% en créditos hipotecarios y un 11.0% en financiamiento de vehículos.

Banca Empresarial y Corporativa: Proveemos soluciones de liquidez, leasing comercial y servicios estructurados a medianas y grandes empresas. Este segmento constituye el 64% de nuestra cartera activa, equivalente a DOP \$29,282 millones, sirviendo a 1,627 clientes corporativos.

Durante este año, desembolsamos créditos por USD\$104 MM.

Banca Privada e Inversión: Ofrecemos servicios personalizados de inversión y planificación financiera para clientes de alto patrimonio. Esta división representa el 27.6% de la cartera de su vicepresidencia (DOP \$11,090 millones), logrando un crecimiento exponencial del 480.4% respecto al ejercicio anterior.

Desarrollo de Negocios y Comunicaciones: Impulsamos la innovación mediante más de 100 alianzas estratégicas (incluyendo socios como Apple Pay y ProInnova), facilitando el acceso a billeteras digitales, seguros y soluciones de cash management.





Estrategia de Sostenibilidad 2025-2030

Nuestra hoja de ruta se fundamenta en cuatro pilares transversales que garantizan la generación de valor compartido.

1. **Negocio sostenible:** Integramos criterios Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en el modelo de negocio para fortalecer la gestión de riesgos y detectar oportunidades de crecimiento responsable.
2. **Inversión social:** Canalizamos recursos hacia iniciativas con impacto social medible, promoviendo un entorno inclusivo y próspero.
3. **Predicar con el ejemplo:** Aseguramos la coherencia entre nuestras prácticas internas y nuestros compromisos públicos, promoviendo la transparencia y la ecoeficiencia operativa.
4. **Medición de impacto:** Implementamos mecanismos robustos para monitorear y gestionar el alcance de nuestras metas de responsabilidad corporativa.

Para operacionalizar esta visión, el **Plan Estratégico 2025–2030** define 16 líneas de acción prioritarias, entre las que destacan:

Compromisos globales: Adhesión a los Principios de Banca Responsable (PBR), alineados con los ODS y el Acuerdo de París.

Ecoeficiencia operativa: Campañas de consumo sostenible (optimización de agua, energía y papel), eliminación de plásticos de un solo uso y digitalización de firmas.

Gestión de riesgos y capacitación: Adopción de la plataforma SARAS 4.0 para riesgos climáticos y formación continua del personal en criterios ASG.

Alineación técnica: Vinculación de la cartera con la Taxonomía Verde e inventario de emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) financiadas.

Finalmente, reafirmamos nuestra posición de liderazgo sectorial mediante la firma del Protocolo Verde de la Banca Múltiple Dominicana, alineando nuestra gobernanza, soluciones verdes y medición de resultados con los cinco pilares estratégicos de la industria. Estos esfuerzos demuestran que, en Banco Promerica, el crecimiento económico y el desarrollo sostenible son objetivos indisolubles.

Principio 2: Análisis de impacto y establecimiento de metas

En mayo de 2025, Banco Promerica llevó a cabo una medición exhaustiva del impacto de su portafolio, utilizando las metodologías y herramientas desarrolladas por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI).

Para este análisis, se evaluó el 100% de la cartera de consumo con corte al 31 de diciembre de 2024. Este ejercicio nos ha permitido identificar con precisión las áreas de mayor influencia ambiental y social, sentando las bases para el establecimiento de metas claras de mitigación y generación de valor. La distribución detallada de la cartera analizada durante este proceso de medición se presenta en la Figura 1.

El análisis de la distribución de productos de crédito y ahorro por grupos poblacionales muestra que priorizamos clientes ubicados en zonas urbanas frente

a zonas rurales, con edades medias entre 24 y 60 años, predominantemente masculinos y de ingresos medios-altos.

En cuanto a la cartera de negocios, identificamos el impacto potencial del 92.07% de la cartera Corporativa y Empresarial, considerando los montos desembolsados durante 2024, e incluyendo las operaciones dirigidas a PyME. La diferencia se debe a una operación que no contaba con código de actividad económica ISIC asociado. La Tabla 1 presenta la distribución de la cartera analizada por sector económico.

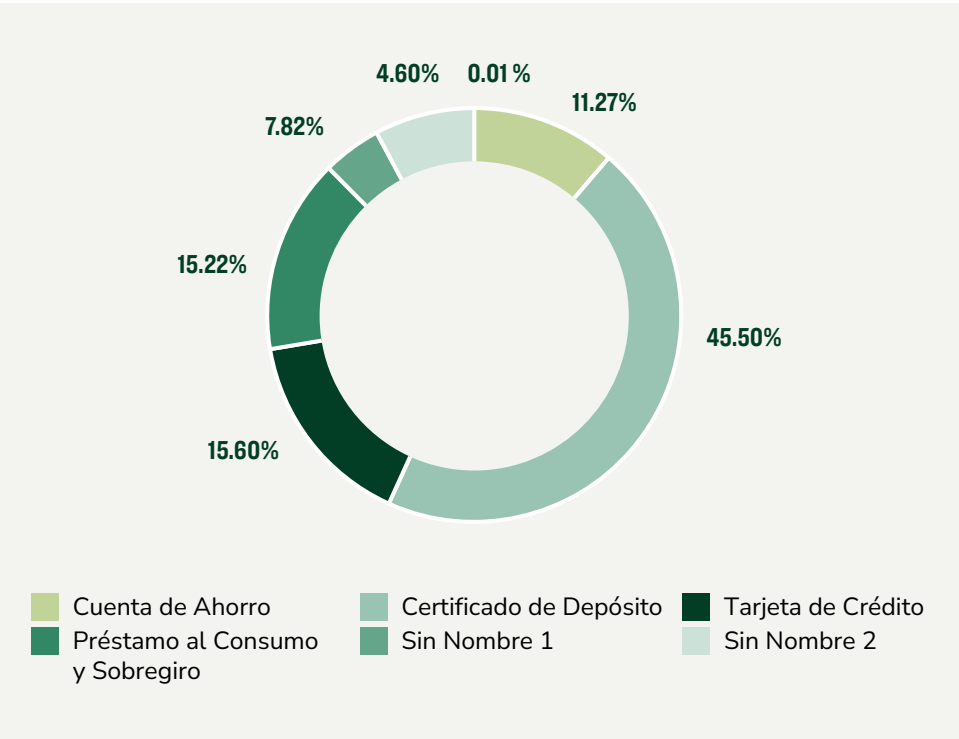


Tabla 1 Composición de la cartera de negocios por sector económico	
Tipo de Productos y Servicios	Porcentaje
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	26.68%
Construcción	26.39%
Actividades financieras y de seguros	8.57%
Manufacturas	7.67%
Actividades de alojamiento y servicio alimentario	7.15%
Actividades inmobiliarias	4.24%
Suministro de agua; alcantarillado, gestión de residuos y actividades de descontaminación	4.20%
Actividades administrativas y servicios de apoyo	2.88%
Otras actividades de servicios	2.87%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	2.57%
Información y comunicación	2.56%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	1.76%
Transporte y almacenamiento	1.40%
Actividades de salud humana y trabajo social	0.69%
Agricultura, silvicultura y pesca	0.20%
Minas y canteras	0.11%
Educación	0.05%
Arte, entretenimiento y ocio	0.03%

Resultados de la medición del impacto potencial de la cartera

De acuerdo con el Módulo de Contexto de UNEP FI, se identificaron las principales necesidades de la República Dominicana, asignándoles un nivel máximo de prioridad (nivel 4 en el ranking institucional). Los desafíos críticos detectados fueron:

- Disponibilidad y Calidad de Recursos y Servicios:** Existencia de un alto nivel de estrés hídrico, acceso limitado a agua potable gestionada de forma segura y desafíos persistentes en materia de hacinamiento habitacional.
- Circularidad:** Elevada generación de residuos urbanos per cápita y una tasa de reciclaje aún incipiente a nivel nacional.
- Biodiversidad y Ecosistemas Saludables:** Alto riesgo de extinción de especies y una proporción considerable de tierras en proceso de degradación.
- Infraestructura:** Necesidad de optimizaciones estructurales en los sistemas de energía, gestión de agua, movilidad urbana y conectividad.
- A partir de este diagnóstico de país, Banco Promerica realizó un ejercicio de priorización de áreas de impacto para sus carteras de Consumo y Negocios, identificando las asociaciones positivas y negativas clave. Los resultados de este análisis jerárquico se detallan en la Tabla 2 y la Tabla 3, las cuales sirven de guía para nuestra toma de decisiones estratégicas.

Tabla 2 Priorización de áreas de impacto positivas y negativas para la cartera de Consumo	
1. Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios	
Asociación positiva:	Los productos de crédito y ahorro favorecen el acceso financiero y la estabilidad económica.
Asociación negativa:	Riesgo de sobreendeudamiento por prácticas financieras indebidas.

Tras completar la identificación y priorización de las áreas de impacto mediante las herramientas de UNEP FI, hemos avanzado en la definición de dos objetivos SMART (Específicos, Medibles, Alcanzables, Relevantes y con un Tiempo determinado). Cada objetivo cuenta con sus respectivos indicadores de desempeño (KPI), planes de acción detallados, plazos de ejecución definidos y responsables asignados para garantizar su cumplimiento.

La temporalidad de estas metas está estrictamente alineada con nuestro Plan Estratégico 2025–2030 y se concentra en las áreas identificadas como de máxima prioridad para el desarrollo del país:

- **1. Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de recursos y servicios:** Enfocado en cerrar brechas críticas en servicios esenciales.
- **2. Biodiversidad y salud de los ecosistemas:** Orientado a la protección del capital natural y la mitigación de riesgos ambientales.

Estamos convencidos de que la ejecución de estas acciones no solo resolverá los desafíos prioritarios, sino que contribuirá de manera transversal y positiva a otras áreas de impacto socioambiental, fortaleciendo nuestra propuesta de valor como banca responsable.

Objetivo 1

Incrementar el porcentaje de participación del portafolio verde en un 20.2% promedio anual al 2029, tomando como año base 2024.



- Indicador: Portafolio verde en USD.
- Línea base 2024: USD 32.51MM.

Objetivo 2

Incrementar la composición de la cartera de género femenino (personas físicas y empresas) en un 21.6% promedio anual al 2029, frente al año base 2024.

- Indicador: Cartera activa del portafolio PyME Mujer Empresaria.
- Línea base 2024: USD 30.13MM.

Objetivos

20.2%

Incrementar el porcentaje de participación del portafolio verde en un 20.2% promedio anual al 2029

21.6%

Incrementar la composición cartera género femenino en 21.6% promedio anual al 2029.

Tabla 3 Priorización de áreas de impacto positivas y negativas para la cartera de Negocios	
2. Disponibilidad, accesibilidad, asequibilidad y calidad de los recursos y servicios	
Asociación positiva:	Sectores de suministro de agua, alcantarillado, gestión de residuos y descontaminación, construcción (por acceso a servicios básicos como agua, energía y vivienda), comercio farmacéutico, comercio de vehículos (movilidad) y comercio de alimentos tradicionales (patrimonio cultural).
Asociación negativa:	Sector construcción (destrucción de patrimonio cultural, consumo excesivo de recursos) y sector manufactura (uso intensivo de recursos naturales y contaminación).
3. Biodiversidad y salud de los ecosistemas:	
Asociación negativa:	Construcción, comercio y manufactura por potenciales impactos como contaminación del aire, agua y suelo, y afectaciones a la biodiversidad.
4. Áreas de impacto integridad y seguridad de las personas y salud y seguridad	
Asociación negativa:	Construcción, minería, agricultura y manufactura, por riesgos sociales relevantes que requieren gestión activa.
5. Circularidad	
Asociación positiva:	Comercio y manufactura vinculados al mercado de segunda mano, reutilización de bienes y mantenimiento de equipos.
Asociación negativa:	construcción y manufactura con alta intensidad en uso de recursos y generación de residuos
6. Estabilidad del clima	
Asociación negativa:	Construcción y manufactura por altas emisiones de GEI, lo que demanda identificar actividades emisoras y planificar acciones para descarbonizar la cartera.

Principio 3: Clientes y consumidores

En Banco Promerica, impulsamos una estrategia integral diseñada para fomentar prácticas sostenibles entre nuestros clientes, alineada con nuestra visión de banca responsable y los compromisos asumidos en el Protocolo Verde de la Banca Dominicana. Nuestra metodología se sustenta en tres pilares estratégicos: productos financieros especializados, acompañamiento técnico y medición de impactos, lo que nos permite ofrecer un enfoque holístico para transformar la sostenibilidad en una ventaja competitiva para nuestra base de clientes.

A través de nuestro Portafolio Verde, ponemos a disposición soluciones diseñadas para facilitar la transición hacia un modelo económico más resiliente y respetuoso con el entorno. Las opciones incluyen:

- **Ahorro e inversión:** Cuentas de ahorro verde con beneficios específicos.
- **Sector inmobiliario:** Préstamos hipotecarios e interinos para construcciones bajo estándares de eficiencia.
- **Energía renovable:** Financiamiento comercial para paneles solares y proyectos de energía limpia.
- **Movilidad sostenible:** Préstamos para vehículos híbridos, eléctricos y motores eléctricos.
- **Consumo responsable:** CrediPlus Verde para electrodomésticos de alta eficiencia energética.
- **Sector empresarial:** Leasing Verde para la renovación de flotillas y maquinaria industrial eficiente.

Asesoría técnica y acompañamiento estratégico

Más allá del financiamiento, nos convertimos en aliados de nuestros clientes mediante programas de capacitación en temas críticos como el rediseño de propuestas de valor, liderazgo corporativo femenino, gestión de riesgos ASG y taxonomía verde. Complementamos esta formación con foros ejecutivos sobre ciberseguridad, perspectivas económicas y tendencias globales de inversión.

Medición de impacto y gestión de riesgos

Integramos criterios de riesgos ambientales y sociales (SARAS) en nuestros procesos de evaluación crediticia, especialmente en el segmento corporativo. Esto permite a las empresas identificar brechas en su gestión ASG y adoptar prácticas que aseguren su sostenibilidad a largo plazo.



Iniciativas de impacto social y ambiental

Nuestro compromiso se extiende a través de programas que generan un valor compartido en la sociedad:

- **Huella Verde:** Nuestro programa de voluntariado corporativo que, en 2025, movilizó a 364 voluntarios (1,684 horas) en jornadas de reforestación (1,200 árboles) y limpieza de costas (recolección de 3,800 libras de residuos*).
- **Empoderamiento de la Mujer (We Fi Code):** En alianza con la Asociación de Bancos Múltiples y BID Invest, participamos activamente en el Código de Financiamiento para la Mujer Empresaria. Bajo esta sombrilla, desarrollamos el programa ProInnovadora, otorgando créditos preferenciales a 686 empresas lideradas por mujeres y facilitando el acceso a bases de datos estratégicas como los Directorios MujerES.

Finalmente, durante 2025, avanzamos en la alineación de nuestra cartera con la Taxonomía Verde de la República Dominicana, consolidando iniciativas que generan impactos positivos y detectando nuevas oportunidades de negocio sostenibles.

Principio 4: Partes interesadas (Stakeholders)

En Banco Promerica, gestionamos las relaciones con nuestros grupos de interés —colaboradores, clientes, proveedores, reguladores, accionistas, comunidades y ONGs— bajo un modelo de escucha activa y transparencia. Ponemos especial énfasis en los actores locales, reconociendo su impacto directo en la sostenibilidad de nuestro entorno operativo.

Para garantizar una alineación estratégica y un diálogo bidireccional, contamos con canales formales de consulta y participación, tales como:

- **Comisión de Sostenibilidad:** Órgano rector de la estrategia ESG.
- **Oficina del Accionista:** Espacio de transparencia y rendición de cuentas.
- **Canales de Atención y PQRS:** Mecanismos de retroalimentación para la mejora continua.
- **Huella Verde:** Plataforma de vinculación comunitaria a través del voluntariado.

Alianzas para el desarrollo sostenible

Nuestra capacidad para generar impacto se multiplica a través de la colaboración con organizaciones referentes en el ámbito social y ambiental. Trabajamos estrechamente con instituciones como:

- **Inclusión y bienestar social:** Fundación La Merced, “Yo También Puedo”, FACCI, y la Fundación Dominicana de Desarrollo.
- **Cuidado del adulto mayor:** Fundación Manos Arrugadas, Hospicio San Francisco de Asís y Hospicio San Vicente de Paúl.
- **Preservación ambiental:** Colaboración directa con el Ministerio de Medio Ambiente en acciones de restauración de recursos naturales.

Conectividad Global y Liderazgo Sectorial

A través de nuestra estrategia “Fondos para un Mundo Mejor”, colaboramos con organismos financieros internacionales para canalizar capital hacia proyectos de alto impacto. Estas alianzas han permitido:

- El diseño de instrumentos financieros temáticos (cuentas y créditos verdes).
- El financiamiento de asesorías técnicas especializadas para el desarrollo de productos sostenibles.
- Asimismo, nuestra posición como Miembro Protector del Club de Gestión de Riesgos de la República Dominicana ratifica nuestro compromiso con la resiliencia y la adopción de las mejores prácticas internacionales.

Finalmente, fomentamos el intercambio de conocimiento mediante foros y desayunos ejecutivos, abordando temas de vanguardia como ciberseguridad, tendencias económicas y experiencia del cliente. Con estas acciones, Banco Promerica se consolida como un referente regional, integrando la innovación financiera y el compromiso social para generar valor compartido.



Principio 5: Gobernanza y cultura de sostenibilidad

En Banco Promerica, la sostenibilidad es un pilar estratégico gestionado a través de un modelo de gobernanza. Este marco está liderado directamente por la Presidencia Ejecutiva y se operativiza a través de nuestra Comisión de Sostenibilidad. Dicha instancia asegura la alineación con los estándares regionales de Promerica Financial Corporation, integrando criterios ASG (Ambientales, Sociales y de Gobernanza) en la toma de decisiones estratégicas y monitoreando el cumplimiento de nuestros compromisos internacionales.

Estructura y Responsabilidad Estratégica

Nuestro Plan Estratégico 2025-2030 define una estructura de responsabilidades claras para garantizar la ejecución de nuestra visión. Contamos con líderes designados para áreas críticas como:

- Negocios Sostenibles y Fondos para un Mundo Mejor.
- Medición de Impacto e Inversión Social.
- Esta gestión se encuentra blindada por un marco ético riguroso, respaldado por el Código de Ética y nuestra Política Anticorrupción y Antisoborno, garantizando la integridad en cada nivel de la operación.

Supervisión y Fortalecimiento de Capacidades

Para asegurar una rendición de cuentas efectiva, la Junta Directiva y la Comisión de Sostenibilidad realizan revisiones trimestrales de los avances y temas estratégicos. Durante 2025, pusimos especial énfasis en el desarrollo de capacidades técnicas:

- **Formación de alto nivel:** Capacitamos a los miembros del Consejo y colaboradores clave en metodologías SARAS (Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales) y en la Taxonomía Verde.
- **Cultura de responsabilidad:** Fortalecimos la gestión de riesgos ambientales y sociales en toda la organización, consolidando una cultura de banca responsable orientada a la generación de valor sostenible a largo plazo.





Principio 6: Transparencia y rendición de cuentas

En Banco Promerica, asumimos la transparencia como el pilar que garantiza la confianza de nuestros grupos de interés. Damos cumplimiento al Principio 6 a través de la publicación periódica y pública de nuestras Memorias Anuales, documentos que detallan con rigor y objetividad los avances, hitos y desafíos en nuestra gestión de sostenibilidad.

Además de la divulgación de resultados, hemos fortalecido nuestros mecanismos de escucha y respuesta:

Reporte de Desempeño: Informamos de manera sistemática sobre el cumplimiento de nuestras metas ASG, permitiendo una trazabilidad clara de nuestro impacto.

Canal de Ética y Reclamaciones: Hemos implementado y habilitado un canal de reclamos específico para temas

ambientales y sociales. Esta herramienta permite que cualquier parte interesada reporte inquietudes vinculadas a nuestra actividad, garantizando una gestión oportuna, justa y transparente de los riesgos e impactos.

Con estas acciones, Banco Promerica ratifica su compromiso de rendir cuentas de forma honesta, asegurando que nuestra evolución hacia una banca responsable sea un proceso abierto y verificable.

Reconocimientos

Durante el ejercicio 2025, Banco Promerica consolidó su posición como un referente de innovación y solvencia, recibiendo distinciones que ratifican nuestro liderazgo en el sistema financiero:



➤ Premio Categoría Oro en el Ranking de Digitalización 2025 de la Superintendencia de Bancos



➤ Reconocimiento como una de las mejores empresas para trabajar en RD por Revista Mercado



➤ Referente en Reputación Institucional (Revista Vida y Éxito)



➤ Premio a la Excelencia Bancaria y ser la 1ra entidad financiera en emitir acciones en el mercado de valores del país por la Camara Centroamericana CENTROCAMARA

Hitos 2025

Eventos e hitos relevantes

- ▶ Participamos en FITUR 2025
- ▶ 2da edición Vision de Negocios de la AMCHAMDR
- ▶ Participamos en la Semana Económica y Financiera 2025 del Banco Central
- ▶ Firma de la Declaración de Santo Domingo



- ▶ Encuentro PyME ProInnova
- ▶ Inauguramos la Sucursal Coral Mall
- ▶ Coordinamos el 1er Foro de Inversión y Nearshoring de la República Dominicana
- ▶ Abrimos las puertas de nuestra Sucursal ubicada en la Av. Gustavo Mejia Ricart



- ▶ Celebramos un desayuno con clientes para celebrar el Mes de la Experiencia de Cliente
- ▶ Celebramos nuestros 25 aniversarios en República Dominicana
- ▶ Organizamos la exposición de arte "Los Caprichos de Dalí y Goya"
- ▶ Firma de Principios de Banca Responsable de la ONU



Alianzas estratégicas

- ▶ Sotheby's International Realty Dominican Republic
- ▶ Aeroambulancia
- ▶ Humano Seguros



Innovaciones digitales

- ▶ ProFirma: Firma digital en sucursales (paperless)
- ▶ Nueva visual de la Banca Móvil
- ▶ Certificados Digitales en Pesos y Dólares
- ▶ Expansión de facturadores de servicios
- ▶ Transferencias interbancarias expresas
- ▶ Transferencias en Euros
- ▶ Activación y bloqueo a través de AliCIA
- ▶ Gestión de Grupos Empresariales
- ▶ ProCD: Certificados con tasa negociada
- ▶ Cuentas Digitales en Dólares, Euros y Corriente en Pesos



Productos

- ▶ Cuenta Mi Primer Ahorro
- ▶ Click to Pay
- ▶ Seguro Aeroambulancia Promerica
- ▶ Seguro Buen Viaje de Humano Seguros
- ▶ Seguro de Vida de FUTURO Seguros



Reconocimientos

- ▶ Mejores Lugares para Trabajar en RD por Revista Mercado
- ▶ 10 empresas más felices por la Revista Vida y Éxito
- ▶ Categoría Oro en el Ranking de Digitalización 2025 de la Superintendencia de Bancos
- ▶ Premio País ORO en la categoría Experiencia de Cliente de la República Dominicana en los Premios País a los Innovadores Financieros en las Américas 2026 de Fintech Americas
- ▶ Premio a la Excelencia Bancaria y ser la 1ra entidad financiera en emitir acciones en el mercado de valores del país por la Camara Centroamericana CENTROCAMARA



Agradecimientos

A nuestros valiosos clientes, accionistas y colaboradores:

Al cerrar estas Memorias Corporativas de Banco Promerica de todo lo transcurrido en el 2025, reiteramos nuestro profundo agradecimiento a todos quienes hicieron posible los logros alcanzados durante este año. Cada avance refleja la confianza de nuestros clientes, el respaldo de nuestros accionistas, la dedicación incansable de nuestros colaboradores y la colaboración valiosa de nuestros aliados estratégicos. Gracias a su compromiso y visión compartida, continuamos construyendo una organización más fuerte, más innovadora y cercana, capaz de impulsar el desarrollo sostenible y crear oportunidades para nuestras comunidades. Miramos hacia el futuro con optimismo, unidos por el propósito de seguir avanzando En Pro de un mañana mejor para todos

Estados Financieros 2025

**BANCO MÚLTIPLE PROMERICA
DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.**

Estados financieros

31 de diciembre de 2025

(Con el informe de los auditores independientes)

Informe de los auditores independientes

A los accionistas y al Consejo de Administración de
Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S. A:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S. A. (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio 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 al 31 de diciembre de 2025, 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 (en adelante “Superintendencia de Bancos”), según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), que son aplicables a auditorías de estados financieros de entidades de interés público, junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, 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 para nuestra opinión.

Asunto clave de la auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

(Continúa)

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos.

Véanse las notas 2.7.2, 2.7.3, 6, 11 y 28 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos es un asunto clave de la auditoría debido a la naturaleza de los cálculos, los juicios y análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección del Banco de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y al impacto de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa el 59 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares, y otros documentos aclaratorios relacionados.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos y su correspondiente contabilización incluyó lo siguiente:

- Obtuvimos un entendimiento y probamos el diseño, implementación y eficacia operativa de los controles relevantes que mantiene el Banco sobre la aprobación y desembolso de créditos, así como aquellos relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- Obtuvimos la conciliación del mayor general con el mayor auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos de mayores y medianos deudores comerciales para los cuales probamos la asignación de clasificación por capacidad de pago con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente.
- Utilizando técnicas de muestreo, seleccionamos muestras de la cartera de créditos para las cuales evaluamos el historial de pago, la admisibilidad de las garantías y el riesgo país en los casos aplicables.
- Recalculamos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

(Continúa)

Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- Realizamos recálculos matemáticos de las provisiones determinadas sobre los reportes de créditos que considera la clasificación otorgada a cada deudor y los porcentajes correspondientes a cada clasificación y las garantías admisibles.

Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros. Aclaramos y/o propusimos ajustar las diferencias, en caso de identificar alguna.

- Mediante la utilización de técnicas de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos estén acordes con la política del Banco y lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Otro asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio 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.

Otra información

La administración del Banco es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual, pero no los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría.

Se espera que la información en la memoria anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

(Continúa)

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información, identificada anteriormente, cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia de importancia relativa entre esa información y los estados financieros, o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si de algún modo parece contener un error material.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno del Banco.

Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno del Banco están a cargo de supervisar el proceso de reportes de la información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

(Continúa)

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso apropiado por la administración del principio contable de negocio en marcha, y con base en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros, o si tales revelaciones no son adecuadas que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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 del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

(Continúa)

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría, a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe, porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Registro en la SB núm. A-006-0101

CPA María De los Santos
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPARD núm. 3618

16 de marzo de 2026

Santo Domingo,
República Dominicana

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2025	2024
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 18, 21, 22, 28 y 30)		
Caja	1,325,041,032	351,965,904
Banco Central	13,201,634,791	9,515,619,316
Bancos del país	86,419,323	520,171,773
Bancos del exterior	906,284,944	4,726,708,408
Equivalentes de efectivo	53,115,279	6,436,879
Rendimientos por cobrar	185,332	284,795
Subtotal	15,572,680,701	15,121,187,075
Inversiones disponibles para la venta (notas 5, 11, 14, 18, 21, 22, 28 y 31)	18,022,179,173	13,694,398,052
Cartera de créditos (notas 3, 6, 11, 18, 21, 22, 28, 30 y 31)		
Vigentes	51,599,347,109	38,992,602,880
Reestructurada	235,520,850	129,134,256
En mora (de 31 a 90 días)	30,612,145	18,542,740
Vencida (más de 90 días)	834,232,004	543,117,398
Rendimientos por cobrar	498,830,944	377,240,572
Provisiones para créditos	(1,667,575,004)	(1,092,267,111)
Subtotal	51,531,168,048	38,968,370,735
Cuentas por cobrar (notas 7, 22, 23, 28 y 30)	683,504,064	472,224,220
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 8, 11, 28 y 31)	19,467,778	19,821,699
Propiedad, muebles y equipos, neto (notas 9, 18 y 26)	366,435,011	397,705,745
Otros activos (notas 10, 27 y 28)		
Cargos diferidos	729,532,905	560,845,145
Intangibles	34,722,748	2,308,282
Activos diversos	48,222,424	70,454,793
Subtotal	812,478,077	633,608,220
TOTAL DE ACTIVOS	87,007,912,852	69,307,315,746

(Continúa)

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.		
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA		
(Valores en DOP)		
	Al 31 de diciembre de	
	2025	2024
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 12, 21, 22, 28 y 30)		
A la vista	5,456,536,247	6,849,906,561
De ahorro	11,624,713,417	9,056,329,299
A plazo	24,899,271,611	22,634,030,828
Intereses por pagar	25,910,069	18,337,853
Subtotal	42,006,431,344	38,558,604,541
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 13, 21, 22 y 28)		
De entidades financieras del país	17,691,421,663	11,078,201,004
De entidades financieras del exterior	71,085,983	71,371,076
Subtotal	17,762,507,646	11,149,572,080
Fondos tomados a préstamo (notas 5, 14, 18, 21, 22 y 28)		
Del Banco Central	1,473,829,062	1,786,029,615
De entidades financieras del exterior	5,943,996,526	2,699,392,998
Otros financiamientos	8,760,896,551	6,577,305,312
Intereses por pagar	154,354,597	212,339,902
Subtotal	16,333,076,736	11,275,067,827
Otros pasivos (notas 7, 11, 15, 19, 25 y 28)	1,073,395,003	758,020,942
Obligaciones asimilables de capital (notas 16, 18, 21, 22 y 28)		
Obligaciones subordinadas	3,834,032,075	2,867,148,772
TOTAL DE PASIVOS	81,009,442,804	64,608,414,162
PATRIMONIO NETO (notas 17, 18, 29 y 31)		
Capital pagado	5,095,400,000	3,919,663,400
Reservas patrimoniales	223,105,439	187,317,746
Resultado del ejercicio	679,964,609	591,920,438
TOTAL PATRIMONIO NETO	5,998,470,048	4,698,901,584
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	87,007,912,852	69,307,315,746
Cuentas contingentes (notas 18 y 19)	12,148,769,176	13,285,561,148
Cuentas de orden (nota 20)	185,407,889,261	135,048,904,077
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.		
Carlos Julio Camilo Vincent Presidente Ejecutivo	Gloribel Quezada Rodríguez Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y Control Financiero	Margarita Armenteros Vicepresidente Senior Finanzas

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.		
ESTADOS DE RESULTADOS		
(Valores en DOP)		
	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	2025	2024
Ingresos financieros (notas 3, 4, 5, 6, 19, 21 y 30)		
Intereses por disponibilidades	120,737,196	156,138,049
Intereses por fondos interbancarios	428,944	428,944
Intereses por cartera de créditos	7,422,646,174	5,466,518,688
Intereses por inversiones	1,363,062,371	1,244,982,205
Ganancias en venta de inversiones	354,961,451	428,894,704
Subtotal	9,261,397,192	7,296,960,590
Gastos financieros (notas 12, 13, 14, 16, 21 y 30)		
Intereses por captaciones	(3,920,171,223)	(3,558,260,599)
Intereses por financiamientos	(1,329,680,357)	(862,304,481)
Pérdidas en venta de inversiones	(29,736,819)	(103,876,395)
Subtotal	(5,279,588,398)	(4,514,441,475)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,981,808,794	2,782,519,115
Provisiones para cartera de créditos (nota 11)	(1,893,009,881)	(1,026,814,429)
Provisiones para inversiones (nota 11)		(1,752,625)
	(1,893,009,881)	(1,028,567,054)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,088,798,913	1,753,952,061
Ingresos por diferencia de cambio (nota 22)	168,437,391	42,531,535
Otros ingresos operacionales (nota 23)		
Comisiones por servicios	1,834,538,411	1,693,666,177
Comisiones por cambio	824,880,929	656,669,890
Ingresos diversos	800,133	369,314
Subtotal	2,660,230,073	2,350,725,381
Otros gastos operacionales (notas 7 y 23)		
Comisiones por servicios	(209,390,073)	(175,020,878)
Comisiones por cambio	(499,904,295)	(401,734,300)
Gastos diversos	(140,227,728)	(75,322,202)
Subtotal	(849,522,096)	(652,077,380)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	4,067,944,281	3,495,131,597
Gastos operativos (notas 9, 10, 11, 19, 24, 25 y 30)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,681,572,000)	(1,398,289,420)
Servicios de terceros	(769,414,979)	(627,578,369)
Depreciaciones y amortizaciones	(103,114,043)	(91,846,430)
Otras provisiones	(157,531,335)	(142,942,102)
Otros gastos	(988,649,846)	(770,432,408)
Subtotal	(3,700,282,203)	(3,031,088,729)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	367,662,078	464,042,868
Otros ingresos (gastos) (notas 26 y 28)		
Otros ingresos	681,736,014	493,612,351
Otros gastos	(403,124,576)	(275,106,949)
Subtotal	278,611,436	218,505,403
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (nota 27)	646,273,514	682,548,271
Impuesto sobre la renta (nota 27)	69,478,706	(59,474,126)
RESULTADO DEL EJERCICIO	715,752,220	623,074,145
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.		
Carlos Julio Camilo Vincent Presidente Ejecutivo	Gloribel Quezada Rodríguez Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y Control Financiero	Margarita Armenteros Vicepresidente Senior Finanzas

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.		
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO		
(Valores en DOP)		
	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	2025	2024
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	7,301,055,803	5,279,137,820
Otros ingresos financieros cobrados	1,700,441,865	1,766,731,761
Otros ingresos operacionales cobrados	2,828,667,464	2,640,014,309
Intereses pagados por captaciones	(3,536,013,920)	(3,231,608,655)
Intereses pagados por financiamientos	(1,428,423,363)	(661,864,462)
Gastos generales y administrativos pagados	(3,542,750,869)	(2,796,300,197)
Otros gastos operacionales pagados	(949,522,096)	(839,396,762)
Impuesto sobre la renta pagado	(41,751,458)	(72,149,978)
Cobros diversos por actividades de operación	(336,829,799)	277,450,218
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,094,873,627	2,362,014,054
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (Disminución) en inversiones	(4,219,208,787)	(2,242,353,994)
Créditos otorgados	(64,834,815,503)	(53,255,728,344)
Créditos cobrados	51,818,300,669	44,086,017,984
Interbancarios otorgados	-	(240,000,000)
Interbancarios cobrados	-	240,000,000
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(197,243,190)	(160,659,105)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	36,586,200	125,069,456
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(17,396,380,611)	(11,447,654,003)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	74,426,363,513	53,964,511,193
Devolución de captaciones	(64,373,173,361)	(46,851,992,884)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	27,822,590,952	15,026,716,826
Operaciones de fondos pagados	(22,706,596,738)	(10,970,561,004)
Emisión de obligaciones subordinadas	-	698,950,000
Aportes de capital	635,350,000	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(51,533,756)	(10,874,328)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	15,753,000,610	11,856,749,803
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	451,493,626	2,771,109,854
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	15,121,187,075	12,350,077,221
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	15,572,680,701	15,121,187,075
(Continúa)		

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.		
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO		
(Valores en DOP)		
	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	2025	2024
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	715,752,220	623,074,145
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,893,009,881	1,026,814,429
Inversiones	-	1,752,625
Bienes recibidos en recuperación de créditos	232,844	24,175,404
Rendimientos por cobrar	148,341,742	92,414,350
Otras provisiones	8,956,749	26,352,348
Depreciaciones y amortizaciones	103,114,023	91,646,430
Impuesto sobre la renta diferido, neto	73,143,056	33,238,990
Ganancia en disposición de propiedades, muebles y equipos, neta	-	17,235,470
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, neta	(1,195,570)	(9,597,785)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	1,368,337	1,242,901
Efecto fluctuación cambiaria, neta	62,155,807	246,757,393
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	72,877,911	58,293,368
Intereses reinvertidos de captaciones	376,585,085	320,214,928
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	96,082,634	66,517,898
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(585,713,483)	(205,507,982)
Cuentas por cobrar	(211,279,844)	(304,909,709)
Cargos diferidos	(241,830,817)	(17,947,231)
Activos diversos	(10,182,096)	(5,216,292)
Intereses por pagar	(91,170,791)	196,877,035
Otros pasivos	(315,374,061)	78,385,339
Total de ajustes	1,379,121,407	1,738,939,909
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,094,873,627	2,362,014,054
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.		
Carlos Julio Camilo Vincent Presidente Ejecutivo	Gloribel Quezada Rodríguez Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y Control Financiero	Margarita Armenteros Vicepresidente Senior Finanzas

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.					
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO					
(Valores en DOP)					
	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2024	3,324,121,000	156,164,026	-	606,416,741	4,086,701,767
Transferencia a resultados acumulados	-	-	606,416,741	(606,416,741)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 17)	-	-	(10,874,328)	-	(10,874,328)
Dividendos pagados en acciones (notas 17, 29 y 31)	595,542,400	13	(595,542,413)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	623,074,145	623,074,145
Transferencia a reservas patrimoniales (nota 17 y 31)	-	31,153,797	-	(31,153,797)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	3,919,663,400	187,317,746	-	591,920,438	4,698,901,584
Transferencia a resultados acumulados	-	-	591,920,438	(591,920,438)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 17)	-	-	(51,533,756)	-	(51,533,756)
Dividendos pagados en acciones (notas 17, 29 y 31)	540,386,600	82	(540,386,682)	-	-
Aportes de capital (nota 17)	635,350,000	-	-	-	635,350,000
Resultado del ejercicio	-	-	-	715,752,220	715,752,220
Transferencia a reservas patrimoniales (nota 17 y 31)	-	35,787,611	-	(35,787,611)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	5,095,400,000	223,105,439	-	679,964,609	5,998,470,048
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.					

Carlos Julio Camilo Vincent Presidente Ejecutivo	Gloribel Quezada Rodríguez Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y Control Financiero	Margarita Armenteros Vicepresidente Senior Finanzas
---	--	---

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en DOP)

1 Entidad

Banco Múltiple Promerica de la República Dominicana, S. A. es una institución financiera constituida el 14 de junio de 2000 bajo las leyes de la República Dominicana, que opera bajo la regulación establecida por la Junta Monetaria y la supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El Banco es una subsidiaria de Promerica Financial Corporation, cuyo último ente controlador es Promerica Holdings Limited. El Banco se dedica al otorgamiento de créditos, principalmente mediante la emisión de tarjetas de créditos, préstamos comerciales y otros créditos de consumos, así como la captación de depósitos.

El Banco tiene su domicilio social en la avenida Roberto Pastoriza núm. 420 esq. calle Manuel de Jesús Troncoso, Torre Da Vinci, ensanche Piantini, Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, República Dominicana.

Al 31 de diciembre de 2025, los principales ejecutivos del Banco en las áreas de negocios y operaciones son los siguientes:

Nombre	Posición
Carlos Julio Camilo Vincent	Presidente Ejecutivo
Michelle Marie Concepción Castillo	Vicepresidente Senior de Crédito y Control
Marielyn Portorreal Cruz	Vicepresidente Senior de Banca Personas
Margarita Leonor Armenteros Ferrúa	Vicepresidente Senior de Finanzas
Mildred Alexandra Peralta Pujols	Vicepresidente Senior de Gestión Humana y Administración
Gianni Ottavio Landolfi Moya	Vicepresidente Senior de Riesgo Integral
Julio César Feliz Gil	Vicepresidente Senior TI & Sistemas
Carmen Alina Victorio González	Vicepresidente Senior Desarrollo de Negocios y Comunicaciones
Carlos Francisco Veras	Vicepresidente Senior de Operaciones
Wendy María Núñez Susana	Vicepresidente Auditoría
Denisse Claudine Pimentel Santana	Vicepresidente Recuperación de Créditos
Felipe Armando Peña	Vicepresidente Transformación Digital y Canales
Mónica Marie Mieses Acosta	Vicepresidente Banca Corporativa y Empresarial
Johanna Altagracia Encarnación Almánzar	Vicepresidente Banca Personas
Néstor Alexis Fortuna Rivas	Vicepresidente de Operaciones
Freddy Ángel Pérez Estévez	Vicepresidente de Seguridad de la Información
Dany's Carmona Valdez	Vicepresidente Inteligencia de Negocios
Odette Teresa Pereyra Espaillat	Vicepresidente Legal
Fiorella Ivonne Espinosa Arenas	Vicepresidente Adjunto Riesgo Financiero
Gloribel Quezada Rodríguez	Vicepresidente Adjunto de Contabilidad y Control Financiero

2

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

1 Entidad (continuación)

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana (en lo adelante "Junta Monetaria") y las circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (en adelante "Superintendencia de Bancos").

Un detalle de las oficinas y cajeros automáticos del Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

Ubicación	2025		2024	
	Oficinas (*)	Cajeros automáticos	Oficinas (*)	Cajeros automáticos
Zona metropolitana	12	12	9	9
Interior del país	7	7	7	7
	19	19	16	16

(*) Corresponden a sucursales, agencias y centros de servicios.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP), que es la moneda de curso legal en la República Dominicana.

La emisión de los estados financieros fue aprobada por el Consejo de Administración del Banco en fecha 16 de marzo de 2026. La aprobación final de dichos estados financieros debe ser efectuada por la Asamblea de Accionistas.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros

Las políticas e informaciones financieras del Banco están conforme con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigentes, según enmendado, los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana (en lo adelante Banco Central), así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las Normas de Contabilidad NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (en lo adelante "Normas de Contabilidad NIIF"), aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF.

Los estados financieros que se acompañan están preparados con base en el costo histórico y sobre la base de negocio en marcha.

3

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes 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 activos riesgosos, depreciación, amortización y deterioro de activos de largo plazo, impuesto sobre la renta, contingencias y litigios y programas de lealtad. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas, depósitos en el Banco Central de la República Dominicana y en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones fácilmente convertibles a efectivo con vencimiento inferior a tres (3) meses o menos, contados desde la fecha de adquisición, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

2.4 Transacciones con pacto de recompra o reventa (reporto)

Los valores comprados bajo acuerdos de reventa y los que se venden bajo acuerdos de recompra, por lo general son tratados como transacciones financieras con garantía. Por tanto, los valores recibidos o cedidos no son dados de baja en los de situación financiera si no se cede o se transmite el control sobre los derechos contractuales incorporados en dichos valores.

En las compras con pacto de reventa el efectivo pagado y el interés acumulado se registran en el activo como un crédito garantizado. En las ventas con pacto de recompra el efectivo recibido y el interés acumulado se registran en el pasivo como fondos tomados a préstamo.

2.5 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad, o un contrato que crea un derecho contractual de recibir, o una obligación contractual de entregar efectivo u otro instrumento financiero de otra entidad.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.5 Instrumentos financieros (continuación)

Instrumentos financieros a corto plazo

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a su valor en libros, según están reflejados en los estados de situación financiera del Banco. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo y equivalentes de efectivo, rendimientos por cobrar, cuentas por cobrar, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo, intereses por pagar y otros pasivos.

Activos y pasivos financieros a largo plazo

Incluye inversiones, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior y fondos tomados a préstamo a largo plazo y deuda subordinada. No fue posible estimar su valor razonable debido a que para estos instrumentos financieros no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

La cartera de créditos está valuada a su valor en libros, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos, según establecen las autoridades reguladoras. Los créditos fueron segregados, por tipos, en comerciales, consumo, tarjetas de crédito e hipotecarios.

Rendimientos y costos de activos y pasivos a largo plazo

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo la metodología de interés simple sobre los montos de capital pendientes y los costos de los depósitos son igualmente reconocidos como gastos bajo el mismo método.

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran por el método de lo devengado sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. Los intereses correspondientes a cuentas de ahorro se acumulan sobre la base del balance promedio y algunos productos de ahorro con base en el balance diario con tasas escalonadas.

2.6 Inversiones

Comprende las inversiones que por su configuración jurídica propia y régimen legal de transmisión puedan ser objeto de negociación en un mercado financiero o bursátil, valores emitidos por las entidades de intermediación financiera que no se negocien en un mercado secundario, así como participaciones en otras sociedades que no otorgan influencia significativa al Banco.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Inversiones (continuación)

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda establece la clasificación de las inversiones en tres categorías: a negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, las cuales se indican a continuación:

- A negociar: son aquellas inversiones que el Banco adquiere con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios y forman parte de una cartera de instrumentos de deuda identificados y gestionados conjuntamente que se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría por más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido.

Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable.

- Disponibles para la venta: son aquellos valores mantenidos por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, o aquellas inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado.

Las inversiones disponibles para la venta se registran originalmente a su valor razonable y la prima o descuento con que se hayan adquirido se amortiza durante la vigencia del instrumento utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al valor de mercado del cierre de ese día.

Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada.

- Mantenidas hasta el vencimiento: son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento se cotizan en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.

Durante los años 2022 al 2025, la Superintendencia de Bancos emitió varias circulares sobre los plazos para iniciar el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones; por lo tanto, al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las inversiones disponibles para la venta están registradas a su costo amortizado.

En fecha 12 de marzo de 2025, mediante la Circular SB: núm.CSB-REG-202500002, se notificó la entrada en vigor del uso del valor razonable a partir del 1ro. de enero de 2026 (véase nota 32).

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Inversiones (continuación)

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 5.

2.6.1 Provisión para inversiones

Para las inversiones en emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda locales, el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y sus modificaciones. Para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda internacionales el importe de las pérdidas estimadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base las calificaciones de riesgo otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia de Mercado de Valores de la República Dominicana o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que correspondan de acuerdo con las categorías de riesgo establecidas por el REA.

Las inversiones en el Banco Central en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda y en instrumentos emitidos o garantizados por el Estado dominicano se consideran sin riesgo; por lo tanto, no están sujetas a provisión.

Los excesos en provisión para inversiones pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión o mejora la clasificación de riesgo del emisor siempre que se cumplan ciertas condiciones debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos

2.7.1 Créditos

Los créditos están registrados por el monto del capital pendiente menos la provisión para cartera de créditos.

De conformidad con la Circular SB CSB-REG-202400003, de fecha 23 de febrero de 2024, cuando se realicen acuerdos de pago de los montos generados por tarjetas de crédito, sean estas corporativas o personales, deberán reclasificarse como préstamos comerciales o de consumo, respectivamente, tomando en consideración el estatus y categoría de riesgo del deudor en el momento de la renegociación de la deuda.

Los intereses sobre créditos se registran y calculan tal como se indica en nota 2.18. El devengo de los rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (ver nota 2.18).

2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.7.2 Provisión para cartera de créditos

La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el REA, emitido por la Junta Monetaria del Banco Central y otras circulares y resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.

De acuerdo con dicho reglamento y las resoluciones posteriores emitidas por la Superintendencia de Bancos, 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, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, microcréditos, consumo e hipotecarios.

La evaluación de los mayores deudores comerciales se realiza con base en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento histórico de pago y riesgo país a ser efectuado por el Banco de forma trimestral para el 100 % de su cartera de los mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos) y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor.

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente considerando el análisis de su capacidad de pago, tal y como lo establece el REA, y evaluando otros factores, tales como: índices de liquidez, rentabilidad, apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento histórico de pago, riesgo país y alineación. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones.

Los mayores deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de crédito, adeudadas en el sistema financiero, sean iguales o superiores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema. El REA establece la constitución de un 100 % de provisión por el efecto de fluctuación de la tasa de cambio positivo sobre los créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y con más de 90 días de atraso. Para el registro de las provisiones sobre los medianos deudores comerciales se requiere una evaluación simplificada, considerando pérdidas operativas netas y relación con el patrimonio ajustado, además del comportamiento de pago y los niveles de garantía.

Entiéndase por patrimonio ajustado, el que para su determinación considera los importes del capital pagado, reservas, utilidades acumuladas y del ejercicio, prima sobre acciones, los aportes para futuras capitalizaciones y deuda subordinada. Los aportes para futuras capitalizaciones se considerarán siempre que estén autorizados de manera escrita por los aportantes a estos fines, reconociendo, además, la condición de que los fondos aportados no están sujetos a devolución. Los medianos deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de créditos, adeudadas al sistema financiero, sean iguales o superiores a DOP25 millones y menores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema financiero. De acuerdo con la Carta Circular CCI-REG-202400005 del 30 de abril de 2024, para los préstamos comerciales el comportamiento de pago no será considerado como mitigante en la clasificación de riesgo final para los siguientes casos:

8

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.7 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

- ◆ Cuando se contrate el pago de la totalidad del capital y el interés al vencimiento de la deuda, y
- ◆ Cuando el pago del capital excede el plazo de 24 meses y no se requiere pagos de intereses recurrentes, al menos trimestralmente, observables en un plazo de 12 meses.

Para los menores deudores comerciales, microcréditos, consumo e hipotecarios, la clasificación es determinada con base en la morosidad a la fecha de la clasificación de cada una de las operaciones comerciales del deudor, asignándose una única clasificación sobre su comportamiento de pago, excepto para los préstamos hipotecarios para la vivienda, otorgados con los recursos liberados del encaje legal, los cuales son clasificados en categoría de riesgo “A” con 0 (cero) constitución de provisiones, ponderando en 0 % (cero por ciento) para fines del cálculo en el índice de solvencia de acuerdo con lo establecido en el artículo 9 de la Novena Resolución de la Junta Monetaria de fecha 30 de mayo de 2019.

Las garantías son consideradas en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

El Banco asigna la clasificación de riesgo a los créditos reestructurados considerando aquella que se encontraba vigente al momento de reestructurar la deuda, o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, o la peor de ambas, de conformidad con el REA.

La clasificación de riesgo del crédito reestructurado será la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera. Se asigna una clasificación inicial no menor de “B”, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor, dependiendo de la evolución de sus pagos hasta la clasificación “A” en la medida que cumpla con las condiciones pactadas en el contrato.

En adición a la capacidad de pago, para los mayores deudores comerciales se evalúa su comportamiento de pago y riesgo país para la mejora en su clasificación de riesgo. Adicionalmente, el Banco aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida a más de 90 días, mediante el cual se considera el total del capital como vencido cuando una de las cuotas del total del crédito ha caído en esta condición.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones en las que las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que el Banco no tenga constituido el 100 % de la provisión de un crédito deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requerido de los demás créditos.

9

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.7 Cartera de créditos y provisión para créditos (continuación)

2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados a través del pago por parte del deudor.

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA y al 31 de diciembre de 2024 registró provisiones adicionales con base en políticas y metodología interna que consideran el riesgo crediticio de los deudores. Las provisiones adicionales se constituyeron cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos en el REA, la Circular SB: CSB-REG-202300005 de fecha 10 de agosto de 2023 y otros documentos aclaratorios relacionados.

Las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, hasta el 1 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo. Por otro lado, según lo establecido en la Circular SB núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, las entidades de intermediación financiera que se acojan al nuevo tratamiento regulatorio especial no podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo de capital secundario.

De acuerdo con la Circular SB: CSB-REG-202300005, de fecha 10 de agosto de 2023, el Banco podrá mantener excedentes de provisiones como parte de las cuentas de provisiones genéricas y específicas establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, siempre que estos excedentes estén asociados al riesgo de la cartera de crédito y sean sustentados en una metodología de riesgo diseñada por el Banco y debidamente notificada a la Superintendencia de Bancos. La referida circular también establece que se podrán mantener otras provisiones adicionales que el Banco haya definido como parte de sus políticas internas.

Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de crédito son clasificadas según el REA 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 con base en un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas con base en los porcentajes de descuentos establecidos en dicho reglamento y sobre su valor de mercado.

10

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.7 Cartera de créditos y provisión para créditos (continuación)

2.7.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

Son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso múltiple y 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. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor de tasación para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

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. Estas garantías solo aplicarán entre 50 % y 60 % del valor de la tasación para fines de cómputo de la cobertura del riesgo que respaldan.

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y con base en la tabla núm. 5 establecida en el REA.

Las garantías se valúan al valor razonable, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles, excluyendo los títulos de renta fija y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

Para fines de constitución de provisión de los créditos comerciales, consumo e hipotecarios, el Banco ajusta el valor de la garantía determinando la porción cubierta y la porción expuesta, con el fin de establecer el monto de provisión a reconocer. De esta manera, se ajusta la clasificación inicial con base en los criterios establecidos en la matriz 6 del REA.

2.7.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes, comerciales y microempresas es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA. Estas provisiones también consideran otras circulares y documentos relacionados emitidos por la Superintendencia de Bancos.

11

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.7 Cartera de créditos y provisión para créditos (continuación)

2.7.3 Provisión para rendimientos por cobrar (continuación)

Los rendimientos por cobrar por créditos con 90 días de vencidos se provisionan al 100 %. A partir de ese plazo, se suspende su devengo, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.8 Derivados

Las entidades valorarán todos sus derivados a valor razonable a la fecha de su reconocimiento inicial y posterior. El Banco determina el valor razonable de los derivados de conformidad con los lineamientos del “Instructivo sobre el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera” y, en caso de existir, situaciones no previstas en el citado Instructivo siguiendo los principios de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 13 “Medición del Valor Razonable”).

Si el valor razonable es positivo lo revelará como un activo y si es negativo como un pasivo. Simultáneamente, el valor nominal del contrato debe ser registrado en cuentas contingentes.

Los cambios en el valor razonable de los derivados ocurridos desde la fecha de la transacción hasta el momento de la valoración se reconocerán diariamente en el valor del derivado en las cuentas del balance y en cuentas de resultados (pérdida o ganancia) para el ejercicio por el cual se informan, utilizando las cuentas contables definidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no mantiene saldos por concepto de derivados.

2.9 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado, neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa de acuerdo con el historial de pago de los clientes.

2.10 Propiedades, muebles y equipos y de depreciación

2.10.1 Base de registro

Las propiedades, muebles y equipos son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se registran como gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.10 Propiedades, muebles y equipos y de depreciación (continuación)

2.10.1 Base de registro (continuación)

Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del período.

2.10.2 Depreciación

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil. El estimado de años de vida útil de la propiedad, muebles y equipos se distribuye de la siguiente forma:

Descripción	Años de vida útil
Edificaciones	20- 40
Mobiliarios y equipos de oficina	4-10
Equipos de transporte	4
Mejoras a propiedades arrendadas	1-5
Otros muebles y equipos	<u>4</u>

Las mejoras en propiedades arrendadas se amortizan entre el menor del estimado de su vida útil o el período de duración del contrato de arrendamiento.

2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos

2.11.1 Base de registro

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor de costo o:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito más los rendimientos y cuentas por cobrar cancelados.

El REA establece un plazo máximo 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 una provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles	100 %	Al término de dos años; registrada en línea recta a partir del séptimo mes.
Bienes inmuebles	100 %	Al término de tres años; registrada en línea recta a partir del decimotercer mes.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)

2.11.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, se transfiere a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos. La provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos que hayan sido vendidos se libera y/o se transfiere de acuerdo con los requerimientos de provisión en otros activos riesgosos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados, determinado por la diferencia entre el valor en libros y el valor de mercado según tasaciones independientes realizadas por terceros, se registra el gasto cuando se determina.

Los excesos en provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos pueden ser revertidos cuando se produce venta de bienes recibidos en recuperación de créditos, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos, o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.12 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen impuestos pagados por anticipado, seguros pagados por anticipado y otros pagos adelantados. Se cargan a resultados en la medida que se devenga el gasto.

2.13 Intangibles

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas como gastos en el período en que se incurren, ya que su reconocimiento se distribuye en períodos futuros debido a que los beneficios que se recibirán de estos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computadoras y se requiere autorización previa 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 las vidas útiles estimadas de cinco años.

2.14 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo con la tasa establecida por el Banco Central a la fecha de los estados financieros.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio, neto en los estados de resultados que se acompañan.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.15 Costos de beneficios de empleados

2.15.1 Bonificación y otros beneficios

El Banco registra los beneficios a sus empleados, tales como bonificación, regalía pascual y vacaciones, entre otros, según se incurren y de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país y sus propios planes de compensación.

2.15.2 Plan de aportaciones definidas

El Banco realiza aportes al plan de pensiones contributivo establecido con la entrada en vigor de la Ley de Seguridad Social No. 87-01 de fecha 9 de mayo de 2001, mediante la cual fue creado el Sistema de Seguridad Social de la República Dominicana. Este sistema funciona bajo el esquema de capitalización individual y consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe de la AFP el monto de los aportes realizados por él y el empleador más el rendimiento de la cuenta de capitalización individual.

2.15.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y un auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. Los montos pagados por este concepto son llevados a gastos en el momento que se ejecuta la terminación del contrato de trabajo.

2.16 Depósitos del público

Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público, así como de entidades financieras del país y del exterior que realiza el Banco mediante las diferentes modalidades de depósito. Se incluyen también los depósitos que se encuentren restringidos, los que se encuentran inactivos y abandonados, así como los cargos devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago. Los intereses correspondientes a estos instrumentos se registran en resultados en el período en que se incurren. El método de reconocimiento de dichos intereses se incluye en nota 2.18.

2.17 Obligaciones subordinadas

El Banco mantiene deudas subordinadas correspondientes a financiamientos obtenidos en dólares estadounidenses (USD) con instituciones financieras del exterior y bonos de deudas subordinadas en pesos dominicanos (DOP), emitidos en el mercado de valores de la República Dominicana y aprobadas por la Superintendencia de Bancos, amparados en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. Las deudas subordinadas se registran inicialmente al valor del efectivo recibido, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan bajo el método del interés efectivo durante el período de vigencia de la deuda.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.17 Obligaciones subordinadas (continuación)

Los gastos financieros correspondientes a rendimientos, comisiones, diferencias de cambio y la amortización de los costos de obtención, emisión y otros cargos financieros, originados de las referidas obligaciones, se registran en resultados en el período en que se incurren.

2.18 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y gastos financieros

El Banco registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado según lo contractualmente pactado, así como las comisiones sobre créditos. Los rendimientos sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes.

Para el cálculo de rendimientos de créditos a tarjetahabientes, el Banco considera como base el saldo promedio diario insoluto del capital financiado.

Los ingresos por rendimientos sobre préstamos y tarjetas de créditos dejan de reconocerse cuando la obligación llega a los 90 días de atraso. A partir de esta fecha se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición estos ingresos por rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

Los rendimientos ganados sobre inversiones se reconocen sobre la base del saldo del instrumento. La prima o los descuentos en la adquisición de estos instrumentos son amortizados durante la vida del instrumento y reconocidos como parte de la ganancia o pérdida por inversiones, según corresponda.

Los ingresos por comisiones que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, tales como: comisiones por renovación de tarjetas de crédito, operaciones de cartas de crédito, aceptaciones en circulación, entre otros, se reconocen durante la vida de tales transacciones o servicios y se satisface por esto una obligación de desempeño.

Los ingresos por comisiones, otros ingresos operacionales y no operacionales que tienen su origen en transacciones o servicios cuya obligación de desempeño se satisface en un momento determinado, se reconocen contablemente cuando se produce la entrega del bien o la prestación del servicio.

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados de resultados sobre bases de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con rendimientos capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto (aplicado al saldo mínimo para las cuentas de ahorro).

Ingresos y gastos por disposición de inversiones

Las ganancias y pérdidas obtenidas en las disposiciones de otras inversiones en instrumentos de deuda son reconocidas en los estados de resultados por la diferencia entre el valor de venta y el valor en libros de los instrumentos, cuando los riesgos y beneficios asociados con la inversión son transferidos al comprador.

16	
BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.	
Notas a los estados financieros (continuación)	
(Valores en DOP)	
2	Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
2.18	Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)
Otros ingresos y otros gastos operacionales	
Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales y gastos operativos cuando se incurren. Los ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, uso de cajeros automáticos y puntos de venta, cobranzas por cuenta ajena y otros son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes. Los cargos de penalidad por retraso de los deudores en el pago de préstamos (mora) se registran cuando se cobran.	
Los ingresos por comisiones cobrados como compensación de los costos de transacción que son directamente atribuibles al otorgamiento de préstamos son registrados en resultados a lo largo de la vida del préstamo.	
Otros ingresos y gastos	
Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados e ingresos por sobrantes en operaciones, venta de bienes y otros, se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se incurren. Los otros ingresos por recuperación de activos castigados y disminución de provisiones de rendimientos por cobrar son reconocidos cuando se cobran.	
2.19	Provisión para contingencias
La provisión para operaciones contingentes, la cual se registra en el renglón de otros pasivos, corresponde a provisión sobre líneas de créditos comerciales de utilización automática y saldos de tarjetas de crédito no utilizadas, entre otros. Para las líneas de créditos comerciales de utilización automática, se determina junto con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, se realiza y constituye dicha provisión con base en la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de esta.	
En el caso de los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, para los deudores clasificados en categorías de riesgo A y B, se considerará el 20 % del saldo registrado como contingencia como base para la de determinación de la provisión, mientras que para los deudores clasificados en el resto de las categorías de riesgo se provisionará en un 100 % el saldo registrado como contingencia.	
La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 19 a los estados financieros.	

17	
BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.	
Notas a los estados financieros (continuación)	
(Valores en DOP)	
2	Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
2.20	Provisiones
Excepto por lo indicado en la nota 2.19, el Banco reconoce las provisiones pasivas cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.	
2.21	Impuesto sobre la renta
El impuesto sobre la renta, determinado sobre los resultados del año, incluye el impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados.	
El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.	
El impuesto diferido es reconocido como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados 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 que se espera se aplique a la fecha en la que las partidas que lo originan se reviertan.	
El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado con este se realice.	
Al determinar el monto de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales.	
2.22	Baja de activos y pasivos financieros
Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de estos activos, lo cual ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.	
El Banco da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado.	
2.23	Deterioro del valor de los activos
El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar de manera anticipada si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.	

18	
BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.	
Notas a los estados financieros (continuación)	
(Valores en DOP)	
2	Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
2.23	Deterioro del valor de los activos (continuación)
El valor recuperable de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con el mayor entre el valor de mercado del activo y los flujos netos de efectivo 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 será el equivalente al exceso contable sobre el valor recuperable de dicho activo, el cual es cargado a los resultados del año en que se determina.	
2.24	Contingencias
El Banco considera como contingencias las operaciones en las cuales ha asumido riesgos crediticios que dependiendo de hechos futuros pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros (ver política contable para el reconocimiento de provisión sobre estas operaciones en nota 2.19).	
2.25	Distribución de dividendos
El Banco mantiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del período de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución No. 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos en fecha 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuido a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.	
2.26	Arrendamientos
Los arrendamientos en donde el arrendador tiene significativamente todos los riesgos y derechos de propiedad se clasifican como arrendamiento operativo. Los pagos realizados por el Banco por estos arrendamientos son reconocidos bajo el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base en los períodos establecidos en los contratos de arrendamiento.	
2.27	Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF
Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos difieren de las Normas de Contabilidad NIIF en algunos aspectos. Un resumen de algunas de esas diferencias es como sigue:	
i) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere que las entidades de intermediación financiera muestren un resumen de principales políticas de contabilidad que se han aplicado para el reconocimiento y contabilización de las operaciones de la entidad, así como los principales métodos y criterios empleados en la preparación de los estados financieros. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren un resumen de las políticas contables materiales.	

19	
BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.	
Notas a los estados financieros (continuación)	
(Valores en DOP)	
2	Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
2.27	Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)
ii) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito. La evaluación para los mayores deudores comerciales a través de la capacidad de pago incluye la documentación de los expedientes de créditos considerando las informaciones financieras de los estados financieros del prestatario, así como el dictamen del auditor, calidad de la gestión administrativa y estructura corporativa, entorno económico, evaluación de las razones financieras, el historial de pago y los niveles de garantía. Para los medianos deudores comerciales incluye una evaluación simplificada con base en las pérdidas operativas y el patrimonio ajustado, el historial de pago y los niveles de garantía y para los demás deudores (consumo, hipotecarios y menores deudores con base en los días de atraso). Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el REA. Igualmente, dichas provisiones incluyen provisiones adicionales determinadas siguiendo una política interna del Banco.	
De conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. La NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, la cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.	
iii) Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan en un plazo de tres años de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.	
iv) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son provisionados en un 100 %. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros se suspende el devengo y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF aplican los mismos criterios para la provisión sobre cartera de créditos, considerando los rendimientos por cobrar continúan su devengo basado en su valor en libros, neto de deterioro.	

2	Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
2.27	Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)
v)	Las entidades financieras traducen 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 de Contabilidad NIIF 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.
vi)	La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas de Contabilidad NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o exista deterioro.
vii)	De acuerdo con las prácticas bancarias las comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito se incluyen como parte del renglón de otros pasivos en los estados financieros. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen que estas comisiones forman parte integral de la tasa de interés efectiva del instrumento financiero relacionado y, como tal, se tratan como un ajuste a dicha tasa de interés efectiva y por tanto se consideran parte del costo amortizado.
viii)	La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, los programas de computadoras y las plusvalías sean previamente autorizados por dicha superintendencia para ser registrados como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis meses para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de su puesta en funcionamiento. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles siempre y cuando vayan a generar beneficios económicos futuros.
ix)	El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.

2	Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
2.27	Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)
x)	La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones: a negociar; disponibles para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante circulares emitidas por la Superintendencia de Bancos durante los años 2022 y 2023, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones fue aplazado; por tanto, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, todas las inversiones están medidas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 20 de febrero de 2025, se aprobó la entrada en vigor el uso del valor razonable para medir las inversiones clasificadas como disponibles para la venta y a negociar a partir del 1ro. de enero de 2026, sujeto al cronograma de plazos que emita la Superintendencia de Bancos (véase nota 32). Las Normas de Contabilidad NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados y dependiendo de su categoría se miden al costo amortizado o al valor razonable. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
xi)	La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el deterioro para las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las mismas consideraciones señaladas para la cartera de crédito en el literal ii) anterior.
xii)	La Superintendencia de Bancos requiere que se califiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de los depósitos de clientes. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación, a excepción de los dividendos recibidos, para los cuales solo lo permite, pero no lo requiere.
xiii)	La Superintendencia de Bancos y entidades financieras requiere que los bancos registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidos no negociados y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática con base en una clasificación por categoría de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposición de ese compromiso de préstamo.

2	Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
2.27	Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)
xiv)	El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que están expuestas al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior, si los hubo, y las razones del cambio. Las Normas de Contabilidad NIIF lo requieren para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.
xv)	La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentre 100 % provisionado, 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. De acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una parte de este.
xvi)	Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que si el Banco mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y otros resultados integrales, o que se presente un estado financiero de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
xvii)	La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
a)	Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo, objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
b)	Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo.
c)	En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

2

Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.27

Diferencias significativas con las Normas de Contabilidad NIIF (continuación)

xviii)

Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual. La Superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año.

xix)

Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas de Contabilidad NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas de Contabilidad NIIF no han sido cuantificados.

3

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2025	2024
Caja (a)	1,325,041,032	351,965,904
Banco Central de la República Dominicana (b)	13,201,634,791	9,515,619,316
Bancos del país (c)	86,419,323	520,171,773
Bancos del extranjero (d)	906,284,944	4,726,708,408
Equivalentes de efectivo	53,115,279	6,436,879
Rendimientos por cobrar	185,332	284,795
	<u>15,572,680,701</u>	<u>15,121,187,075</u>

(a) Incluye USD9,871,294 en el 2025 y USD1,345,217 en el 2024.

(b) Incluye USD139,071,952 en el 2025 y USD64,564,825 en el 2024.

(c) Incluye USD1,059,253 en el 2025 y USD5,406,520 en el 2024.

(d) Corresponde a depósitos en bancos del exterior por USD14,408,850 (2024: USD77,623,947). Este monto incluye USD2,807,340 (2024: USD780,000) dado en garantía a FCC Securities B.V. para las operaciones de financiamientos.

24

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

3 Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)

El encaje legal requerido asciende a DOP 4,820,609,269 y USD71,171,920 para el 2025 y DOP3,654,170,694 y USD60,183,746 para el 2024. Para fines de cobertura, el Banco mantiene efectivo en el Banco Central de la República Dominicana por DOP 3,199,395,107 y USD105,055,766 para el 2025 y DOP3,068,959,245 y USD64,301,921 para el 2024. La cartera de créditos en sectores productivos que es considerada para fines de encaje legal del Banco asciende a DOP1,686,335,549 para el 2025 y DOP646,950,320 para el 2024.

4 Fondos interbancarios

Los movimientos de los fondos interbancarios otorgados y cobrados durante el año terminado el 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

Entidad	Fondos interbancarios				Balance DOP
	Cantidad	Monto DOP	Número días	Promedio ponderado (%)	
2025					
<i>Fondos interbancarios activos</i>					
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	<u>0</u>	<u>00</u>	<u>0</u>	<u>00</u>	<u>-</u>
2024					
<i>Fondos interbancarios activos</i>					
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	<u>2</u>	<u>240,000,000</u>	<u>9</u>	<u>14.5</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no mantiene saldos pendientes por este concepto; sin embargo, durante el año 2024, estos devengaron intereses por un monto de de DOP426,944, los cuales se presentan como tal en el estado de resultados a esa fecha que se acompaña.

5 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las inversiones del Banco se detallan como sigue:

Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
2025				
a) Disponibles para la venta:				
Bonos de las leyes núm. 05-06, 548-14, 331-15, 248-17, 64-18, 512-19 (a)				
	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD60,641,148)	11,705,542,252	7.69 %	2044
Notas (b)	Banco Central de la República Dominicana	5,593,961,755	11.29 %	2029

25

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Inversiones (continuación)

Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Vencimiento
2025				
Bonos	Dominican Power Partners, LDC (corresponde USD2,841,815)	178,743,943	5.27 %	2027
Bonos	United Capital Puesto de Bolsa, S. A.	14,515,900	10.00 %	2027
Cuotas de participación	Fondos de Inversión Cerrado Inmobiliario Excel II (corresponde USD1,854,292)	116,630,917	N/A	2029
Acciones	Swift, CS (corresponde USD149,194)	<u>9,383,974</u>	N/A	Indefinido
		17,618,778,741		
Rendimientos por cobrar por inversiones (incluye USD1,109,864)		<u>403,400,432</u>		
		<u>18,022,179,173</u>		

2024

b) Disponibles para la venta:

Bonos de las leyes núm. 05-06, 548-14, 331-15, 248-17, 64-18, 512-19 (a)				
	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD26,703,053)	9,633,277,054	9.89 %	2031
Notas (b)	Banco Central de la República Dominicana	3,454,246,216	9.79 %	2027
Bonos	Dominican Power Partners, LDC (corresponde USD2,860,452)	174,179,758	5.97 %	2027
Bonos	United Capital Puesto de Bolsa, S. A.	14,515,900	10.00 %	2027
Cuotas de participación	Fondos de Inversión Cerrado Inmobiliario Excel II (corresponde USD1,854,292)	112,912,319	N/A	2029
Bonos	Banescó Banco Múltiple, S. A.	6,728,900	9.25 %	2031
Acciones	Swift, CS (corresponde USD60,924)	<u>3,709,808</u>	N/A	Indefinido
		13,399,569,955		
Rendimientos por cobrar por inversiones (incluye USD480,058)		<u>294,828,097</u>		
		<u>13,694,398,052</u>		

26

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Inversiones (continuación)

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, incluye montos de DOP7,425,608,984 y DOP6,032,972,009, respectivamente, los cuales están cedidos como garantías en operaciones de reporto con el Banco Central de la República Dominicana.
- (b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, incluye montos de DOP 625,484,079 y DOP2,281,165,650, respectivamente, los cuales están cedidos como garantías en operaciones de reporto con el Banco Central de la República Dominicana.

6 Cartera de créditos

- a) El desglose de la modalidad de la cartera, por tipos, de créditos se presenta a continuación:

	2025	2024
<u>Créditos comerciales:</u>		
Adelantos en cuentas corrientes	103,899,140	2,387,222
Préstamos (incluye USD287,538,474 en el 2025 y USD212,575,552 en el 2024)	32,891,362,130	23,312,547,767
Arrendamientos financieros (incluye USD2,271,817 en el 2025 y USD2,853,001 en el 2024)	<u>549,869,615</u>	<u>442,822,942</u>
Subtotal	<u>33,545,130,885</u>	<u>23,757,757,931</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Tarjetas de crédito personales (incluye USD13,512,139 en el 2025 y USD13,579,674 en el 2024)	4,928,235,493	4,569,988,741
Préstamos de consumo (incluye USD16,726,458 en el 2025 y USD7,147,127 en el 2024)	<u>11,080,809,135</u>	<u>9,047,882,026</u>
Subtotal	<u>16,009,044,628</u>	<u>13,617,870,767</u>

Créditos hipotecarios:

Adquisición de viviendas (incluye USD25,836,667 en el 2025 y USD20,045,239 en el 2024)	<u>3,145,736,595</u>	<u>2,307,768,576</u>
Subtotal	52,699,912,108	39,683,397,274

Rendimientos por cobrar (incluye USD2,120,492 en el 2025 y USD1,361,502 en el 2024)	498,830,944	377,240,572
---	-------------	-------------

Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD5,518,100 en el 2025 y USD3,808,070 en el 2024)	<u>(1,667,575,004)</u>	<u>(1,092,267,111)</u>
	<u>51,531,168,048</u>	<u>38,968,370,735</u>

27

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

- b) La condición de la cartera de créditos es:

	2025	2024
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigente (i)	33,476,018,514	23,726,547,023
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	10,693,910	2,090,405
Vencida (más de 90 días) (iv)	48,323,791	17,386,514
Reestructurada (ii):		
Vigente (i)	<u>10,094,670</u>	<u>11,733,989</u>
	<u>33,545,130,885</u>	<u>23,757,757,931</u>
<u>Créditos de consumo:</u>		
Vigente (i)	14,980,435,339	12,966,845,297
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	19,967,783	16,445,828
Vencida (más de 90 días) (iv)	783,215,326	521,203,651
Reestructurada (ii):		
Vigente (i)	177,290,432	87,885,017
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	21,434,320	7,754,753
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>26,701,428</u>	<u>17,736,221</u>
	<u>16,009,044,628</u>	<u>13,617,870,767</u>
<u>Créditos hipotecarios:</u>		
Vigente (i)	3,142,893,256	2,299,210,560
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	150,452	6,507
Vencida (más de 90 días) (iv)	2,692,887	4,527,233
Reestructurados (ii):		
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>-</u>	<u>4,024,276</u>
	<u>3,145,736,595</u>	<u>2,307,768,576</u>

Rendimientos por cobrar:

Vigentes (i)	382,346,957	303,722,865
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	21,842,419	10,133,289
Vencida (más de 90 días) (iv)	88,693,011	59,615,653
Reestructurados (ii):		
Vigente (i)	2,506,682	1,425,879
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	1,208,883	541,384
Vencidos (más de 90 días) (iv)	<u>2,232,992</u>	<u>1,801,502</u>
	<u>498,830,944</u>	<u>377,240,572</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,667,575,004)</u>	<u>(1,092,267,111)</u>
	<u>51,531,168,048</u>	<u>38,968,370,735</u>

28

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

- (i) Representan créditos y rendimientos por cobrar de créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado, o que no presentan atrasos mayores de 30 días contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.
- (ii) Corresponden a capital y rendimientos por cobrar de préstamos que han presentado un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago y se les han cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en la capitalización de rendimientos, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior.
- (iii) Corresponden a cuotas de capital y rendimientos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.
- (iv) Corresponde al total de capital y rendimientos que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Los créditos pagaderos en cuota son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. También incluye los anticipos en cuentas corrientes con más de tres días de antigüedad.

c) Por tipo de garantía:

	2025	2024
Con garantías polivalentes (i)	18,009,209,471	8,514,764,437
Con garantías no polivalentes (ii)	2,550,548,148	657,705,311
Sin garantía (iii)	<u>32,140,154,489</u>	<u>30,510,927,526</u>
	52,699,912,108	39,683,397,274
Rendimientos por cobrar	498,830,944	377,240,572
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,667,575,004)</u>	<u>(1,092,267,111)</u>
	<u>51,531,168,048</u>	<u>38,968,370,735</u>

- (i) Se consideran polivalentes las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y 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. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, estas garantías son consideradas según el siguiente detalle:

29

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

Tipo de garantía	Porcentaje de admisión
Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado dominicano (Banco Central y Ministerio de Hacienda) (a)	100
Títulos representativos de deuda emitidos por entidades de intermediación financiera (a)	95
Depósitos a plazos en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a)	100
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de otras entidades de intermediación financiera (a)	95
Avales o fianzas, cartas de crédito irrevocables y cartas de crédito <i>stand-by</i>	95
Certificados de garantías recíprocas	80
Acciones de sociedades cotizadas	50
Cuotas de participación de fondos de inversión (b)	-
Solares o terrenos	80
Solares o terrenos exclusivos para fines agropecuarios	80
Edificios residenciales, viviendas o apartamentos	80
Edificios y locales comerciales	80
Hoteles en operación	80
Proyectos hoteleros en construcción	70
Naves industriales	80
Aeronaves	80
Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años	50
Equipos de energías renovables	80
Maquinarias y equipos de uso múltiple	70
<i>Warrants</i> de inventario	90
Certificado de garantía fiduciaria (c)	-
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago	<u>50</u>

- (a) Para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de moneda (local o extranjera) sea diferente que la moneda del crédito que están garantizando, el porcentaje de admisibilidad debe disminuirse un 10 %.
- (b) El porcentaje de admisibilidad de las cuotas en participación de fondos de inversiones, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes, se establece de acuerdo con los activos que conforman el patrimonio.
- (c) El porcentaje de admisibilidad de las garantías fiduciarias, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes se establecen de acuerdo con el bien del patrimonio fideicomitido.

30

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

- (ii) Garantías no polivalentes son garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado:

Tipo de garantía	Porcentaje de admisión
Vehículos pesados	50
Zonas francas	60
Maquinarias y equipos de uso especializado	<u>50</u>

- (iii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros y avales.

d) Por origen de los fondos:

	2025	2024
Propios	50,941,722,446	38,388,665,018
Otros organismos nacionales (ventanilla FLR y reportos BCRD)	<u>1,758,189,662</u>	<u>1,294,732,256</u>
	52,699,912,108	39,683,397,274
Rendimientos por cobrar	498,830,944	377,240,572
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,667,575,004)</u>	<u>(1,092,267,111)</u>
	<u>51,531,168,048</u>	<u>38,968,370,735</u>

e) Por plazos:

	2025	2024
Corto plazo (hasta un año)	5,959,205,462	4,817,147,787
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	9,588,392,795	8,310,169,325
Largo plazo (más de tres años)	<u>37,152,313,851</u>	<u>26,556,080,162</u>
	52,699,912,108	39,683,397,274
Rendimientos por cobrar	498,830,944	377,240,572
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,667,575,004)</u>	<u>(1,092,267,111)</u>
	<u>51,531,168,048</u>	<u>38,968,370,735</u>

31

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

f) Por sectores económicos del destino del crédito:

	2025	2024
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	109,052,264	206,393,234
Explotación de minas y canteras	115,118,003	1,378,009
Industrias manufactureras	2,005,870,612	1,708,722,936
Suministro de electricidad, gas y agua	4,603,622,818	1,770,931,700
Construcción	5,883,922,585	4,466,268,488
Comercio al por mayor y al por menor	4,961,787,880	6,251,853,485
Hoteles y restaurantes	3,728,375,737	1,143,597,062
Transporte, almacenamiento y comunicación	1,330,939,913	1,013,924,143
Intermediación financiera	5,411,319	46,511
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	2,902,074,417	1,575,785,567
Enseñanza	84,501,350	11,889,566
Servicios sociales y de salud	789,692,107	193,207,998
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	7,025,973,170	5,417,783,513
Hogares privados	<u>19,153,569,933</u>	<u>15,921,615,062</u>
	52,699,912,108	39,683,397,274
Rendimientos por cobrar	498,830,944	377,240,572
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(1,667,575,004)</u>	<u>(1,092,267,111)</u>
	<u>51,531,168,048</u>	<u>38,968,370,735</u>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco efectuó ventas de cartera castigada a terceros por un valor de DOP170,663,509 y DOP218,206,474, respectivamente, a partir de la cual reconoció ganancias por DOP12,833,8956 y DOP17,535,239, respectivamente, las cuales se presentan formando parte de los otros ingresos (gastos) en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

Las referidas ventas fueron debidamente aprobadas por la Superintendencia de Bancos de acuerdo con las Circulares CADM-R&A-2025-26183 de fechas 2 de junio de 2025 y las Circulares CADM-R&A-202421891 y CADM-R&A-202420836 de fechas 18 de septiembre de 2024 y 9 de julio de 2024.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

La Junta Monetaria, mediante su Primera Resolución del 24 de marzo de 2025, estableció lineamientos para el otorgamiento de créditos en moneda extranjera a deudores no generadores de divisas, disponiendo que no podrán exceder el 25 % de los recursos en moneda extranjera provenientes de captaciones del público y financiamientos externos, e introduciendo criterios generales para la adecuada clasificación de los deudores según su capacidad de generación de divisas. Posteriormente, la Superintendencia de Bancos, a través de la Circular SB: CSB REG 202500011, comunicó los aspectos operativos de este régimen, incluyendo las exclusiones a este límite, las disposiciones relativas al desmonte gradual de ciertos créditos previamente otorgados y los requerimientos mínimos de documentación, seguimiento y control interno que deben observar las EIF (véanse notas 28 y 32).

7 Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se presenta a continuación:

	2025	2024
Comisiones por cobrar (incluye USD185,611 en el 2025 y USD184,536 en el 2024)	105,866,572	90,679,286
Anticipos a proveedores (incluye USD2,473,003 en el 2025 y USD38,692 en el 2024)	155,846,000	5,045,639
Cuentas por cobrar al personal	18,959,588	20,093,933
Gastos por recuperar (incluye USD71,627 en el 2025)	4,505,177	-
Depósitos en garantía (incluye USD1,006,496 en el 2025 y USD814,610 en el 2024)	68,096,609	54,273,921
Anticipos en cuentas corrientes	-	-
Cargos por cobrar por tarjetas de créditos (i)	321,146,396	279,872,033
Cuentas por cobrar a remesadores	112,075	105,701
Cuentas por recuperar por evento de riesgo operacional (incluye USD27,614 en el 2025 y USD116,633 en el 2024)	2,366,528	10,063,859
Otras cuentas por cobrar diversas (incluye USD19,217 en el 2025 y USD61,724 en el 2024) (ii)	6,605,119	12,089,848
	<u>683,504,064</u>	<u>472,224,220</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluyen DOP293,228,429 y DOP229,900,175, respectivamente, por concepto de comisiones diferidas por emisión y renovación de tarjetas de créditos.

(ii) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluyen DOP6,271,637 y DOP7,583,724, respectivamente, correspondientes a cuentas a recibir de terceros y créditos realizados a clientes por contracargos de consumos recibidos de la marca VISA.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

8 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025	2024
Mobiliario y equipos	11,648,006	5,698,023
Bienes inmuebles	<u>99,585,237</u>	<u>117,724,014</u>
	111,233,243	123,422,037
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(91,765,465)</u>	<u>(103,600,338)</u>
	<u>19,467,778</u>	<u>19,821,699</u>

Los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad al 31 de diciembre de 2025 y 2024 son como sigue:

	2025		2024	
	Monto DOP	Provisión DOP	Monto DOP	Provisión DOP
Hasta 40 meses:				
Mobiliario y equipos	11,648,005	(3,275,311)	5,698,023	(3,730,582)
Inmuebles	31,634,041	(20,538,958)	40,391,430	(22,537,172)
Más de 40 meses -				
Inmuebles	67,951,197	(67,951,196)	77,332,584	(77,332,584)
Total	111,233,243	(91,765,465)	123,422,037	(103,600,338)

9 Propiedades, muebles y equipos

Un movimiento de las propiedades, muebles y equipos, durante los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se presenta a continuación:

2025	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Equipo de transporte	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso (a)	Total
Saldos al 1ro de enero de 2025	41,413,072	375,318,618	10,156,607	121,102,459	28,101,343	576,092,099
Adquisiciones	-	52,722,059	-	144,521,131	197,243,190	394,486,380
Retiros	-	(27,333,443)	(1,467,518)	(6,068,880)	(129,094,865)	(163,964,706)
Transferencias	-	-	-	11,405,146	(11,405,146)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>41,413,072</u>	<u>400,707,234</u>	<u>8,689,089</u>	<u>126,438,725</u>	<u>32,122,463</u>	<u>609,370,583</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2025	(13,114,140)	(120,546,277)	(4,486,740)	(40,239,197)	-	(178,386,354)
Gasto de depreciación	(2,070,654)	(68,722,858)	(2,447,432)	(25,919,054)	-	(99,159,998)
Retiros	-	27,074,361	1,467,518	6,068,881	-	34,610,760
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>(15,184,794)</u>	<u>(162,194,754)</u>	<u>(5,466,654)</u>	<u>(60,089,370)</u>	<u>-</u>	<u>(242,935,572)</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2025	<u>26,228,278</u>	<u>238,512,479</u>	<u>3,222,435</u>	<u>66,349,356</u>	<u>32,122,463</u>	<u>366,435,011</u>

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

9 Propiedades, muebles y equipos (continuación)

2024	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Equipo de transporte	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso (a)	Total
Saldos al 1ro.de enero de 2024	41,413,072	281,254,836	10,156,607	74,814,232	64,461,493	472,100,240
Adquisiciones	-	118,500,477	-	-	42,158,628	160,659,105
Retiros	-	(25,476,283)	-	(13,955,493)	(17,235,470)	(56,667,246)
Transferencias	-	1,039,588	-	60,243,720	(61,283,308)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>41,413,072</u>	<u>375,318,618</u>	<u>10,156,607</u>	<u>121,102,459</u>	<u>28,101,343</u>	<u>576,092,099</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2024	(11,043,486)	(86,034,342)	(1,947,588)	(30,664,089)	-	(129,689,505)
Gasto de depreciación	(2,070,654)	(59,968,218)	(2,539,152)	(23,530,601)	-	(86,128,625)
Retiros	-	25,476,283	-	13,955,493	-	39,431,776
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>(13,114,140)</u>	<u>(120,546,277)</u>	<u>(4,486,740)</u>	<u>(40,239,197)</u>	<u>-</u>	<u>(178,386,354)</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2024	<u>28,298,932</u>	<u>254,772,341</u>	<u>5,669,867</u>	<u>80,863,262</u>	<u>28,101,343</u>	<u>397,705,745</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, corresponde básicamente a remodelaciones y adecuaciones a las sucursales Coral Mall, Gustavo Mejía Ricart y edificio administrativo en la Av. Duarte.

10 Otros activos

Un resumen de los otros activos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se presenta a continuación:

	2025	2024
Impuesto sobre la renta diferido (nota 27)	<u>130,328,311</u>	<u>57,185,255</u>
Pagos anticipados:		
Seguros pagados por anticipado	16,419,319	3,486,879
Saldo a favor impuesto sobre la renta (nota 27) (a)	169,100,379	122,351,937
Otros gastos pagados por anticipado	125,569,526	78,003,341
Impuesto a la transferencia de bienes industrializados y servicios - saldo a favor	55,774,600	53,031,302
Impuesto pagado por adelantado (a)	<u>232,340,770</u>	<u>246,786,431</u>
	<u>599,204,594</u>	<u>503,659,890</u>

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

10 Otros activos (continuación)

	2025	2024
Intangibles:		
Software (b)	100,147,136	63,778,645
Amortización acumulada de software (b)	<u>(65,424,388)</u>	<u>(61,470,363)</u>
	<u>34,722,748</u>	<u>2,308,282</u>
Bienes diversos:		
Papelaría, útiles y otros materiales	18,280,657	15,348,528
Bibliotecas y obras de arte	1,200,057	1,200,057
Otros bienes diversos (c)	<u>10,702,073</u>	<u>30,890,986</u>
	<u>30,182,787</u>	<u>47,439,571</u>
Partidas por imputar (incluye USD3,740 para 2025 y USD31,653 para el 2024) (d)	<u>18,039,637</u>	<u>23,015,222</u>
	<u>812,478,077</u>	<u>633,608,220</u>

(a) Corresponde a anticipos de impuestos por los siguientes conceptos:

♦ Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, incluye la cuota correspondiente para el Banco de DOP216,690,523 y DOP247,646,312, respectivamente, correspondiente al acuerdo suscrito en fecha 21 de diciembre de 2020 entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos (DGI) y las entidades de intermediación financiera concerniente al aporte voluntario de anticipos del impuesto sobre la renta por un monto en conjunto de DOP20,000,000,000. La cuota adelantada por el Banco será compensada por un período obligatorio de 10 años, iniciando en el ejercicio fiscal correspondiente al 2022. Si en alguno de los 10 años el Banco no pudiera deducir el monto correspondiente por el aporte realizado, se extenderá el plazo por el mismo número de años en los que no se pudo deducir, hasta que este quede deducido la totalidad del monto.

♦ El 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos (DGI), según el cual, el Banco se comprometió a realizar un pago de impuesto por DOP15,820,845, el cual podría ser deducido de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros por un período de 15 años, a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta deducción será en proporción de un 6.67 % anual. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el monto pendiente de deducir asciende a DOP4,218,892 y DOP5,273,615, respectivamente, y se presentan formando parte de los impuestos pagados por adelantado en el rubro de otros activos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

36

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

10 Otros activos (continuación)

(b) Al 31 de diciembre de 2025, y 2024, corresponden a programas de computadoras previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos por un costo de DOP63,778,645.

Un movimiento de la amortización acumulada de programas de computadora durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025	2024
Saldos al inicio	61,470,363	57,752,558
Gasto del año	<u>3,954,025</u>	<u>3,717,805</u>
Saldos al final	<u>65,424,388</u>	<u>61,470,363</u>

(c) Corresponde a programas de computadora pendiente de solicitar autorización a la Superintendencia de Bancos.

(d) El Banco registra en este renglón los saldos deudores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

11 Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es como sigue:

	Cartera de créditos	Rendimientos por cobrar	Inversiones	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes (a)	Total
31 de diciembre de 2025						
Saldos al 1ro. de enero de 2025	1,019,582,106	72,685,005	-	103,600,338	50,559,339	1,246,426,788
Constitución de provisiones	1,893,009,881	148,341,742	-	232,844	8,956,749	2,050,541,216
Castigos contra provisiones	(1,390,618,522)	(109,855,071)	-	(1,424,116)	-	(1,501,897,709)
Transferencias de provisiones	31,219,939	(3,385,467)	-	(10,643,601)	(17,190,871)	-
Efecto de revaluación cambiaria y otros	<u>6,353,262</u>	<u>242,129</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>203,789</u>	<u>6,799,180</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2025	1,559,546,666	108,028,338	-	91,765,465	42,529,006	1,801,869,475
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2025 (b)	<u>(1,531,757,775)</u>	<u>(108,028,320)</u>	<u>-</u>	<u>(91,765,465)</u>	<u>(42,529,003)</u>	<u>(1,774,080,563)</u>
Exceso de provisiones (c)	<u>27,788,891</u>	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>27,788,912</u>

37

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

11 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

	Cartera de créditos	Rendimientos por cobrar	Inversiones	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes (a)	Total
31 de diciembre de 2024						
Saldos al 1ro. de enero de 2024	903,569,115	58,551,416	-	112,309,485	28,391,663	1,102,821,679
Constitución de provisiones	1,026,814,429	92,414,350	1,752,625	24,175,404	26,352,348	1,171,509,156
Castigos contra provisiones	(962,352,822)	(74,988,827)	-	(897,882)	-	(1,038,239,531)
Transferencias de provisiones	41,261,894	(2,967,465)	(1,752,625)	(31,986,669)	(4,555,135)	-
Efecto de revaluación cambiaria y otros	<u>10,289,490</u>	<u>(324,469)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>370,463</u>	<u>10,335,484</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2024	1,019,582,106	72,685,005	-	103,600,338	50,559,339	1,246,426,788
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2024 (b)	<u>(988,193,214)</u>	<u>(72,684,986)</u>	<u>-</u>	<u>(103,600,338)</u>	<u>(50,559,336)</u>	<u>(1,215,037,874)</u>
Exceso de provisiones (c)	<u>31,388,892</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>31,388,914</u>

(a) Esta provisión se incluye en la nota 15 en el rubro de otros pasivos y el gasto por constitución se incluye en el rubro de gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

(b) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2025 y 2024 de acuerdo con el REA.

(c) Al 31 de diciembre de 2025 corresponden a excesos en provisiones generados por diferencias entre las provisiones mínimas requeridas por el REA y las constituidas por el Banco y que surgen por cancelaciones de créditos, mejoras de clasificación de riesgo de deudores, formalización de garantías y/o la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos; los cuales se han decidido mantener de acuerdo con política interna del Banco. Al 31 de diciembre de 2024, estos excesos de provisiones están de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos a través de sus Circulares núms. 030/20, 001/21 y 007/21, así como otros documentos aclaratorios relacionados y fueron constituidos con base en una metodología interna que considera la administración del riesgo crediticio de los deudores. Esta evaluación incluye un análisis del historial crediticio, el riesgo de impago y los niveles de riesgo por tipo de cartera; así como también, considera los efectos macroeconómicos sobre la situación de los deudores. Estos excesos de provisiones fueron considerados como no deducibles para fines de determinación de la renta neta imponible de los años 2025 y 2024, y no fueron computados como capital secundario.

38

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

12 Depósitos del público

Los depósitos del público al 31 de diciembre de 2025 y 2024 son como sigue:

a) Por tipo

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total
2025					
A la vista	5,456,536,247	2.72	-	-	5,456,536,247
De ahorro	2,062,887,308	0.44	9,561,826,109	0.77	11,624,713,417
A plazo	16,533,965,658	8.88	8,365,305,953	4.61	24,899,271,611
Intereses por pagar	<u>25,361,679</u>	<u>-</u>	<u>548,390</u>	<u>-</u>	<u>25,910,069</u>
	<u>24,078,750,892</u>	<u>6.75</u>	<u>17,927,680,452</u>	<u>2.56</u>	<u>42,006,431,344</u>

2024

A la vista	6,849,906,561	4.90	-	-	6,849,906,561
De ahorro	1,666,678,172	3.77	7,389,651,127	1.17	9,056,329,299
A plazo	15,248,877,256	12.15	7,385,153,572	6.20	22,634,030,828
Intereses por pagar	<u>18,337,853</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,337,853</u>
	<u>23,783,799,842</u>	<u>9.47</u>	<u>14,774,804,699</u>	<u>3.68</u>	<u>38,558,604,541</u>

b) Por sector

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total
2025					
Sector público no financiero	12,113,466	-	-	-	12,113,466
Sector privado no financiero	24,041,260,245	6.87	17,922,053,488	2.62	41,963,313,733
Sector no residente	15,503	-	5,626,964	0.16	5,642,467
Intereses por pagar	<u>25,361,678</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,361,678</u>
	<u>24,078,750,892</u>	<u>6.75</u>	<u>17,927,680,452</u>	<u>2.56</u>	<u>42,006,431,344</u>

39

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

12 Depósitos del público (continuación)

b) Por sector (continuación)

	Moneda nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total
2024					
Sector público no financiero	13,300,676	-	-	-	13,300,676
Sector privado no financiero	23,752,137,800	9.46	14,771,998,342	3.90	38,524,136,142
Sector no residente	23,513	0.05	2,806,357	0.06	2,829,870
Intereses por pagar	<u>18,337,853</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,337,853</u>
	<u>23,783,799,842</u>	<u>9.47</u>	<u>14,774,804,699</u>	<u>3.68</u>	<u>38,558,604,541</u>

c) Por plazo de vencimiento

2025					
De 0 a 15 días	8,908,469,756	3.58	12,085,325,898	1.48	20,993,795,654
De 16 a 30 días	2,294,038,565	8.86	2,598,606,615	4.65	4,892,645,180
De 31 a 60 días	3,450,490,759	8.57	949,267,027	4.48	4,399,757,786
De 61 a 90 días	2,063,865,094	8.66	872,259,505	4.68	2,936,124,599
De 91 a 180 días	4,015,762,909	9.12	797,238,891	4.55	4,813,001,800
De 181 a 360 días	3,102,423,446	9.02	623,585,006	4.18	3,726,008,452
Más de un año	218,338,684	9.01	849,120	3.00	219,187,804
Intereses por pagar	<u>25,361,679</u>	<u>-</u>	<u>548,390</u>	<u>-</u>	<u>25,910,069</u>
	<u>24,078,750,892</u>	<u>6.75</u>	<u>17,927,680,452</u>	<u>2.56</u>	<u>42,006,431,344</u>

2024

De 0 a 15 días	9,825,431,784	6.41	8,838,966,792	1.95	18,664,398,576
De 16 a 30 días	3,509,943,864	12.39	2,321,323,206	6.30	5,831,267,070
De 31 a 60 días	1,911,687,719	11.71	1,501,799,462	6.24	3,413,487,180
De 61 a 90 días	1,115,567,240	11.04	547,272,615	5.73	1,662,839,855
De 91 a 180 días	2,729,640,910	11.31	771,927,427	5.50	3,501,568,337
De 181 a 360 días	4,374,412,740	11.46	793,515,197	5.96	5,167,927,937
Más de un año	298,777,733	8.67	-	-	298,777,733
Intereses por pagar	<u>18,337,853</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,337,853</u>
	<u>23,783,799,842</u>	<u>9.47</u>	<u>14,774,804,699</u>	<u>3.68</u>	<u>38,558,604,541</u>

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

12 Depósitos del público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los depósitos del público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

	Cuentas inactivas y abandonadas	Fondos embargados	Cientes fallecidos	Afectados en garantía	Total
2025					
Depósitos del público:					
A la vista	26,024,144	35,802,779	1,601,741	-	63,428,664
De ahorro	57,621,647	34,033,954	8,722,237	-	100,377,838
A plazo		542,204,932	222,595,600	2,863,234,217	3,628,034,749
	83,645,791	612,041,165	232,919,578	2,863,234,217	3,791,841,251
2024					
Depósitos del público:					
A la vista	14,278,697	41,864,099	1,926,090	-	58,068,876
De ahorro	35,241,831	19,814,449	4,461,090	-	59,517,370
A plazo	-	263,453,042	140,050,000	2,230,451,364	2,633,954,406
	49,520,528	325,131,590	146,437,170	2,230,451,364	2,751,540,652

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los depósitos del público incluyen montos de cuentas inactivas y abandonadas según el siguiente detalle:

	Plazo de 3 a 10 años	Plazo de 10 años o más	Total DOP
2025			
Depósitos del público:			
A la vista	25,975,394	48,750	26,024,144
De ahorro	57,621,592	55	57,621,647
	83,596,986	48,805	83,645,791
2024			
Depósitos del público:			
A la vista	14,183,643	95,054	14,278,697
De ahorro	35,241,788	43	35,241,831
	49,425,431	95,097	49,520,528

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

13 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Un resumen de los depósitos de entidades financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se presenta a continuación:

a) Por tipo

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa Promedio ponderada anual (%)	Total
2025					
A la vista	2,516,081,295	3.82	-	-	2,516,081,295
De ahorro	369,314,682	6.74	2,455,437,849	3.99	2,824,752,531
A plazos	10,265,699,858	9.05	2,155,973,962	4.91	12,421,673,820
	13,151,095,835	7.98	4,611,411,811	4.42	17,762,507,646
2024					
A la vista	1,239,909,516	0.20	-	-	1,239,909,516
De ahorro	240,304,735	0.40	1,751,215,961	1.50	1,991,520,696
A plazos	5,806,772,552	10.33	2,111,369,316	3.40	7,918,141,868
	7,286,986,803	8.28	3,862,585,277	2.56	11,149,572,080

b) Por plazo de vencimiento

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa Promedio ponderada anual (%)	Total
2025					
De 0 a 15 días	5,985,847,300	6.22	3,661,609,404	4.21	9,647,456,704
De 16 a 30 días	1,500,648,998	8.65	378,965,952	4.81	1,879,614,950
De 31 a 60 días	3,174,405,696	9.30	546,268,267	4.83	3,720,673,963
De 61 a 90 días	943,912,843	9.19	20,875,675	4.62	964,788,518
De 91 a 180 días	985,990,267	8.77	3,692,513	2.15	989,682,780
De 181 a 360 días	488,211,890	10.14	-	-	488,211,890
Más de 1 año	72,078,841	7.99	-	-	72,078,841
	13,151,095,835	7.98	4,611,411,811	4.42	17,762,507,646
2024					
De 0 a 15 días	1,213,612,003	6.29	1,061,144,177	6.18	2,274,756,180
De 16 a 30 días	2,905,726,632	12.76	1,686,898,441	6.34	4,592,625,073
De 31 a 60 días	556,378,435	12.20	184,347,723	5.90	740,726,158
De 61 a 90 días	112,180,482	9.40	29,228,352	5.54	141,408,834
De 91 a 180 días	889,707,084	12.29	183,173,877	5.66	1,072,880,961
De 181 a 360 días	1,416,648,714	12.18	717,792,707	6.32	2,134,441,421
Más de 1 año	192,733,453	10.18	-	-	192,733,453
	7,286,986,803	8.28	3,862,585,277	2.56	11,149,572,080

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantenía depósitos de entidades financieras del país y del exterior por DOP498,100,780 y DOP243,324,312, respectivamente, los cuales están restringidos por embargos, pignorados, inactivos y/o abandonados.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos de entidades financieras del país con plazo de 3 a 10 años es de DOP7,347,280 y DOP698,558, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

14 Fondos tomados a préstamo

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los fondos tomados a préstamo se detallan como sigue:

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio ponderada	Plazo	Saldos DOP
31 de diciembre de 2025					
a) En moneda nacional (DOP):					
A) Banco Central de la República Dominicana (i) - otras obligaciones con el Banco Central	FLR	Titulos pignorados	3.00 %	2025 hasta 2026	1,473,829,062
B) Otros financiamientos: Hansainvest Hanseatische, Investment	Préstamo	Sin garantía	13.94%	2027	417,383,050
Hansainvest Hanseatische Investment (ii)	Línea de crédito	Sin garantía	11.60%	2026	567,727,000
FCC Securities B.V.	Pacto de recompra	Depósitos de ahorros	10.98%	2026	637,287,500
Blue Orchard Fund (iii)	Línea de crédito	Sin garantía	13.54%	2028	1,202,640,000
Blue Orchard Fund (iii)	Línea de crédito	Sin garantía	13.64%	2028	904,035,000
					3,729,072,550
b) En moneda extranjera (USD):					
A) Entidades financieras del exterior: IDB Invest (corresponde a USD4,000,000)	Línea de crédito	Sin garantía	4.94 %	2026	251,591,200
Stonex Financial Inc. (corresponde a USD14,993,807)	Línea de crédito	Sin garantía	4.65%	2026	943,077,442
Stonex Financial Inc. (corresponde a USD18,457,955)	Línea de crédito	Sin garantía	4.65%	2026	1,160,964,736
FCC Securities B.V. (vi)	Pacto de compra	Sin garantía	5.10-10.62%	2026	974,601,412
IDB Invest (corresponde a USD2,017,977)	Línea de crédito	Sin garantía	4.93 %	2026	126,926,297
IDB Invest (corresponde a USD2,500,000)	Línea de crédito	Sin garantía	4.98 %	2026	157,244,500
International Finance Corporation (corresponde a USD2,500,000)	Línea de crédito	Sin garantía	4.95 %	2026	157,244,500
Bank of America (corresponde a USD15,104,126)	Pacto de Compra	Sin garantía	5.36 %	2026	960,016,269
Bank of America (corresponde a USD15,947,230)	Pacto de Compra	Sin garantía	5.36%	2026	1,003,045,670
Bank of America (corresponde a USD986,362)	Pacto de Compra	Sin garantía	5.12%	2026	62,040,000
Bank of America (corresponde a USD2,500,000)	Pacto de Compra	Sin garantía	5.18%	2026	157,244,500
					5,943,996,526
B) Otros financiamientos: Eco Business Fund, S. A. (iv) (corresponde a USD7,500,000)	Préstamo	Sin garantía	5.87 %	2028	471,733,501
IDB Invest (corresponde a USD10,100,000)	Préstamo	Sin garantía	2.55 %	2032	628,978,000
IDB Invest (corresponde a USD45,000,000)	Préstamo	Sin garantía	6.10 %	2032	2,830,401,000
Opec Fund International (v) (corresponde a USD17,500,000)	Préstamo	Sin garantía	6.07 %	2029	1,300,711,500
					5,031,824,001
Intereses por pagar (incluye USD958,974)					154,354,597
					16,333,076,736

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

14 Fondos tomados a préstamo (continuación)

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada	Plazo	Saldos DOP
31 de diciembre de 2024					
a) En moneda nacional (DOP):					
A) Banco Central de la República Dominicana (i) - otras obligaciones con el Banco Central	FLR	Titulos pignorados	3.00 %	2025 hasta 2026	1,786,029,615
B) Otros financiamientos: Hansainvest Hanseatische, Investment	Préstamo	Sin garantía	13.94 %	2027	417,383,050
Hansainvest Hanseatische Investment (ii)	Línea de crédito	Sin garantía	13.06 %	2026	567,727,000
FCC Securities B.V.	Pacto de recompra	Depósitos de ahorros	10.98 %	2025	836,352,357
Blue Orchard Fund (iii)	Línea de crédito	Sin garantía	13.54 %	2028	1,201,562,000
Blue Orchard Fund (iii)	Línea de crédito	Sin garantía	13.44 %	2028	903,511,500
					3,926,535,907
b) En moneda extranjera (USD):					
A) Entidades financieras del exterior: Eco Business Fund, S. A. (iv) (corresponde a USD10,000,000)	Préstamo	Sin garantía	6.46 %	2028	608,924,000
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A. (corresponde a USD2,500,000)	Línea de crédito	Sin garantía	7.06 %	2025	152,231,000
IDB Invest (corresponde a USD1,924,023)	Línea de crédito	Sin garantía	6.84 %	2025	117,158,400
IDB Invest (corresponde a USD3,000,000)	Línea de crédito	Sin garantía	5.83 %	2025	182,677,200
IDB Invest (corresponde a USD4,000,000)	Línea de crédito	Sin garantía	5.83 %	2025	243,569,600
Bank of America (corresponde a USD3,000,000)	Línea de crédito	Sin garantía	5.78 %	2025	182,677,200
International Finance Corporation (corresponde a USD2,406,517)	Línea de crédito	Sin garantía	5.76 %	2025	146,538,598
Opec Fund International (v) (corresponde a USD17,500,000)	Préstamo	Sin garantía	6.75 %	2029	1,065,617,000
					2,699,392,998
B) Otros financiamientos: Stonex Financial Inc. (corresponde a USD5,602,669)	Pacto de recompra	Sin garantía	6.95 %	2025	341,159,956
Stonex Financial Inc. (corresponde a USD15,366,103)	Pacto de recompra	Sin garantía	7.00 %	2025	935,678,866
Stonex Financial Inc. (corresponde a USD4,565,555)	Pacto de recompra	Sin garantía	6.86 %	2025	278,007,601
Stonex Financial Inc. (corresponde a USD8,146,095)	Pacto de recompra	Sin garantía	6.03 %	2025	496,035,295
FCC Securities B.V. (corresponde a USD9,851,602)	Pacto de recompra	Sin garantía	6.90 %	2025	599,887,687
					2,650,769,405
Intereses por pagar (incluye USD1,526,272)					212,339,902
					11,275,067,827

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

14 Fondos tomados a préstamo (continuación)

- (i) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluye financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR), aprobada por la Junta Monetaria con el objetivo de canalizar préstamos nuevos y refinanciamiento de deudas preexistentes para los sectores productivos, hogares y MIPYMES. Estos fondos están garantizados con inversiones ascendentes a DOP8,051,093,063 y DOP8,314,137,659, respectivamente.
- (ii) Durante el período de vigencia de estos préstamos, el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en el contrato de préstamo, las cuales son:
- ◆ Coeficiente de cartera en riesgo a más de 30 días, incluyendo los reestructurados y reprogramados inferior a un 6 %.
 - ◆ Cobertura de riesgo para reservas de préstamos menores a 30 días más reestructurados y reprogramados en exceso del 75 %.
 - ◆ Coeficiente de amortización neta de los últimos 12 meses inferior al 5 %.
 - ◆ Coeficiente neto de divisas sin cobertura inferior a 25 %.
 - ◆ Índice de liquidez superior a 10 %.
 - ◆ Índice de rendimiento sobre activos superior a 0 %.
 - ◆ Índice de solvencia superior a 11 %.
- (iii) Durante el período de vigencia de este préstamo, el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en los contratos de préstamos, las cuales son:
- ◆ Relación de créditos vencidos a más de 30 días y la suma de los créditos reestructurados más las pérdidas netas por castigos, no sea mayor al 12% de la cartera de créditos.
 - ◆ Reserva de provisiones para la cartera de créditos, en relación con los créditos vencidos a más de 90 días y préstamos reestructurados, no sea menos al 100%
 - ◆ Índice de solvencia no inferior a 11 %.
 - ◆ Índice de rendimiento sobre activos superior a 0 %.
 - ◆ Relación de la posición neta por saldos en moneda extranjera con a la suma del capital pagado y resultados acumulados inferior al 100%.
- (iv) Durante el período de vigencia de este préstamo, el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en el contrato de préstamo. Estas condiciones financieras son las mismas requeridas y descritas en nota 16 (g).
- (v) Durante el período de vigencia de este préstamo, el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en el contrato de préstamo, las cuales son:
- ◆ Índice de adecuación de capital ponderado por riesgo no menos del 11%.
 - ◆ Índice de exposición a un solo grupo de riesgo no mayor al 25 % del total del patrimonio.
 - ◆ Índice de exposición agregada a personas del mismo grupo de riesgo no mayor al 25 % del patrimonio.
 - ◆ Ratio de exposición de créditos vencidos, créditos reestructurados, y la provisión constituida para estos créditos, menos su colateral en efectivo no mayor al 15 %.
 - ◆ Ratio de cobertura de liquidez no menor al 100 %.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

14 Fondos tomados a préstamo (continuación)

- ◆ Ratio de financiación estable neta no menor al 100 %.
 - ◆ Ratio agregado de exposición abierta sin cobertura en moneda extranjera no mayor al 25 % del patrimonio.
- (vi) Durante el período de vigencia de este préstamo, el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en el contrato de préstamo. Estas condiciones financieras son:
- ◆ Índice de adecuación de capital ponderado por riesgo no menos del 10.50%.

Durante los años 2025 y 2024, los intereses generados por los fondos tomados a préstamo ascienden a DOP1,032,093,363 y DOP614,908,024, respectivamente, y se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

15 Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se presenta a continuación:

	2025	2024
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (incluye USD256,283 en el 2025 y USD190,997 en el 2024) (a)	293,016,425	102,419,579
Partidas no reclamadas por terceros (incluye USD45,867 en el 2025 y USD45,437 en el 2024)	<u>4,251,614</u>	<u>7,258,427</u>
	<u>297,268,039</u>	<u>109,678,006</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos (incluye USD1,863,477 en el 2025 y USD1,238,941 en el 2024)	357,007,835	273,292,541
Provisión para contingencias (incluye USD144,637 en el 2025 y USD155,607 en el 2024) (b)	42,529,006	50,559,339
Otras provisiones (incluye USD124,260 en el 2025 y USD132,078 en el 2024) (c)	165,743,106	122,421,423
Partidas por imputar (incluye USD82,869 en el 2025 y USD58,982 en el 2024) (d)	37,290,703	49,228,575
Comisiones por préstamos y tarjetas de créditos (incluye USD75,665 en el 2025 y USD1,035 en el 2024) (nota 7)	172,951,528	152,547,611
Otros créditos diferidos	<u>604,785</u>	<u>293,447</u>
	<u>782,026,963</u>	<u>648,342,936</u>
	<u>1,073,395,003</u>	<u>758,020,942</u>

(a) Corresponden a obligaciones financieras que el Banco ha contraído y que son exigibles a la vista e incluyen cheques certificados y de administración, entre otros.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

15 Otros pasivos (continuación)

- (b) Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes según requerimiento de la Superintendencia de Bancos (ver nota 11).
- (c) Este renglón incluye las provisiones por concepto de bonificaciones, programa de lealtad y contingencias legales, entre otros.
- (d) En este renglón se registran los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

16 Obligaciones asimilables de capital

Un resumen de las obligaciones asimilables de capital se presenta como sigue:

Tipo	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada anual	Tipo de moneda	Plazo
2025				
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (a)	500,000,000	10.85 %	Pesos dominicanos	7 años
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (b)	300,000,000	9.20 %	Pesos dominicanos	10 años
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (c)	300,000,000	13.50 %	Pesos dominicanos	10 años
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (d)	700,000,000	12 %	Pesos dominicanos	10 años
Préstamo subordinado en moneda extranjera (corresponde a USD5,000,000) valor nominal (e)	314,489,000	8.35 %	Dólares estadounidenses	7 años
Préstamo subordinado en moneda extranjera (corresponde a USD5,000,000) valor nominal (f)	314,489,000	7.77 %	Dólares estadounidenses	7 años
Préstamo subordinado en moneda extranjera (corresponde a USD7,000,000) valor nominal (g)	440,284,600	7.77 %	Dólares estadounidenses	7 años
Préstamo subordinado en moneda extranjera (corresponde a USD15,000,000) valor nominal (h)	943,467,000	7.79 %	Dólares estadounidenses	9 años
Costos de emisión de deuda (i) (incluye USD307,800)	(23,359,943)			
Amortización costos de emisión de la deuda (j) (incluye USD32,910)	<u>3,209,144</u>			
	3,792,578,801			
Intereses por pagar (incluye USD73,457)	<u>41,453,274</u>			
	<u>3,834,032,075</u>			

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

16 Obligaciones asimilables de capital (continuación)

Tipo	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada anual	Tipo de moneda	Plazo
2024				
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (a)	500,000,000	10.85 %	Pesos dominicanos	7 años
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (b)	300,000,000	9.20 %	Pesos dominicanos	10 años
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (c)	300,000,000	13.50 %	Pesos dominicanos	10 años
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (d)	700,000,000	12 %	Pesos dominicanos	10 años
Préstamo subordinado en moneda extranjera (corresponde a USD5,000,000) valor nominal (e)	304,462,000	8.93 %	Dólares estadounidenses	7 años
Préstamo subordinado en moneda extranjera (corresponde a USD5,000,000) valor nominal (f)	304,462,000	8.36 %	Dólares estadounidenses	7 años
Préstamo subordinado en moneda extranjera (corresponde a USD7,000,000) valor nominal (g)	426,246,800	8.36 %	Dólares estadounidenses	7 años
Costos de emisión de deuda (h) (incluye USD107,800) (i)	(10,564,201)			
Amortización costos de emisión de la deuda (j) (incluye USD17,186)	<u>1,784,469</u>			
	2,826,391,068			
Intereses por pagar (incluye USD64,453)	<u>40,757,704</u>			
	<u>2,867,148,772</u>			

De conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial estos bonos se consideran como capital secundario para fines del capital normativo. En tal sentido, la Superintendencia de Bancos aprobó la utilización de estas emisiones como capital secundario para fines del cálculo del índice de solvencia. Estos bonos fueron puestos en circulación mediante las siguientes emisiones:

16 Obligaciones asimilables de capital (continuación)

- (a) Corresponde a bonos emitidos por el Banco en fecha 29 de agosto de 2019, por un valor nominal de DOP500,000,000, con vencimiento de siete años contados a partir de su fecha de emisión, a una tasa de interés fija de 10.85 %, pagadera trimestralmente, habiéndose colocados la totalidad de estos fondos.
- (b) Corresponde a bonos emitidos por el Banco en fecha 5 de abril de 2021, por un valor nominal de DOP300,000,000 con vencimiento de 10 años hasta el 5 de abril de 2031, contados a partir de su fecha de emisión, a una tasa de interés fija de 9.20 %, pagadera trimestralmente, habiéndose colocado la totalidad de estos fondos.
- (c) Corresponde a bonos emitidos por el Banco en fecha 27 de julio de 2022, por un valor nominal de DOP1,000,000,000, con una primera emisión de DOP300,000,000, con un vencimiento de 10 años hasta el 27 de julio de 2032, a una tasa de interés fija de 13.50 % pagadera trimestralmente.
- Una segunda emisión en fecha 15 de octubre de 2024, por un valor nominal de DOP700,000,000, con vencimiento de 10 años, contados a partir de su fecha de emisión, a una tasa de interés fija de 12 %, pagadera semestralmente, habiéndose colocados la totalidad de estos fondos.
- (d) Corresponde a desembolso del primer tramo de préstamo subordinado suscrito por el Banco con la entidad financiera IDB Investment en fecha 30 de diciembre de 2021, el cual devenga intereses a una tasa anual de 8.35% en el 2025 y 8.93 % en el 2024 y tiene un vencimiento original de siete años hasta el 15 de junio de 2029.
- (e) Corresponde a desembolso del segundo tramo de préstamo subordinado suscrito por el Banco con la entidad financiera IDB Investment en fecha 26 de septiembre de 2023, el cual devenga intereses a una tasa anual de 7.77% en el 2025 y 8.36 % en el 2024, y tiene un vencimiento original de siete años hasta el 15 de junio de 2030. Durante el período de vigencia de este préstamo el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en el contrato de préstamo, las cuales son:
- ◆ Mantener un índice de adecuación de capital (CAR por sus siglas en inglés) mayor a un 11 %.
 - ◆ Mantener una provisión para su cartera de crédito vencida mayor al 130 %.
 - ◆ Mantener un índice de morosidad de cartera de crédito inferior a un 4 %.
 - ◆ Índice de apalancamiento superior a 4.5 % desde la fecha efectiva de desembolso hasta seis meses después; superior al 5 % después de seis meses desde la fecha efectiva hasta el segundo aniversario de la misma, y no menos del 6 % después del segundo aniversario de la fecha efectiva y hasta la fecha de vencimiento final.
 - ◆ Índice de activos líquidos/activos totales no menor al 30 %.

16 Obligaciones asimilables de capital (continuación)

- (f) Corresponde a desembolso de préstamo subordinado suscrito por el Banco con la entidad financiera Eco Business Fund, S. A. en fecha 29 de diciembre de 2023, el cual devenga intereses a una tasa anual de 7.77% en el 2025 y 8.36 % en el 2024 con vencimiento original de 7 años hasta el 29 de diciembre de 2030. Durante el período de vigencia de este préstamo, el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en el contrato de préstamo, las cuales son:
- ◆ Mantener un índice de adecuación de capital (CAR por sus siglas en inglés) no menor a un 11 %.
 - ◆ índice de apalancamiento no menor al 5 %.
 - ◆ índice de activos líquidos ajustados a activos totales superior al 20 %.
 - ◆ Índice de exposición crediticia abierta inferior al 20 %.
 - ◆ Concentración de los depositantes, los veinte (20) mayores depositantes con respecto a los depósitos totales inferior al 35 %.
 - ◆ Rentabilidad de los activos superior al 0 %.
- (g) Corresponde a desembolso de préstamo subordinado suscrito por el Banco con la entidad financiera IDB Invest en fecha 29 de diciembre de 2025, el cual devenga intereses a una tasa anual de 7.79 % en el 2025, con vencimiento original de 10 años hasta el 15 de septiembre de 2035. Durante el período de vigencia de este préstamo, el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en el contrato de préstamo, las cuales son:
- ◆ Mantener un índice de adecuación de capital (CAR por sus siglas en inglés) no menor a un 11.25 %, durante los primeros seis (6) meses de cada Ejercicio Fiscal; y once y medio por ciento (11.50%) durante los últimos seis (6) meses de dicho Ejercicio Fiscal
 - ◆ Índice de apalancamiento no menor al 5.50 %, desde la Fecha de Vigencia hasta su tercer aniversario; y no menor que seis punto veinticinco por ciento (6.25%) después del tercer aniversario de la fecha de vigencia
 - ◆ Índice de activos líquidos ajustados a activos totales superior al 25 %.
 - ◆ Índice de exposición crediticia abierta inferior al 20 %.
 - ◆ Índice de morosidad no mayor a 4 %.
- (h) Corresponde a los costos incurridos en la emisión de bonos y préstamos subordinados, los cuales son diferidos y amortizados bajo el método del interés efectivo durante el período de vigencia de la deuda.
- (i) Corresponde a la amortización de los costos de emisión de los bonos y préstamos subordinados, los cuales son amortizados utilizando el método del interés efectivo durante el período de vigencia de la deuda.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la tasa de interés promedio ponderada de las obligaciones subordinadas es de 9.73% y 10.39 %, respectivamente.

Durante los años 2025 y 2024, los intereses generados por las obligaciones asimilables de capital ascienden a DOP297,586,994 y DOP237,396,458, respectivamente, y se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados de esas fechas que se acompañan.

16 Obligaciones asimilables de capital (continuación)

Las deudas subordinadas, emitidas por el Banco, fueron aprobadas por las Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas en fechas 4 de diciembre de 2018, 20 de agosto de 2020, 8 de octubre de 2021 y 12 de septiembre de 2023 para ser utilizadas como capital de trabajo e incremento del activo productivo. Dichos fondos forman parte del capital secundario del Banco de conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial emitido por la Junta Monetaria, numeral 2, título II, del Instructivo para la Autorización e Integración en el Capital Secundario de los Instrumentos de Deuda Convertibles Obligatoriamente en Acciones, Deuda Subordinada y los Resultados Netos de Revaluación de Activos.

De conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial estos financiamientos se consideran para fines del capital normativo como capital secundario. En tal sentido, la Superintendencia de Bancos aprobó la utilización de estos financiamientos como capital secundario para fines del cálculo del índice de solvencia mediante la Circular ADM/3603 de fecha 23 de diciembre de 2021 para el desembolso del segundo tramo de la deuda subordinada de IDB Invest por USD5,000,000, la circular CADM-R&A-202317296 de fecha 21 de diciembre de 2023 para Eco-Business Fund, S. A. por USD7,000,000 y la circular CADM-R&A-202529401 de fecha 23 de diciembre 2025 para IDB Invest por USD15,000,000.

17 Patrimonio neto

17.1 Capital autorizado y pagado

Un resumen del patrimonio se presenta a continuación:

	Acciones			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldo al 31 diciembre de 2025	<u>51,000,000</u>	<u>5,100,000,000</u>	<u>50,954,000</u>	<u>5,095,400,000</u>
Saldo al 31 diciembre de 2024	<u>40,000,000</u>	<u>4,000,000,000</u>	<u>39,196,634</u>	<u>3,919,663,400</u>

Acciones preferidas

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantiene acciones preferidas que cuentan con la previa autorización de la Superintendencia de Bancos. Estas acciones son de naturaleza perpetua, no convertibles en acciones comunes, los dividendos provienen de utilidades declaradas del ejercicio fiscal y no son acumulativas.

A diferencia de las acciones comunes, estas acciones tendrán prelación de pago en caso de disolución o liquidación del Banco.

17 Patrimonio neto (continuación)

17.1 Capital autorizado y pagado (continuación)

Las acciones emitidas están compuestas de la siguiente manera:

	Al 31 de diciembre			
	2025		2024	
	Cantidad	Monto (DOP)	Cantidad	Monto (DOP)
Acciones comunes	45,454,000	4,545,400,000	33,696,634	3,369,663,400
Acciones preferidas	<u>5,500,000</u>	<u>550,000,000</u>	<u>5,500,000</u>	<u>550,000,000</u>
	<u>50,954,000</u>	<u>5,095,400,000</u>	<u>39,196,634</u>	<u>3,919,663,400</u>

En las Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas de fechas:

- ◆ 24 de abril de 2025 y 2024 se aprobó el pago de dividendos en efectivo de las acciones preferentes por un monto de DOP51,533,756 (2024: DOP10,874,328) equivalente a un dividendo por acción de DOP 9.37 y DOP1.98 respectivamente.
- ◆ 24 de abril de 2025 y 17 de abril de 2024, se decidió incrementar el capital social autorizado del Banco, mediante la emisión de 11,000,000 (2024: 6,000,000) de acciones comunes, con un valor nominal de DOP100 cada una para un total de DOP 1,100,000,000 (2024: DOP6,000,000,000).
- ◆ 24 de abril de 2025 y 17 de abril de 2024, se aprobó el pago de dividendos en acciones provenientes de los beneficios de los años 2024 y 2023 por un monto de DOP540,386,600 (2024: DOP 595,542,400). El Banco obtuvo la autorización para la capitalización de dividendos por parte de la Superintendencia de Bancos, según Circular CADM-R&A-202525859 de fecha 13 de junio de 2025 (2024: Circular CADMR& A-202314302, de fecha 4 de julio de 2023).
- ◆ 10 de septiembre de 2025 se decidió mediante Asamblea General Extraordinaria, incrementar el capital pagado del Banco, mediante la emisión de 6,353,500 acciones comunes con un valor nominal de DOP100 cada una para un total de DOP635,350,000.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la estructura de participación accionaria es la siguiente:

Accionistas	Cantidad de acciones	Monto	Participación
2025			
Personas físicas	5,500,002	550,000,200	10.79 %
Personas jurídicas	<u>45,453,998</u>	<u>4,545,399,800</u>	<u>89.21%</u>
	<u>50,954,000</u>	<u>5,095,400,000</u>	<u>100.00 %</u>
2024			
Personas físicas	4,068,055	406,805,500	10.38 %
Personas jurídicas	<u>35,128,579</u>	<u>3,512,857,900</u>	<u>89.62 %</u>
	<u>39,196,634</u>	<u>3,919,663,400</u>	<u>100.00 %</u>

52

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

17 Patrimonio neto (continuación)

17.2 Reservas patrimoniales

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requieren que toda sociedad anónima transfiera anualmente, como mínimo, el 5 % de su beneficio, a una reserva legal hasta que tal reserva sea igual al 10 % del capital social. Dicha reserva no está disponible para ser distribuida entre los accionistas, excepto en el caso de disolución del Banco.

18 Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites legales y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

Concepto de límite	Según normativa	Según entidad
Al 31 de diciembre de 2025		
<u>Requerimiento mínimo de:</u>		
Encaje legal en DOP	4,820,609,269	4,885,730,656
Encaje legal en USD	71,171,920	105,055,766
Solvencia (a)	10.00 %	13.28%
<u>Requerimiento máximo de:</u>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	1,190,711,667	1,058,543,759
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	2,381,423,334	1,355,490,039
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
A vinculados sin garantía	1,190,711,667	860,744,684
A vinculados con garantía	2,381,423,334	55,593,710
Global de créditos a vinculados	3,969,038,890	1,582,630,765
Préstamos a funcionarios y empleados	793,807,778	733,412,925
Inversiones en entidades financieras del exterior	1,019,080,000	-
Inversiones en entidades no financieras	509,540,000	9,383,974
Inversiones entidades de apoyo y servicios conexos	1,019,080,000	-
Propiedad, muebles y equipos	7,938,077,780	366,435,011
Contingencias	23,814,233,340	12,148,769,176
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	1,595,551,632	912,290,997

53		
BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.		
Notas a los estados financieros (continuación)		
(Valores en DOP)		
18	Límites legales y relaciones técnicas (continuación)	
	Según normativa	Según entidad
Al 31 de diciembre de 2024		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en DOP	3,654,170,694	3,715,909,565
Encaje legal en USD	60,183,746	64,301,921
Solvencia (a)	10.00 %	13.42 %
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	921,549,128	687,706,708
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	1,843,098,256	1,068,451,069
Créditos individuales o grupos de riesgo:		
A vinculados sin garantía	921,549,128	346,490,764
A vinculados con garantía	1,843,098,256	46,016,292
Global de créditos a vinculados	3,071,830,427	1,356,272,613
Préstamos a funcionarios y empleados	614,366,085	461,767,501
Inversiones en entidades financieras del exterior	783,932,680	-
Inversiones en entidades no financieras	391,966,340	3,709,808
Inversiones entidades de apoyo y servicios conexos	783,932,680	-
Propiedad, muebles y equipos	6,143,660,854	397,705,745
Contingencias	18,430,982,562	13,285,561,148
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	1,232,094,344	1,024,851,998

El Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial establece que las deudas subordinadas por plazos mayores a cinco años podrán ser computadas como parte del capital secundario dentro del patrimonio técnico. El Banco computa las emisiones de bonos de deuda subordinada como capital secundario, acorde con lo que establece este reglamento.

54

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

18 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

(a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, el Banco evalúa periódicamente que la capitalización garantice, en todo momento, que se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso. La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y, en conjunto, han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente. El patrimonio técnico está compuesto por capital pagado, reservas patrimoniales y deuda subordinada. Para ambos períodos, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido. Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Total activos ponderados menos deducciones	53,987,635,308	39,581,936,394
Total operaciones contingentes menos deducciones	3,348,085,005	3,418,468,721
Capital requerido por riesgo de mercado	<u>2,458,128,313</u>	<u>2,777,671,500</u>
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	<u>59,793,848,626</u>	<u>45,778,076,615</u>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, un detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Capital pagado	5,095,400,000	3,919,663,400
Reservas patrimoniales	<u>223,105,439</u>	<u>187,317,746</u>
Subtotal capital primario	<u>5,318,505,439</u>	<u>4,106,981,146</u>
Porción computable obligaciones subordinadas - subtotal capital secundario (nota 16)	<u>2,619,572,341</u>	<u>2,036,679,708</u>
Total patrimonio técnico	<u>7,938,077,780</u>	<u>6,143,660,854</u>

55

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

19 Compromisos y contingencias

(a) Operaciones contingentes

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Garantías otorgadas:		
Avales comerciales	728,730,004	650,662,985
Otras garantías	515,071,105	635,938,183
Cartas de crédito emitidas no negociadas	255,070,124	258,484,670
Líneas de crédito de utilización automática	<u>10,649,897,943</u>	<u>11,740,475,310</u>
Total	<u>12,148,769,176</u>	<u>13,285,561,148</u>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco dispone de provisiones para enfrentar posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a DOP42,529,003 y DOP50,559,339, respectivamente, los cuales se incluyen dentro de los otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

(b) Arrendamiento de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Banco mantiene contratos de alquiler de locales donde se ubican algunas de sus oficinas administrativas, sucursales, centros de negocios y cajeros automáticos. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto por este concepto ascendió a DOP169,785,302 y DOP136,947,479, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos dentro de los gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

(c) Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana requiere que las entidades financieras realicen un aporte para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 fue de DOP115,848,990 y DOP98,595,092, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos dentro de los gastos operativos en los estados de resultados a esas fechas que se acompañan.

(d) Fondo de contingencia

56

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

19 Compromisos y contingencias (continuación)

El aporte debe ser el 0.25 % trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1 % de las captaciones totales del público.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto por este concepto es de DOP83,606,055 y DOP52,779,948, respectivamente, los cuales se incluyen en el renglón de otros gastos dentro de los gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

(e) Fondo de Consolidación Bancaria (FCB)

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley No. 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 Fondo de Consolidación Bancaria (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.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto por este concepto es de DOP96,159,554 y DOP76,117,016, respectivamente, los cuales se incluyen en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

(f) Licencias

El Banco ha suscrito acuerdos para el uso de diferentes programas informáticos por tiempo indefinido, los cuales pueden ser interrumpidos previo acuerdo entre las partes. Las obligaciones del Banco por el uso de estas licencias implican el pago de derechos determinados en función del número de transacciones, entre otras variables. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2025 y 2024, fue de DOP152,738,146 y DOP90,396,938, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados a esas fechas que se acompañan.

(g) Contrato de servicios de operaciones de tarjetas de crédito

El Banco mantiene un acuerdo con una compañía en el extranjero para los servicios de embozado de tarjetas de crédito y enlace de estos con los sistemas del Banco para generación de los archivos "batch" de las transacciones realizadas con las tarjetas de crédito bajo los reglamentos de VISA y Mastercard Internacional. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2025 y 2024 fue de DOP294,807,820 y DOP272,879,308, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados a esas fechas que se acompañan.

57

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

19 Compromisos y contingencias (continuación)

(h) Demandas

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, existen varios litigios y demandas surgidas en el curso normal de las operaciones del Banco. La gerencia del Banco considera que la mayoría de estas demandas son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean conocidas por los tribunales competentes. Con base en lo antes señalado y luego de consultar a sus asesores legales, la gerencia ha determinado para el año terminado al 31 de diciembre de 2025 constituir una provisión de DOP500,000 la cual se encuentra registrada dentro de las otras provisiones en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera a esa fecha que se acompañan.

la cual se incluye es de opinión que el resultado final de estas contingencias no alteraría la estructura financiera del Banco ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024 en la eventualidad de un fallo adverso.

(i) Programa de lealtad

El Banco cuenta con un programa de lealtad de los clientes a través del cual estos obtienen créditos conocidos como Puntos Promerica con el derecho de obtener DOP1.00 por cada DOP100 o USD3 consumidos con las tarjetas de crédito. El valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, se estima por el valor consumido en la tarjeta y posee una vigencia de dos años a partir de la fecha de generación. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, es de DOP285,127,609 y DOP294,627,745, respectivamente, y se incluye neto en el renglón de ingresos financieros por intereses de cartera de créditos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

El Banco mantiene una obligación con aquellos que cumplan las condiciones del programa de lealtad y es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco ha estimado un pasivo para esta obligación por DOP30,590,271 y DOP25,231,057, respectivamente. El monto determinado se encuentra provisionado dentro de las otras provisiones en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

20 Cuentas de orden

Un resumen de las cuentas de orden al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	2025	2024
Garantías recibidas	98,370,111,442	71,263,674,067
Operaciones de títulos con pacto de recompra	5,296,524,237	4,181,702,675

58

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

20 Cuentas de orden (continuación)

	2025	2024
Cuentas castigadas	3,601,828,904	2,174,556,928
Rendimientos en suspenso	86,359,583	57,298,816
Otras cuentas de orden	78,053,065,095	57,371,671,591
	185,407,889,261	135,048,904,077

21 Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los principales ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025	2024
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	3,383,703,538	2,458,267,703
Por créditos de consumo	3,748,988,546	2,805,016,079
Por créditos hipotecarios	291,954,090	203,234,906
Subtotal	7,422,646,174	5,466,518,688
Por inversiones		
Por inversiones disponibles para la venta	1,363,052,371	1,244,982,205
Ganancias en venta de inversiones	354,961,451	428,894,704
Subtotal	1,718,013,822	1,673,876,909
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	120,737,196	156,138,049
Por fondos interbancarios	-	426,944
Subtotal	120,737,196	156,564,993
Total	9,261,397,192	7,296,960,590

Gastos financieros:

Por captaciones - por depósitos del público	(3,920,171,223)	(3,558,260,599)
Subtotal	(3,920,171,223)	(3,558,260,599)

Por financiamiento

Por financiamientos obtenidos	(1,032,093,363)	(614,908,023)
Por obligaciones subordinadas	(297,586,994)	(237,396,458)
Subtotal	(1,329,680,357)	(852,304,481)

Otros gastos financieros - pérdida en venta de inversiones

	(29,736,818)	(103,876,395)
Total	(5,279,588,398)	(4,514,441,475)

59

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

22 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

Un detalle de los ingresos (gastos) por diferencias de cambio reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	2025	2024
Ingresos por diferencias de cambio:		
Por cartera de créditos	4,980,932,490	2,064,232,221
Por inversiones	970,554,291	261,164,074
Por disponibilidades	1,945,195,535	922,269,639
Por cuentas por cobrar	11,597,617	9,428,712
Por otros activos no financieros	5,116,397	2,036,198
Ajustes por diferencias de cambio	7,333,046,757	2,334,808,105
Subtotal	15,246,443,087	5,593,938,949
Gastos por diferencias de cambio:		
Por depósitos del público	(5,282,228,882)	(2,436,638,425)
Por financiamientos obtenidos	(2,002,436,697)	(576,181,112)
Ajustes por diferencias de cambio	(7,793,340,117)	(2,538,587,877)
Subtotal	(15,078,005,696)	(5,551,407,414)
Total ingresos por diferencia en cambio	168,437,391	42,531,535

23 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los principales otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	2025	2024
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por giros y transferencias	34,615,935	24,422,186
Por certificación de cheques y ventas de cheques administrativos	638,079	437,954
Por intercambio de tarjeta de débito y prepago	25,398,869	18,985,570
Por tarjetas de crédito	1,061,745,173	925,630,589
Comisiones por cuentas de pago electrónico	41,395,210	28,073,622
Por garantías otorgadas	26,310,908	35,364,908
Por líneas de créditos	2,819,407	4,329,635

60

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

23	Otros ingresos (gastos) operacionales (continuación)	
	2025	2024
Por emisión y renovación de tarjetas de créditos	248,990,172	315,391,993
Por protección, pérdida y robos de tarjetas	74,358,691	39,477,368
Por venta de servicios de asistencia	12,211,871	51,373,516
Por penalidad de cancelación de préstamos	41,949,658	15,127,322
Por mora y cierre de préstamos	45,300,635	26,454,159
Por gastos legales	62,025,094	53,333,165
Por cargos en cuentas corrientes y ahorros	31,636,958	69,974,215
Por afiliación de comercios	22,772,954	24,885,277
Por uso de redes de cajeros automáticos	20,939,034	15,878,785
Otras comisiones por servicios	81,429,763	44,525,913
Subtotal	1,834,538,411	1,693,666,177
Ingresos diversos:		
Ganancias por cambio de divisas al contado	824,890,929	656,689,890
Otros ingresos operacionales diversos (a)	800,733	369,314
Subtotal	825,691,662	657,059,204
Total otros ingresos operacionales	2,660,230,073	2,350,725,381
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por giros y transferencias	(14,518,986)	(11,456,341)
Por servicios de intermediación de valores	(9,814,527)	(7,183,400)
Por comisiones pagadas por uso de redes de cajeros automáticos	(33,325,126)	(25,044,470)
Por comisiones por intercambio de tarjetas de créditos	(108,960,685)	(94,910,041)
Por otros servicios	(42,770,749)	(36,426,626)
Subtotal	(209,390,073)	(175,020,878)

61

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

23

Otros ingresos (gastos) operacionales (continuación)

2025

2024

Gastos diversos:

Por cambio de divisas

(499,904,295)

(401,734,300)

Otros gastos operacionales diversos (a)

(140,227,728)

(75,079,301)

Subtotal

(640,132,023)

(477,056,502)

Total otros gastos operacionales

(849,522,096)

(652,077,380)

(a)

Incluye otros gastos relacionados con la cancelación de seguros de vida y cancelación de membresía de tarjeta de crédito ofrecidos a clientes por intermediación ascendentes a DOP49,816,378 y DOP67,888,304, para los años 2025 y 2024, e incluye gastos relacionado a provisión de programas de lealtad por DOP346,825,934 y 294,627,745, para los años 2025 y 2024, respectivamente.

24

Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales incurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 se presenta a continuación:

2025

2024

Sueldos, salarios y participaciones en beneficios

1,086,372,391

917,739,919

Seguros sociales

101,248,670

84,287,907

Contribuciones al plan de pensiones (nota 25)

63,624,301

54,255,449

Incentivos al personal

150,811,451

117,223,378

Otros gastos del personal

279,515,187

224,782,767

1,681,572,000

1,398,289,420

Políticas de compensaciones y remuneraciones de los ejecutivos y miembros del Consejo de Administración

El Banco tiene políticas de salarios y remuneraciones contenidas dentro del Manual de Políticas de Gestión Humana. En este manual se definen los lineamientos y parámetros que rigen los procesos relacionados con la remuneración salarial de los colaboradores. También define los niveles de responsabilidades para la toma de decisiones y aprobación de los cambios de la estructura salarial del Banco.

62

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

24 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Dentro de las compensaciones y remuneraciones con que cuentan los ejecutivos se detallan a continuación:

- ♦ Salario fijo o salario base que considera aumentos de sueldo.
- ♦ Bono por vacaciones.
- ♦ Bonificación de ley y remuneración variable.
- ♦ Compensación y uso de vehículo ejecutivo.

El Banco, basado en los lineamientos de remuneración del Reglamento sobre Gobierno Corporativo, y con el objetivo de definir un sistema de retribución y compensación que resulte coherente con la dedicación, entrega y responsabilidades, consolida, a través del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Banco, los lineamientos para la remuneración y compensación de los miembros del Consejo de Directores del Banco. Entre las remuneraciones se encuentran: dietas, bono de navidad, seguro médico local y compensación vehículo ejecutivo, entre otras.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de director en adelante, según se presentan a continuación:

	2025	2024
Miembros del Consejo de Administración	3,692,604	2,820,283
Alta Gerencia	327,876,403	291,383,820
	331,569,007	294,204,103

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el número de empleados es de 929 y 881, respectivamente.

25	Fondo de pensiones y jubilaciones
El Banco aporta al sistema de pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley No. 87-01 de Seguridad Social (ver nota 2.15.2).	

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, los aportes realizados por el Banco al sistema de pensiones ascienden a DOP63,624,301 y DOP54,255,449, respectivamente, los cuales se presentan formando parte de los gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

26	Otros ingresos (gastos)
Un resumen de los principales conceptos de otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:	

63

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

26	Otros ingresos (gastos) (continuación)	
	2025	2024
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados (i)	79,949,967	64,947,588
Ganancia por venta de bienes	1,195,570	9,597,785
Gestión de pólizas de seguros (ii)	546,154,960	337,681,649
Ingresos diversos (iii)	54,435,517	81,385,329
Subtotal	681,736,014	493,612,351
Otros gastos:		
Gastos de bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,638,598)	(8,543,806)
Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(11,738,308)	(8,887,955)
Gastos diversos	(2,421,116)	(2,595,006)
Comisión de pólizas de banca	(283,713,305)	(188,562,283)
Otros gastos no operacionales - gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir	(100,613,251)	(66,517,898)
Subtotal	(403,124,578)	(275,106,947)
Total	278,611,436	218,505,403

- (i) Incluye ganancia en venta de cartera castigada por DOP12,833,896 y DOP17,535,239 para los años 2025 y 2024, respectivamente.
- (ii) Corresponden a ingresos por gestión de pólizas de seguros.

(iii) Al 31 de diciembre de 2024, incluye indemnización recibida por parte de la Oficina para el Reordenamiento del Transporte por desalojo a los afectados por el proyecto de extensión de la línea II del Metro de Los Alcarrizos por DOP11,106,302. Adicionalmente se incluye DOP30,000,000 de incentivos regionales otorgados por Visa Internacional.

27	Impuesto sobre la renta	
	La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y la renta neta imponible al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Beneficio antes de impuesto sobre la renta	<u>646,273,514</u>	<u>682,548,271</u>

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.		
Notas a los estados financieros (continuación)		
(Valores en DOP)		
27	Impuesto sobre la renta (continuación)	
	2025	2024
Más (menos) partidas que originan diferencias permanentes:		
Rendimientos y ganancias en venta de valores exentos	(1,023,736,034)	(621,713,035)
Ajuste por inflación de otros activos no monetarios	(5,073,282)	(27,081,646)
Impuestos asumidos por pagos al exterior	175,745,594	87,071,755
Intereses no deducibles por pago al exterior	-	60,693,739
Otros gastos no deducibles	14,400,898	13,248,570
Gastos no deducibles - donaciones no soportadas	30,232	2,595,006
Impuestos asumidos	11,962,762	6,215,966
	(826,669,830)	(478,969,645)
Más (menos) partidas que provocan diferencias temporales:		
Diferencia en depreciación fiscal	(204,222,102)	(166,234,261)
Cuotas devengadas de arrendamientos	100,482,495	104,190,668
Variación neta en el exceso de provisión para cartera de crédito	(3,599,897)	(71,702,405)
Otras provisiones no admitidas	26,788,042	30,354,943
Comisiones diferidas sobre créditos	171,447,926	-
Diferencia en depreciación de mejoras en propiedad arrendada	(2,964,404)	(3,020,400)
	87,932,060	(106,411,455)
Renta neta imponible (pérdida fiscal)	(92,464,256)	97,167,171
El Código Tributario de la República Dominicana establece que el impuesto sobre la renta por pagar será el mayor que resulte de aplicar el 27 % a la renta neta imponible o el 1 % a los activos netos sujetos a impuesto, que en el caso del Banco se aplica sobre propiedad, muebles y equipos, el que resulte mayor. Para el año 2025, el Banco calificó para liquidar el impuesto sobre la base del 1% a los activos, mientras que para el 2024 el impuesto sobre la renta fue liquidado conforme la base del 27% a renta neta imponible.		
Una conciliación entre el importe determinado y el saldo a favor al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:		
	2025	2024
Renta neta imponible	-	97,167,171
Activos impositibles	366,435,011	
Tasa impositiva	1 %	27 %
Impuesto determinado	3,664,350	26,235,136

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

27 Impuesto sobre la renta (continuación)

	2025	2024
Saldo a favor de años anteriores	(122,351,937)	(76,437,095)
Anticipos pagados	(11,481,653)	(29,423,978)
Crédito por retenciones a instituciones del Estado dominicano	-	(17,905)
Créditos por intereses al exterior	(3,250,695)	(5,718,690)
Anticipos pagados sobre los activos financieros productivos	(32,010,512)	(32,010,512)
Incentivo Energías Renovables Ley 57-07	-	(156,515)
Crédito Norma No. 07-19	<u>(3,669,932)</u>	<u>(4,822,378)</u>
Saldos a favor (i)	<u>(169,100,379)</u>	<u>(122,351,937)</u>

(i) El saldo a favor se presenta formando parte de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

El impuesto sobre la renta presentado en los estados de resultados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 está compuesto de la siguiente manera:

	2025	2024
Corriente	3,664,350	26,235,136
Diferido	<u>(73,143,056)</u>	<u>33,238,990</u>
	<u>(69,478,706)</u>	<u>59,474,126</u>

Conforme al artículo I de la Ley núm. 557-05, que modifica el literal K del artículo 287 del Código Tributario, las pérdidas fiscales podrán ser compensadas en los siguientes cinco períodos fiscales, con base en un límite de 20 % anual; adicionalmente, se establece una limitación para el cuarto y quinto año, en los cuales no se podrá compensar más del 80 % y 70 % de la renta neta imponible, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2025 el Banco presenta pérdida fiscal por DOP92,464,256, la cual podrá ser compensada con beneficios fiscales futuros, si los hubiere, y su vencimiento es el siguiente:

2026	18,492,851
2027	18,492,851
2028	18,492,851
2029	18,492,851
2030	<u>18,492,852</u>
	<u>92,464,256</u>

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

27 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco ha reconocido el impuesto sobre la renta diferido activo, luego de realizar un análisis sobre su recuperabilidad y no tener dudas razonables sobre su recuperación al momento de revertirse las diferencias temporarias que lo originan.

El movimiento del impuesto sobre la renta diferido durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 se presenta como sigue:

	Saldo al início	Ajustes del período	Saldo al final
2025			
Propiedades, muebles y equipos	12,929,099	1,103,504	14,032,603
Inversión neta en arrendamientos financieros	(21,718,990)	(10,256,893)	(31,975,883)
Provisión para cartera de créditos	8,475,007	(971,982)	7,503,025
Provisión para incentivos	17,259,039	5,234,643	22,493,682
Comisiones diferidas Créditos	-	46,290,940	46,290,940
Mejora en propiedades arrendadas	364,648	3,995,028	4,359,676
Bienes recibidos en recuperación de créditos	6,857,928	784,338	7,642,266
Otras provisiones	<u>33,018,524</u>	<u>1,998,129</u>	<u>35,016,653</u>
Subtotal	57,185,255	48,177,707	105,362,962
Pérdida fiscal trasladable	-	<u>24,965,349</u>	<u>24,965,349</u>
Diferido, neto (i)	<u>57,185,255</u>	<u>73,143,056</u>	<u>130,328,311</u>
2024			
Propiedades, muebles y equipos	13,208,098	(278,999)	12,929,099
Inversión neta en arrendamientos financieros	(5,650,212)	(16,068,778)	(21,718,990)
Provisión para cartera de créditos	27,834,656	(19,359,649)	8,475,007
Provisión para incentivos	16,231,813	1,027,226	17,259,039
Mejora en propiedades arrendadas	755,509	(390,861)	364,648
Bienes recibidos en recuperación de créditos	12,194,465	(5,336,537)	6,857,928
Otras provisiones	<u>25,849,916</u>	<u>7,168,608</u>	<u>33,018,524</u>
Diferido, neto (i)	<u>90,424,245</u>	<u>(33,238,990)</u>	<u>57,185,255</u>

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.	
Notas a los estados financieros (continuación)	
(Valores en DOP)	

27	Impuesto sobre la renta (continuación)
(i) El impuesto sobre la renta diferido se presenta como tal en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.	
La normativa vigente sobre precios de transferencia requiere que las empresas sometan a estudio todas las transacciones con empresas vinculadas, tanto del mercado internacional como local. Al 31 de diciembre de 2025, cumpliendo el plazo establecido por la ley, el Banco se encuentra en proceso de preparación del estudio de precios de transferencia para sustentar la declaración informativa y considera que el resultado de este no tendrá efecto alguno en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2025. Cualquier ajuste resultante de una eventual auditoría de la Dirección General de Impuestos Internos se reconocerá en los resultados del período en el que se determine.	
El Banco preparó y presentó el referido estudio y las correspondientes declaraciones para el año terminado el 31 de diciembre de 2024, posterior a la emisión de los estados financieros a esa fecha, y como resultado de esto no se originó efecto significativo en el impuesto sobre la renta estimado para ese año.	
28	Gestión de riesgos financieros
El Banco tiene implementado un sistema de gestión integral de riesgos que establece los marcos y políticas para identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar, mitigar y divulgar las exposiciones a los riesgos materiales asumidos en el desarrollo de sus operaciones y la interrelación que surgen de estos, tanto en condiciones normales como de estrés.	
El marco de gestión integral de riesgos establece los lineamientos para el manejo de la exposición a los distintos riesgos, así como las responsabilidades de cada unidad en la toma de decisiones e implementación de las directrices orientadas a cumplir con los criterios internos del Banco en función al apetito y perfil de riesgos establecido por el Consejo de Directores. La gestión integral de riesgos se realiza conforme al Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017, así como los reglamentos, instructivos y circulares específicas por tipo de riesgo.	
La estructura de gobierno de riesgos del Banco es ejercida desde el Consejo de Directores y el Comité de Gestión Integral de Riesgos con el apoyo de la Alta Gerencia, bajo la responsabilidad de las diferentes unidades tomadoras de riesgos y supervisado por las distintas funciones independientes para asegurar que el proceso de toma de decisiones esté alineado al apetito de riesgo.	
El Banco se ve expuesto a distintos riesgos como resultado del desarrollo de sus operaciones, dentro de los cuales se destacan los riesgos financieros, tales como riesgo de crédito, de mercado y de estructura de balance (tasas de interés, tipo de cambio y precios) y de liquidez.	

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

Los riesgos a los que está expuesto el Banco son los siguientes:

(a) Riesgo de mercado

El Banco gestiona el riesgo de mercado de sus instrumentos financieros conforme a políticas, procedimientos, límites y controles que aseguren una identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación con la finalidad de mantener adecuados niveles de exposición conforme al apetito y límites de riesgos establecidos por el Consejo de Directores y el Comité de Riesgos. De igual forma, dentro del proceso considera los factores de sensibilidad internos y externos que puedan afectar el valor de la posición por las fluctuaciones en los precios de mercado, tales como tasas de interés y de rendimientos, tipo de cambio y precios, entre otros.

La medición de los riesgos de los instrumentos financieros se realiza a través de indicadores y límites de exposición que son calculados con frecuencia diaria o mensual.

El monitoreo de los riesgos de mercado de los instrumentos financieros se realiza diariamente utilizando las metodologías aprobadas por el Consejo de Directores y se reporta los niveles de exposición con una frecuencia mayor cuando el caso lo amerite.

i) Composición del portafolio

Un resumen de la composición del portafolio sujeto al riesgo de mercado se presenta a continuación.

	31 de diciembre de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado portafolio no negociable	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado portafolio no negociable
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	15,572,680,701	15,572,680,701	15,121,187,075	15,121,187,075
Inversiones disponibles para la venta	18,022,179,173	18,022,179,173	13,694,398,052	13,694,398,052
Cartera de créditos	51,581,168,048	51,581,168,048	38,968,370,735	38,968,370,735
Cuentas por cobrar	683,504,064	683,504,064	472,224,220	472,224,220
Pasivos:				
Depósitos del público	42,006,431,344	42,006,431,344	38,558,604,541	38,558,604,541
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	17,762,507,646	17,762,507,646	11,149,572,080	11,149,572,080
Fondos tomados a préstamo	16,333,076,736	16,333,076,736	11,275,067,827	11,275,067,827
Obligaciones asimilables de capital	3,834,032,075	3,834,032,075	2,867,148,772	2,867,148,772

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	Promedio	Máximo	Mínimo
2025			
Riesgo de tipo de cambio	9,188,477	13,015,857	5,361,097
Riesgo de tasa de interés	904,532,921	1,568,614,107	240,451,734
	913,721,397	1,581,629,964	245,812,831
2024			
Riesgo de tipo de cambio	3,384,993	8,051,789	976,106
Riesgo de tasa de interés	401,962,969	657,261,911	238,760,479
	405,347,962	665,313,700	239,736,585

iii) Riesgo de tasas de interés

Para la identificación del riesgo de tasa de interés se clasifican los productos del balance según sus características financieras, tales como tasas de referencia, frecuencia de pago, tasa fija o variable y período de reprocio o vencimiento, así como determinar los factores de sensibilidad relacionados con los activos, pasivos y operaciones fuera de balance que afectan el comportamiento de las tasas de interés.

La medición del riesgo de tasa de interés estructural se realiza utilizando el modelo definido en la normativa local, y de manera interna con modelos fundamentados en las mejores prácticas internacionales. Para la medición de este riesgo se distingue el impacto sobre el patrimonio y sobre resultados de los efectos de la tasa de interés sobre la estructura de balance y la solvencia de acuerdo con las metodologías establecidas.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2025									
Moneda nacional:									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central (BCRD)	4,484,928,883	-	-	-	-	-	-	-	4,484,928,883
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	9,695,245	-	-	-	-	-	-	-	9,695,245
Depósitos en EIF	13,100,000	-	-	-	-	-	-	-	13,100,000
Disposibilidades restringidas	507,507,123	572,234,002	1,522,671,531	1,236,056,581	2,863,765,432	3,701,893,740	12,885,193,682	6,514,714,390	29,963,935,482
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	14,563,210	225,319	67,111	42,224	24,688	195,374	14,246,623	241,844	29,608,493
Créditos reestructurados vigentes	882,924	1,843,296	2,678,083	2,930,391	9,062,713	18,975,308	133,797,583	5,172,269	175,642,577
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	313,127	316,833	320,586	984,742	2,077,280	8,486,573	8,936,180	21,434,321
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	2,444,338,778	1,177,073,137	-	5,130,669,490	5,081,066,208	13,833,445,613
Total activos sensibles a tasas de interés	5,037,677,285	574,715,241	1,529,893,558	1,239,348,732	4,050,968,712	3,723,141,762	18,277,895,962	11,618,129,991	48,478,799,614
2024									
Moneda nacional:									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central (BCRD)	4,484,928,883	-	-	-	-	-	-	-	4,484,928,883
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	9,695,245	-	-	-	-	-	-	-	9,695,245
Depósitos en EIF	13,100,000	-	-	-	-	-	-	-	13,100,000
Disposibilidades restringidas	507,507,123	572,234,002	1,522,671,531	1,236,056,581	2,863,765,432	3,701,893,740	12,885,193,682	6,514,714,390	29,963,935,482
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	14,563,210	225,319	67,111	42,224	24,688	195,374	14,246,623	241,844	29,608,493
Créditos reestructurados vigentes	882,924	1,843,296	2,678,083	2,930,391	9,062,713	18,975,308	133,797,583	5,172,269	175,642,577
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	313,127	316,833	320,586	984,742	2,077,280	8,486,573	8,936,180	21,434,321
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	2,444,338,778	1,177,073,137	-	5,130,669,490	5,081,066,208	13,833,445,613
Total activos sensibles a tasas de interés	5,037,677,285	574,715,241	1,529,893,558	1,239,348,732	4,050,968,712	3,723,141,762	18,277,895,962	11,618,129,991	48,478,799,614

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2025 (continuación)									
Moneda nacional:									
Activos:									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	8.908.469.795	2.294.038.565	3.450.490.759	2.063.865.094	4.015.762.910	3.102.473.446	218.328.694	-	24.063.389.213
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5.985.847.300	1.500.648.998	3.174.405.696	943.912.843	985.990.267	486.211.890	72.078.841	-	13.151.095.835
Fondos tomados a préstamo	236.516.600	121.450.462	5.000.000	-	3.217.537.000	1.205.014.500	417.383.050	-	5.202.901.612
Obligaciones asimilables de capital	-	-	-	-	-	489.924.000	-	1.289.824.000	1.779.748.000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	15.130.833.695	3.916.138.025	6.629.896.455	3.007.777.937	8.215.299.177	5.286.574.436	707.809.575	1.289.824.000	44.167.235.866
Brecha	(16.028.156.720)	(3.341.422.281)	(6.104.052.857)	(676.509.622)	(4.168.388.681)	(1.562.432.739)	(1.564.885.387)	(10.320.205.363)	(4.291.564.541)
Moneda extranjera:									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central (BCRD)	8.747.319.798	-	-	-	-	-	-	-	8.747.319.798
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	796.333.489	-	-	-	-	-	-	-	796.333.489
Disponibilidades restringidas	176.575.533	-	-	-	-	-	-	-	176.575.533
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	25.988	996.426.306	378.779.396	894.604.361	1.216.401.723	1.278.291.711	6.026.917.682	8.170.566.363	23.065.411.413
Créditos reestructurados vigentes	-	34.908	35.068	35.228	106.657	217.754	1.974.655	9.328.054	11.742.121
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	698.161.878	3.500.971.684	4.198.733.562
Total, activos sensibles a tasas de interés	10.069.629.814	996.461.214	735.614.466	894.641.569	1.216.568.390	1.278.699.465	8.721.044.967	11.689.091.354	38.517.320.929
Moneda nacional:									
Activos:									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	12.085.325.998	2.598.006.615	949.267.027	87.225.506	797.238.891	623.585.006	849.120	-	17.927.132.132
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	3.661.609.404	378.965.952	646.298.267	20.875.676	3.692.514	-	-	-	4.611.411.753
Fondos tomados a préstamo	2.104.042.178	974.611.411	-	157.244.500	4.293.047.747	1.188.928.699	1.257.956.000	-	10.975.820.535
Obligaciones asimilables de capital	-	-	-	-	-	-	1.069.266.000	843.867.000	2.133.123.000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	17.850.977.480	3.952.173.978	1.499.535.294	1.055.379.681	5.093.973.152	2.812.513.696	2.328.067.720	1.843.867.000	35.527.084.940
Brecha	(7.779.368.566)	(4.055.732.164)	(758.720.828)	(165.738.110)	(1.877.438.261)	(1.534.044.231)	(6.402.877.277)	(10.737.264.164)	(60.285.755.011)
Moneda nacional:									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central (BCRD)	5.584.112.167	-	-	-	-	-	-	-	5.584.112.167
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1.800.676.770	-	-	-	-	-	-	-	1.800.676.770
Disponibilidades restringidas	1.444.963.917	20.458.200.469	23.028.861	31.098.829	205.874.197	730.523.100	550.654.640	1.236.413	23.443.288.006
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	10.658.527	7.839.112	-	-	-	-	-	-	18.497.639
Créditos reestructurados vigentes	788.761	87.006.636	-	-	-	-	-	-	87.795.397
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	5.240.028	2.505.746	-	-	-	-	7.745.774
Inversiones disponibles para la venta	62.353.649	-	77.947.884	154.701.798	17.656.720	-	5.478.886.463	5.981.893.238	11.748.166.353
Total activos sensibles a tasas de interés	7.270.823.794	20.583.166.517	29.016.773	185.305.975	223.439.000	730.523.100	6.029.543.047	8.983.118.651	41.860.188.077

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

	31 de diciembre de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Moneda nacional	Dólares estadounidenses	Moneda nacional	Dólares estadounidenses
Pasivos:				
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	7.23 %	2.73 %	7.32 %	2.67%
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	7.50 %	3.61 %	1.62 %	0.26%
Fondos tomados a préstamo	5.11 %	5.09 %	6.78 %	4.45 %
Obligaciones asimilables de capital	6.18 %	1.65 %	5.18 %	2.22%

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los activos con tasas de interés variables ascienden a DOP69,861,157,851 y DOP39,633,995,445, y representan el 80.30% y 57.34 % respectivamente, del total de activos. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP17,131,117,585 y DOP29,485,435,890, y representan el 19.69% y 42.66 % respectivamente, del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP59,743,028,921 y DOP25,257,012,049, y representan el 73.69% y 39.16 % respectivamente, del total de pasivos. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP21,326,155,173 y DOP38,245,869,906, y representan el 26.31 % y 60.85 %, respectivamente, del total de pasivos.

iv) Riesgo de tipo de cambio

La identificación del riesgo de tipo de cambio consiste en determinar los factores de sensibilidad del entorno que afectan la posición neta del Banco y de aquellos específicamente relacionados con los activos, pasivos y operaciones fuera de balance en moneda extranjera, que al presentarse afectan el comportamiento de las cotizaciones de las monedas extranjeras con las que opera el Banco, provocando un incremento del valor en riesgo por el tipo de cambio y que podría derivar en pérdidas para el Banco. Para medir o estimar la exposición al riesgo de tipo de cambio, se calcula el valor en riesgo (VaR) de acuerdo con la metodología vigente aprobada en el Reglamento de Riesgos de Mercado. En adición, se determina el valor en riesgo de tipo de cambio ajustado al comportamiento de los datos de acuerdo con la metodología interna definida.

El seguimiento a las posiciones en monedas extranjeras y límites de exposición se realiza de manera diaria y se reportan los niveles de exposición a la Alta Gerencia. Mensualmente o con una frecuencia mayor, según amerite, se informa al Comité de Riesgos y al Comité de Activos y Pasivos. Se destaca el cumplimiento por parte del Banco con los límites de posición neta en monedas extranjeras regulatorios e internos establecidos.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iv) Riesgo de tipo de cambio (continuación)

Un resumen de la exposición al riesgo de cambio por moneda extranjera se presenta a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	164,411,349	10,341,112,147	148,940,509	9,069,345,032
Inversiones, neto	66,596,313	4,188,761,600	31,958,779	1,946,046,783
Cartera de créditos, neto	342,487,947	21,541,738,393	263,754,025	15,451,691,612
Cuentas por cobrar	3,783,568	237,978,103	1,216,195	74,057,018
Otros activos	3,740	235,238	31,653	1,927,403
Total activos	577,282,917	36,309,825,481	435,901,161	26,543,067,848
Pasivos:				
Depósitos del público	(285,028,736)	(17,927,680,452)	(242,637,910)	(14,774,804,699)
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	(73,315,948)	(4,611,411,811)	(63,432,862)	(3,862,585,277)
Fondos tomados a préstamo	(175,461,429)	(11,036,137,869)	(89,388,836)	(5,443,100,752)
Obligaciones asimilables de capital	(31,798,567)	(2,000,059,891)	(16,973,839)	(1,033,577,806)
Otros pasivos	(2,593,098)	(163,097,643)	(1,823,077)	(111,011,541)
Total pasivos	(568,197,738)	(35,738,387,666)	(414,256,624)	(25,225,080,075)
Contingencias activas (pasivas)	-	-	-	-
Posición de moneda extranjera	9,085,179	571,437,815	21,644,537	1,317,987,773

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las tasas de cambio utilizadas para convertir de dólares estadounidenses (USD) a pesos dominicanos (DOP) fueron de DOP62.8978 y DOP60.8924, respectivamente.

El Banco tiene definidas políticas en torno al manejo y seguimiento de la posición neta en moneda extranjera, las cuales se encuentran en el Manual de Políticas de Riesgo de Mercado y Liquidez. Estas políticas establecen que el Banco dará cumplimiento a los límites establecidos en el artículo núm. 20 del Reglamento Cambiario relativos a la posición neta en moneda extranjera. El límite permitido para la posición corta es de un 40 % del capital pagado y reservas legales, y para la posición larga es 50 %. En caso de excederse, estos deberán ser desmontados en un máximo de dos días. Los aumentos de la posición no deben exceder el 25 % del capital pagado y reservas legales en un promedio de cinco días. Además, se indica que mensualmente el Departamento de Riesgos Integral conocerá el cierre de la posición en moneda extranjera para velar por el cumplimiento de los riesgos aceptados.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantiene una posición larga de 32 % y una posición corta de 2 %, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez

(i) Exposición al riesgo de liquidez

El proceso para la identificación del riesgo de liquidez consiste en distinguir los factores de sensibilidad que pudieran incidir en la disponibilidad de recursos y flujo de fondos para hacer frente a los compromisos del Banco, considerando las estrategias de fondeo en términos de depósitos y obligaciones financieras, colocación de recursos en operaciones activas de crédito e inversiones financieras, así como los plazos de las captaciones y colocaciones, flujos de vencimientos y posición financiera. Las principales fuentes de financiamiento del Banco son depósitos a la vista, de ahorro, a plazo y obligaciones financieras a diferentes plazos con bancos locales y del exterior.

La medición del riesgo de liquidez se realiza utilizando modelos definidos en función de la normativa y las mejores prácticas internacionales. Los indicadores principales establecidos son: razón y posición de liquidez a distintos plazos, brecha de liquidez, Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR) e Índice Interno de Control de Liquidez. Estas métricas permiten al Banco identificar situaciones potenciales de liquidez, así como, de ser necesario, ajustar las estrategias, políticas y planes de contingencia para la gestión del riesgo de liquidez en diferentes plazos considerando factores contractuales y estimados.

El monitoreo del riesgo de liquidez se ejecuta de manera diaria utilizando las metodologías aprobadas por el Consejo de Directores y se reportan los niveles de exposición de manera diaria y mensual. Se realiza, de forma trimestral, un informe al Consejo de Directores sobre la gestión, los niveles de exposición y escenarios de potenciales retiros.

El Banco cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez que define las señales de alerta y acciones generales y específicas que deben realizarse en caso de ocurrir desfases temporales y/o estructurales de liquidez, así como los responsables de cada actividad definida en dicho plan.

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo
2025			
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	361%	479%	80%
A 30 días ajustada	224%	425%	80%
A 60 días ajustada	231%	333%	70%
A 90 días ajustada	237%	285%	70%
Posición:			
A 15 días ajustada	5,232,517,654	139,525,806	4,443,925,899
A 30 días ajustada	5,838,458,577	151,945,205	6,128,294,648
A 60 días ajustada	7,062,636,961	149,932,356	6,621,024,388
A 90 días ajustada	8,062,156,162	150,540,356	7,710,676,883
Global (meses)	(12.88)	N/D	N/D

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

(i) Exposición al riesgo de liquidez (continuación)

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Límite normativo	Límite
2024				
Razón de liquidez:				
A 15 días ajustada	392%	223%	80%	
A 30 días ajustada	359%	222%	80%	
A 60 días ajustada	340%	169%	70%	
A 90 días ajustada	318%	155%	70%	
Posición:				
A 15 días ajustada	6,307,057,804	56,484,889	28,997,870	
A 30 días ajustada	7,762,423,482	67,470,953	40,044,414	
A 60 días ajustada	8,466,209,605	50,467,766	41,450,269	
A 90 días ajustada	8,760,342,249	46,439,134	47,176,603	
Global (meses)	(28.36)	N/D	N/D	

N/A: No aplica
N/D: No disponible

(ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento, son los siguientes:

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
31 de diciembre de 2025								
Activos:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	15,572,680,701	-	220,887,884	2,166,816,563	1,433,485,747	5,663,054,270	8,423,152,171	15,572,680,701
Inversiones	97,508,543	26,804,006	-	-	-	-	-	124,312,549
Cartera de créditos	3,053,945,102	3,243,784,380	4,905,210,885	3,604,221,882	4,490,783,255	20,396,046,847	13,604,740,730	53,198,743,052
Cuentas por cobrar (i)	683,504,064	-	-	-	-	-	-	683,504,064
Total activos	19,407,638,410	3,270,588,386	5,126,098,769	5,771,038,445	5,924,279,002	26,059,091,117	22,027,892,901	81,477,106,999
Pasivos:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	21,018,705,722	4,892,645,180	7,335,882,386	4,813,001,801	3,726,008,451	219,187,804	-	42,006,431,344
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	9,647,456,704	1,879,614,950	4,585,482,481	989,682,781	488,211,890	72,078,840	-	17,762,567,646
Fondos tomados a préstamo	2,366,284,544	1,121,777,629	187,970,286	7,336,310,513	3,419,668,956	1,701,064,818	-	18,333,076,736
Obligaciones asimilables de capital	-	-	-	-	507,100,825	1,076,363,425	2,250,567,825	3,834,032,075
Otros pasivos (i)	746,012,853	-	-	-	-	-	-	746,012,853
Total pasivos	39,779,680,824	7,894,037,759	12,209,315,111	13,138,995,095	8,140,280,122	3,068,484,887	2,250,567,825	80,682,066,454
Brecha	(14,371,821,213)	(4,623,449,413)	(7,083,216,342)	(7,367,956,650)	(2,216,001,120)	(3,009,006,230)	19,772,325,076	(6,205,066,455)

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

(iii) Reserva de liquidez (continuación)

	Importe en libros	Valor razonable
2025		
Inversiones - inversiones en títulos de deuda pública	17,701,727,248	N/D
Reserva de liquidez total	33,274,407,949	
2024		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	351,965,904	351,965,904
Depósitos en el Banco Central	9,515,619,316	9,515,619,316
Depósitos en otros bancos	5,246,880,181	5,246,880,181
Equivalentes de efectivo	6,436,879	6,436,879
Rendimientos por cobrar	284,795	284,795
	15,121,187,075	15,121,187,075
Inversiones - inversiones en títulos de deuda pública	13,381,159,060	N/D
Reserva de liquidez total	28,502,346,135	

N/D: No disponible.

El Banco determinó los valores razonables de estas inversiones; no obstante, su contabilización y revelación detallada fue postergada por la Junta Monetaria mediante su Cuarta Resolución de fecha 20 de febrero de 2025 hasta el 1ro. de enero de 2026 (nota 32).

iv) Concentración con depositantes

El Banco mantiene una base de depósitos diversificada por lo que no depende de un número reducido de depositantes. La concentración en los principales depositantes es conocida mensualmente por los comités de Gestión Integral de Riesgo y ALCO para fines de seguimiento y toma de decisión.

Como parte de la gestión interna realizada para mantener una fuente de fondeo diversificada y estable se da seguimiento a los principales depositantes para planificar y programar sus necesidades de fondos y retiros.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito

(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos

La provisión para créditos es determinada por el Banco de acuerdo con los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos emitido por la Junta Monetaria, circulares complementarias, instructivos y comunicaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. En este sentido, la evaluación se ejecuta en función de la clasificación de mayores, medianos y menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios.

El Banco asigna la provisión requerida correspondiente a la clasificación de riesgos al momento del otorgamiento. El seguimiento a los clientes se realiza con los factores definidos en la normativa. Se reconoce el gasto de provisiones correspondiente por deudor y tipo de crédito en función a la autoevaluación de mayores y medianos deudores comerciales y según el comportamiento de pago de los deudores minoristas.

En este sentido, la calificación de riesgos para los mayores deudores comerciales es el resultado del análisis de su capacidad y comportamiento histórico de pago y riesgo del país. Los medianos deudores comerciales se evalúan considerando el comportamiento de pago y una evaluación de las pérdidas operativas en sus estados financieros; asimismo, su relación con el patrimonio ajustado. En tanto, los menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios son evaluados a través de su historial de pagos específicos con base en los días de atraso.

Las garantías son consideradas como un elemento secundario y no son incluidas para la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones. A tal efecto, las garantías son un factor de respaldo adicional del deudor para la recuperación de los créditos.

En el caso de las reestructuraciones de crédito se calcula la provisión requerida en virtud de las disposiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Políticas de castigo de la cartera de créditos

Se castiga un deudor cuando tenga algún crédito con atrasos superiores al monto y plazo máximo establecido por el Comité de Riesgos por tipo de préstamo o inversión y sus garantías.

En este sentido, previo al castigo, son agotadas todas las gestiones posibles de cobro antes de reconocer el deterioro total de estos créditos, para lo cual el Banco aplica una política consistente determinada por tipo de cliente. No obstante, para el reconocimiento de la pérdida total el Banco continua los procesos de gestión para la recuperación de estos activos.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)

Políticas de reestructuración de créditos

La reestructuración de los créditos se ejecuta siguiendo las políticas y procedimientos internos. En este sentido, el Banco ha establecido criterios claros, por tipo de crédito, en lo referente a las condiciones que pueden ser negociadas en el proceso de reestructuración. Asimismo, tiene definidos niveles de decisión específicos para estas negociaciones. En los casos donde el crédito a reestructurar esté garantizado siempre se protege la posición de cobertura del Banco y se asegura el valor de las garantías.

En efecto, un crédito se considera reestructurado cuando el Banco modifica los términos y condiciones de pagos del contrato original, mediante la cual el deudor presenta alguna de las siguientes situaciones: morosidad, deterioro en su situación económica basados en sus indicadores, flujos de fondos o las fuentes de ingresos se han visto afectadas. Las solicitudes de reestructuración cuentan con sus respectivos límites de decisión establecidos de acuerdo con los montos, deuda consolidada o grupo de riesgos, respectivamente.

Políticas sobre concentración de créditos por sector, por moneda, por contraparte

El Banco ha establecido un nivel máximo de exposición al riesgo de concentración definiendo el apetito, su tolerancia y capacidad. Para la determinación de los límites de concentración de la cartera activa se considera la participación individual de cada cliente o grupo de riesgo del patrimonio técnico del Banco, así como la exposición a los sectores productivos.

En este sentido, los procesos están elaborados dentro del análisis y seguimiento de los clientes, así como de los grupos de riesgos para garantizar el cumplimiento de los niveles de concentración y límites normativos e internos, tanto en la gestión de la cartera como en el otorgamiento.

Políticas de recuperación de la cartera de créditos

Para gestionar adecuadamente el riesgo de crédito están instauradas las políticas de recuperación segregadas en función al tipo de cliente y el nivel de riesgos que este representa, con un tratamiento diferenciado por tipo de cliente utilizando modelos de comportamiento propios del Banco y metodologías de priorización, segmentación y definición de las estrategias de cobro.

Políticas internas de gestión del riesgo de crédito, incluyendo, en su caso, cualquier diferencia entre las bases de medición del riesgo de crédito aplicadas internamente respecto a la normativa vigente

El Banco dispone de políticas internas para la gestión del riesgo de crédito basadas en métricas propias para identificar proactivamente el nivel de riesgo de los clientes. En este sentido, para banca minorista trabaja con modelos de score propios de otorgamiento y comportamiento que permiten segregar los clientes en relación con su nivel de riesgo, con el propósito de apoyar las decisiones de colocación, gestión y recuperación de créditos.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)

Políticas internas de gestión del riesgo de crédito, incluyendo, en su caso, cualquier diferencia entre las bases de medición del riesgo de crédito aplicadas internamente respecto a la normativa vigente (continuación)

Mediante este proceso se identifica la probabilidad de incumplimiento de los deudores y permite tomar decisiones de gestión a priori, basadas en la probabilidad de impago y no en el hecho posterior al incumplimiento. De igual forma, se tienen definidos árboles de decisiones optimizados que apoyan en la gestión del portafolio de créditos de consumo, tarjetas de crédito e hipotecarios.

No obstante, para fines de reconocimiento del riesgo de crédito a través del requerimiento de provisiones y el activo y contingente ponderado por riesgo de crédito, se aplica lo precisado en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

(ii) Información sobre las garantías

Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías

Las garantías admitidas son aquellas definidas en la normativa vigente, según lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Se pueden conceder préstamos y tarjetas de crédito, con o sin garantía, sujeto a las políticas internas y regulatorias.

Cada desembolso debe ser respaldado por la firma de un pagaré y, en caso de que aplique, la firma de un contrato. La exigencia de garantía para préstamos hipotecarios y de vehículo es obligatorio, mientras que para los demás préstamos dependerá de las características de la facilidad solicitada, así como de la negociación y condición del deudor en el momento de la solicitud.

La valoración de las garantías se realiza atendiendo a las metodologías y plazos definidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Para estos fines, el Banco da seguimiento mensual a las garantías por vencer para un horizonte de los tres (3) meses posteriores a cada corte mensual, de forma que se realicen las gestiones pertinentes de revaluación previo a su vencimiento.

La unidad de formalización garantiza la precisión y el seguimiento al valor de los bienes muebles, inmuebles y proyectos recibidos en garantía, así como la integridad de las tasaciones realizadas por terceros externos, asegurando la protección de los intereses del Banco.

De igual manera, para garantías de títulos valores de deuda el Banco tiene establecido procesos de valoración mensual y seguimiento recurrente del valor de los instrumentos financieros a partir de los precios de mercado observados; para las garantías avaladas con pólizas de seguro se mantiene un seguimiento constante de la actualización y formalización de estas.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(ii) Información sobre las garantías (continuación)

Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías (continuación)

La política de créditos del Banco establece criterios precisos de gestión de las garantías recibidas en aval de créditos, tanto para su sustitución o liberación como para su ejecución, donde se definen criterios de decisión y responsabilidades de aprobación para estas operaciones.

Información acerca de la naturaleza y el valor admisible de las garantías recibidas

El Banco considera como admisibles las garantías reales que son aceptadas por las entidades de intermediación financiera para fines de computar o mitigar provisiones, las cuales deben cumplir con los criterios establecidos en el artículo 64 y estar incluidas en la tabla núm. 5 del artículo 66 del Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

El valor admisible de las garantías se define en función de los criterios establecidos por la normativa. Estas pueden ser garantías no polivalentes, las cuales son garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado y las garantías polivalentes, que son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y 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.

Información sobre los instrumentos para los que no se ha reconocido provisiones como consecuencia de la garantía

La cartera de créditos e inversiones está debidamente provisionada de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos, tomando en consideración solo las particularidades definidas para las colocaciones a sector público con respaldo del Presupuesto Nacional, tal como lo estipula dicho reglamento.

iii) Concentración de préstamos

Los procedimientos que el Banco utiliza para identificar relaciones de grupos de riesgo parten de la información proporcionada por la Superintendencia de Bancos; asimismo, bajo los criterios de vinculación, gestión o propiedad establecidos para determinar dichas relaciones se efectúa sobre todo la evaluación en los créditos comerciales.

Al 31 de diciembre 2025 y 2024, la cartera comercial del Banco se encontraba concentrada en el sector privado con 93% y 96 % en el sector financiero con 2 % para ambos años; asimismo, para el sector no residente con 4% y 2 %, respectivamente.

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

iii) Concentración de préstamos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, con respecto a la concentración de riesgo por regiones geográficas, el 92% y 93 % de la cartera de créditos está representado por Santo Domingo, respectivamente.

(iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los activos más significativos medidos al costo amortizado, agrupados según su clasificación de riesgo son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Inversiones						
- Sector público						
- no financiero:						
- Clasificación A	11,954,884,108	-	11,954,884,108	9,808,193,490	-	9,808,193,490
- Sector financiero:						
- Clasificación A	5,878,041,647	-	5,878,041,647	3,707,225,380	-	3,707,225,380
- no financiero:						
- Clasificación A	189,253,418	-	189,253,418	178,979,182	-	178,979,182
Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones	18,022,179,173	-	18,022,179,173	13,694,398,052	-	13,694,398,052
	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto (DOP)	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Cartera de créditos						
- Mayores deudores comerciales:						
- Clasificación A	12,126,287,969	124,097,447	12,002,190,522	11,280,669,167	116,196,335	11,164,472,832
- Clasificación B	14,277,600,820	269,947,539	14,007,653,281	4,767,068,746	98,525,203	4,668,543,543
- Clasificación C	1,256,599,474	15,969,290	1,240,630,184	812,963,608	9,359,483	803,604,125
- Clasificación D1	1,233,423,114	24,930,111	1,208,493,003	1,047,384,546	11,109,097	1,036,275,449
- Clasificación D2	455,992,197	15,397,870	439,594,327	532,093,423	15,993,680	516,089,743
Subtotal	29,349,204,214	451,341,957	28,897,862,257	18,440,117,708	251,182,796	18,189,934,912
- Medianos deudores comerciales:						
- Clasificación A	616,811,082	6,169,115	610,642,967	632,107,911	6,321,080	625,786,831
- Clasificación B	301,815	301,815	-	303,742,310	7,316,894	296,425,416
- Clasificación C	8,454,620	1,880,823	6,573,797	-	-	-
- Clasificación D1	-	-	-	856,604	-	-
- Clasificación D2	27,829,071	834,872	26,994,199	-	-	-
Subtotal	689,190,277	14,270,722	674,919,555	935,849,175	14,494,578	921,354,597
- Menores deudores comerciales:						
- Clasificación A	3,429,859,523	34,298,595	3,395,560,928	3,868,669,622	38,691,755	3,829,977,867
- Clasificación B	182,202,375	6,239,175	175,963,200	404,960,864	13,293,198	391,667,666
- Clasificación C	26,578,663	5,187,856	21,390,807	77,742,654	6,331,054	71,411,600
- Clasificación D1	32,840,274	14,034,455	18,805,819	31,304,351	8,974,044	22,330,307
- Clasificación D2	7,861,763	42,175,072	34,313,309	42,175,072	2,450,030	39,725,042
- Clasificación E	7,230,145	-	7,230,145	9,590,328	7,862,770	1,727,558
Subtotal	3,686,792,763	71,962,951	3,614,829,812	4,434,442,892	77,709,451	4,356,733,441

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)
(Valores en DOP)

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo neto DOP	Saldo bruto (DOP)	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
Cartera de créditos (continuación)						
- Créditos de consumo						
- Préstamos personales						
- Clasificación A	9,626,044,660	139,639,277	9,686,405,383	8,320,800,519	84,430,045	8,236,370,474
- Clasificación B	366,204,989	17,441,669	348,763,320	209,534,417	11,658,176	197,876,241
- Clasificación C	159,693,521	33,480,281	126,413,240	134,526,281	25,387,961	109,138,320
- Clasificación D1	372,590,871	155,248,861	217,342,010	227,869,971	54,330,241	173,539,730
- Clasificación D2	351,065,866	212,825,364	138,240,502	177,527,317	108,139,382	69,387,935
- Clasificación E	123,495,709	122,511,152	984,557	72,913,697	72,777,325	641,372
Subtotal	11,198,675,416	691,147,724	10,517,727,692	9,143,272,402	396,218,130	8,747,054,272
- Créditos de consumo - Tarjetas de crédito						
- Clasificación A	4,409,351,717	44,093,479	4,365,258,238	4,167,611,498	41,676,173	4,125,935,325
- Clasificación B	114,814,480	2,444,420	112,370,060	102,327,548	3,069,697	99,257,851
- Clasificación C	81,183,448	16,236,711	64,946,737	82,707,746	16,541,528	66,166,218
- Clasificación D1	224,994,963	109,156,677	114,838,286	185,611,478	90,153,429	95,458,049
- Clasificación D2	205,574,916	135,061,217	70,513,699	131,799,979	86,134,932	45,665,047
- Clasificación E	80,624,631	80,624,631	-	60,668,864	60,668,864	-
Subtotal	5,115,644,155	388,617,145	4,727,027,010	4,730,722,113	288,244,629	4,432,477,484
- Créditos hipotecarios:						
- Clasificación A	3,094,242,486	30,942,429	3,063,300,057	2,303,484,810	22,538,671	2,280,946,139
- Clasificación B	36,405,572	580,970	35,824,602	3,934,287	39,342	3,894,945
- Clasificación C	25,568,188	255,683	25,312,505	-	-	-
- Clasificación D1	-	-	-	4,766,459	450,603	4,315,856
- Clasificación D2	2,619,981	666,507	2,153,474	-	-	-
Subtotal	3,159,036,227	32,445,589	3,126,590,638	2,312,185,556	23,028,616	2,289,156,940
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	53,198,743,052	1,639,786,095	51,558,956,957	40,060,637,846	1,060,878,200	38,999,759,646

(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años	Último año	Últimos tres años	Últimos cinco años
Cartera vencida (más de 90 días)	913,179,897	194,332,871	323,434,402	591,175,388	325,561,489	291,486,649
Cartera de créditos castigada	1,420,525,651	928,959,978	699,459,440	81,032,838	(9,344,839)	(12,692,748)
Total de créditos deteriorados	53,198,743,052	1,123,292,849	1,022,893,841	672,208,226	316,216,650	278,793,901
Cartera de créditos bruta	53,198,743,052	97,461,288,615	16,092,964,886	40,060,637,846	51,903,204,425	9,760,374,386
Tasa histórica de impago %	4.33%	4.69%	6.77%	1.68%	1.47%	2.86%

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)

Cartera de créditos	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Saldo bruto DOP	Saldo cubierto DOP	Saldo exponso DOP	Saldo bruto DOP	Saldo cubierto DOP	Saldo exponso DOP
Mayores deudores comerciales:						
Clasificación A	12,126,287,969	5,754,939,453	6,371,348,516	11,280,669,167	2,663,119,509	8,617,549,658
Clasificación B	14,277,600,820	7,958,308,923	6,319,291,897	4,767,068,746	1,430,328,505	3,336,740,241
Clasificación C	1,256,199,474	1,238,595,340	17,933,134	812,963,695	567,042,544	245,921,151
Clasificación D1	1,233,423,114	1,201,199,996	32,223,118	1,047,384,546	1,045,755,701	1,628,845
Clasificación D2	455,692,837	450,909,001	4,783,836	530,081,623	278,727,291	251,354,342
Subtotal	29,349,204,214	16,603,623,741	12,745,580,561	18,440,117,708	5,984,973,540	12,455,144,168
Medianos deudores comerciales:						
Clasificación A	616,811,082	225,061,515	391,749,567	632,107,911	61,271,542	570,836,369
Clasificación B	30,050,500	30,000,000	50,500	303,742,340	139,115,274	164,627,036
Clasificación C	9,404,620	-	9,404,620	9,404,620	-	-
Clasificación D1	-	-	-	37,347,693	26,699,261	-
Clasificación D2	27,829,071	27,829,071	-	-	-	-
Clasificación E	5,085,004	-	5,085,004	-	-	-
Subtotal	689,130,277	282,890,586	406,239,691	999,887,175	237,734,509	762,152,666
Menores deudores comerciales:						
Clasificación A	3,429,859,523	609,252,961	2,820,606,562	3,868,669,622	598,293,575	3,270,376,047
Clasificación B	182,202,375	32,860,985	149,341,390	404,960,864	40,637,031	364,323,833
Clasificación C	26,578,663	16,714,098	9,864,565	77,742,654	36,568,234	41,174,420
Clasificación D1	32,940,274	-	31,304,351	2,096,896	29,207,453	-
Clasificación D2	7,881,783	-	7,881,783	42,175,072	40,140,525	2,034,547
Clasificación E	7,230,145	-	7,230,145	3,550,329	2,029,448	1,520,881
Subtotal	3,686,792,763	658,828,044	3,027,964,719	4,434,442,892	719,745,712	3,714,697,180
Créditos de consumo						
- Préstamos personales:						
Clasificación A	9,826,044,660	1,098,110,791	8,729,933,869	8,320,800,519	882,395,146	7,438,405,373
Clasificación B	366,204,889	141,400,400	224,804,489	209,554,417	24,673,715	184,880,702
Clasificación C	159,893,621	2,696,463	157,197,058	134,826,281	7,885,836	126,940,445
Clasificación D1	372,260,671	2,316,915	369,943,756	227,969,971	525,000	227,444,971
Clasificación D2	351,065,866	4,029,786	347,036,080	177,827,317	295,000	177,532,317
Clasificación E	123,405,709	1,493,409	121,912,440	72,913,897	803,978	72,110,922
Subtotal	11,188,875,416	1,238,047,624	9,950,827,792	9,143,727,402	916,676,672	8,226,995,730
Créditos de consumo						
- Pagos de crédito:						
Clasificación A	4,409,351,717	57,913	4,409,293,804	4,167,611,498	1,462,110	4,166,149,388
Clasificación B	114,814,480	-	114,814,480	102,322,548	-	102,322,548
Clasificación C	81,183,448	-	81,183,448	82,707,746	-	82,707,746
Clasificación D1	224,094,963	-	224,094,963	185,611,478	-	185,611,478
Clasificación D2	295,574,916	-	295,574,916	131,799,979	-	131,799,979
Clasificación E	80,624,631	-	80,624,631	60,668,864	-	60,668,864
Subtotal	5,110,644,155	57,913	5,110,586,242	4,730,722,113	1,462,110	4,729,260,003
Créditos hipotecarios						
Clasificación A	3,094,242,486	1,720,828,582	1,373,413,904	2,303,484,810	1,303,841,595	999,643,215
Clasificación B	36,405,572	27,393,033	9,012,539	3,934,287	3,934,287	-
Clasificación C	25,569,189	-	25,569,189	-	-	-
Clasificación D1	2,819,981	2,819,967	14	4,766,459	4,101,327	665,132
Subtotal	3,159,036,227	1,776,609,770	1,382,426,467	2,312,185,556	1,311,877,209	1,005,308,347
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	53,188,743,652	20,560,857,650	32,628,465,402	40,060,637,846	9,177,466,752	30,883,169,094

28 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

Un detalle de los créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de crédito se presenta a continuación:

	2025	2024
Bienes inmuebles	6,536,207	40,391,430
Bienes muebles	20,827,096	10,505,748
	27,363,303	50,897,178

Políticas de realización oportuna de bienes recibidos en recuperación de crédito

La administración de los bienes recibidos en pago de deudas se formaliza siguiendo las políticas y procedimientos internos. En este sentido, el Banco ha establecido criterios claros para la realización oportuna del registro de bienes en cartera de bienes adjudicados, así como también, lo concerniente al mantenimiento, publicación y venta de dichos activos. Está definido un modelo de valor de publicación para la determinación y el proceso de recepción de ofertas, aprobación y venta.

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP79,949,967 y DOP64,947,588, respectivamente (nota 26).

29 Utilidad por acción

De las utilidades correspondientes a los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, fueron declarados y pagados dividendos en acciones por DOP540,386,686 y DOP595,542,400, respectivamente, previa autorización de la Asamblea General de Accionistas celebradas el 24 de abril de 2025 y el 17 de abril de 2024, a razón de un dividendo declarado por acción común de DOP15.03y DOP22.36, respectivamente.

El cálculo del promedio ponderado de acciones comunes en circulación y de la utilidad por acción básica y diluida para los años terminados al 31 diciembre de 2025 y 2024 es como sigue:

	No. de días	Acciones emitidas y en circulación
Movimiento de acciones comunes		
2025		
Saldo inicial al 1ro. de enero de 2025	365	39,196,634
Emisión de nuevas acciones comunes	253	11,757,368
Saldo final al 31 de diciembre de 2025		50,954,000
2024		
Saldo inicial al 1ro. de enero de 2024	365	33,241,210
Emisión de nuevas acciones comunes	258	5,955,424
Saldo final al 31 de diciembre de 2024		39,196,634

29 Utilidad por acción (continuación)

	No. de días	Acciones emitidas y en circulación
--	----------------	--

Cálculo de promedio ponderado de acciones comunes:

2025	
Promedio ponderado de acciones básico y diluido (a)	47,346,260
Ganancia básica y diluida (b)	715,752,220
Ganancia por acción a nivel básico y diluida (b) / (a)	15.12

2024

Promedio ponderado de acciones básico y diluido (a)	31,950,797
Ganancia básica y diluida (b)	623,074,145
Ganancia por acción a nivel básico y diluida (b) / (a)	19.50

Durante los años terminado el 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco realizó pagos de dividendos en acciones sobre las acciones comunes. Las acciones preferidas fueron emitidas en el 2023 y no son convertibles en acciones comunes (ver nota 17).

30 Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo de 2004, aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para los años 2025 y 2024, son como sigue:

	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Total	Garantías reales
Al 31 de diciembre de 2025				
Vinculados a la administración	1,450,512,433	702,538	1,451,214,971	334,624,609
Al 31 de diciembre de 2024				
Vinculados a la administración	1,355,445,355	827,258	1,356,272,613	232,134,887

30 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. De conformidad con la política de incentivos al personal del Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los créditos vinculados a la administración del Banco incluyen DOP1,451,214,971 y DOP1,356,272,613, respectivamente, los cuales fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivos al personal. Estos montos son por créditos hipotecarios y de consumo. De igual manera, los depósitos con partes vinculadas mantienen tasas de interés en condiciones distintas a aquellas con partes no vinculadas.

Debido a su naturaleza, las transacciones con entes relacionados pudieran incluir transacciones a condiciones diferentes a las del mercado.

Los principales saldos y operaciones con vinculados identificados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluyen lo siguiente:

2025	Condición	Corto plazo DOP	Mediano plazo DOP	Largo plazo DOP	Saldo DOP
Activos					
Efectivo y equivalentes de efectivo					
Vinculados a la propiedad (a)	Vigentes	33,478,990	-	-	33,478,990
Cartera de créditos:					
Vinculados a la propiedad	Vigentes	838,695	00	00	838,695
Vinculados a la administración	Vigentes	209,800,341	338,552,023	1,043,045,505	1,591,397,869
Vinculados a la administración	En mora (de 31 a 90 días)	41,784	00	137,079	178,863
Vinculados a la administración	Vencidos (más de 90 días)	523,675	00	00	523,675
Vinculados a la administración	Reestructurados vigentes	-	43,093	12,453,285	12,496,378
		211,204,495	338,595,116	1,055,635,869	1,605,435,480
Rendimientos por cobrar:					
Vinculados a la administración	Vigentes	1,318,581	998,743	1,616,322	3,933,646
Vinculados a la administración	En mora (de 31 a 90 días)	25,419	00	55,102	80,521
Vinculados a la administración	Vencidos (más de 90 días)	67,351	00	00	67,351
Vinculados a la administración	Reestructurados vigentes	-	704	7,867	8,571
		1,411,351	999,447	1,679,291	4,090,089
Cuentas por cobrar:					
Vinculados a la administración	Vigentes	18,959,588	-	-	18,959,588
		265,054,424	339,594,563	1,057,315,160	1,661,964,147

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

2025	Condición	Corto plazo DOP	Mediano plazo DOP	Largo plazo DOP	Saldo DOP
Pasivos					
Depósitos a la vista: Vinculados a la propiedad	Vigentes	1,157,974	-	-	1,157,974
Vinculados a la administración	Vigentes	2,835,068	-	-	2,835,068
		3,993,042	-	-	3,993,042
Depósitos de ahorro: Vinculados a la propiedad	Vigentes	61,897	-	-	61,897
Vinculados a la 0 administración	Vigentes	165,420,005	-	-	165,420,005
		165,481,902	-	-	165,481,902
Depósitos a plazo: Vinculados a la administración	Vigentes	251,570,946	109,567,816	159,261,378	540,400,140
		421,045,890	109,567,816	159,261,378	709,875,084
2024					
Activos					
Efectivo y equivalentes de efectivo: Vinculados a la propiedad (a)	Vigentes	90,260,228	-	-	90,260,228
Cartera de créditos: Vinculados a la administración	Vigentes	219,675,492	359,548,790	761,673,401	1,340,897,683
Vinculados a la administración	En mora (de 31 a 90 días)	16,618	1,721	1,947	20,286
Vinculados a la administración	Vencidos (más de 90 días)	58,332	287,785	377,946	724,063
Vinculados a la administración	Reestructurados vigentes	-	-	11,763,609	11,763,609
		219,750,442	359,838,296	773,816,903	1,353,405,641
Rendimientos por cobrar: Vinculados a la administración	Vigentes	709,335	1,084,497	988,434	2,782,266
Vinculados a la administración	En mora (de 31 a 90 días)	1,297	343	5,848	7,488
Vinculados a la administración	Vencidos (más de 90 días)	-	30,799	44,622	75,421
Vinculados a la administración	Reestructurados vigentes	-	-	1,797	1,797
		710,632	1,115,639	1,040,701	2,866,972
Cuentas por cobrar: Vinculados a la administración	Vigentes	20,093,933	-	-	20,093,933
		330,815,235	360,953,935	774,857,604	1,466,626,774

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

2024	Condición	Corto plazo DOP	Mediano plazo DOP	Largo plazo DOP	Saldo DOP
Pasivos					
Depósitos a la vista: Vinculados a la administración	Vigentes	5,447,008	-	-	5,447,008
Depósitos de ahorro: Vinculados a la propiedad	Vigentes	654,081	-	-	654,081
Vinculados a la administración	Vigentes	140,643,545	-	-	140,643,545
		141,297,626	-	-	141,297,626
Depósitos a plazo: Vinculados a la administración	Vigentes	159,963,899	144,892,225	125,148,814	430,004,938
		306,708,533	144,892,225	125,148,814	576,749,572
Tipo de vinculación		Tipo de transacción		Efecto en resultados	
				Ingresos	Gastos
2025					
Ingresos					
Vinculados a la administración	Intereses por cartera de créditos		144,731,368		-
Gastos					
Vinculados a la administración	Intereses depósitos a la vista, ahorros y a plazo		7,495		00
Vinculados a la administración	Intereses depósitos a la vista, ahorros y a plazo		38,018,895		00
Vinculados a la administración	Gastos por Plan Administración de Riesgos de Salud		150,811,451		00
Vinculados a la administración	Remuneraciones y beneficios sociales		-		00
2024					
Ingresos					
Vinculados a la administración	Intereses por cartera de créditos		89,562,553		-
Gastos					
Vinculados a la administración	Intereses depósitos a la vista, ahorros y a plazo		-		427
Vinculados a la administración	Intereses depósitos a la vista, ahorros y a plazo		-		44,279,014
Vinculados a la administración	Gastos por Plan Administración de Riesgos de Salud		101,248,670		138,543,356
Vinculados a la administración	Remuneraciones y beneficios sociales		63,624,301		1,259,746,064
(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, estos saldos no generaron ingresos por intereses.					

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024 son como sigue:

	2025	2024
Castigos de cartera de créditos contra provisión	1,390,618,522	962,352,822
Castigos de rendimientos por cobrar contra provisión	109,855,071	74,988,827
Castigos de bienes recibidos en recuperación de crédito contra provisión	1,424,116	897,882
Bienes adjudicados y recibidos como dación de pago	27,363,303	50,897,178
Transferencias entre provisión para activos riesgosos:		
Cartera de créditos	31,219,939	41,261,894
Inversiones	-	(1,752,625)
Operaciones contingentes	(17,190,871)	(4,555,135)
Rendimientos por cobrar	(3,385,467)	(2,967,465)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(10,643,601)	(31,986,669)
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	72,877,911	58,293,368
Transferencia de las utilidades a reservas patrimoniales	35,580,722	31,153,707
Intereses reinvertidos en captaciones	376,585,085	320,214,928
Capitalización de resultados acumulados de años anteriores a capital pagado y reservas patrimoniales	540,386,682	595,542,413

32 Hechos posteriores al cierre

Entrada en vigor de metodología de valor razonable para las inversiones

A partir del 1ro. de enero de 2026 entró en vigor la normativa que establece la adopción del valor razonable (*mark to market*) para la clasificación y medición de los instrumentos financieros de las entidades de intermediación financiera (EIF). Esta implementación fue aprobada mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 20 de febrero de 2025, la cual definió las tres categorías de medición basadas en el modelo de negocio y los flujos contractuales: valor razonable con cambios en resultados, valor razonable con cambios en el patrimonio y costo amortizado.

En fecha 12 de marzo de 2025, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB: CSB-REG-202500002, que estableció un período transitorio denominado “Valor Razonable Sintético” hasta el 31 de diciembre de 2025. Esta circular estableció dos fases:

BANCO MÚLTIPLE PROMERICA DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, S. A.

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

32 Hechos posteriores al cierre (continuación)

♦ Fase 1: Valor razonable sintético (hasta el 31 de diciembre de 2025):

- Reclasificación de los portafolios de inversión de las EIF según los criterios establecidos en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, sobre la base del modelo de negocio definido por cada EIF y las características de los flujos de efectivo contractuales de su portafolio. Se dispuso un plazo hasta el 30 de junio de 2025 para realizar la recomposición de los portafolios de inversión, la actualización en las políticas de las EIF en los casos aplicables y la obtención de las aprobaciones del consejo de administración. En caso de cambios en el modelo de negocios definido se estableció que debía ser comunicado a la Superintendencia de Bancos hasta el 4 de julio de 2025.
- Se permitió la venta de hasta un 30 % de los instrumentos clasificados en el portafolio de costo amortizado.
- Análisis de impacto económico y de riesgos en los portafolios de las EIF dentro de sus programas de prueba de estrés y autoevaluación de capital.

♦ Fase 2: Entrada en vigor (a partir del 1 de enero de 2026):

Aplicación del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones y registros contables conforme lo establece el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Esta circular fue reafirmada a través de la Carta Circular CCI-REG-202500010 de fecha 26 de junio de 2025, confirmando los plazos para la reclasificación del portafolio de cada EIF y la entrada en vigor del esquema definitivo el 1ro. de enero de 2026.

De forma complementaria, el 3 de noviembre de 2025 se emitió la Circular SB: CSB-REG-202500020, mediante la cual se modificó el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas actualizando la estructura de las cuentas de Inversiones.

Posteriormente, la Quinta Resolución de la Junta Monetaria del 27 de noviembre de 2025, certificada el 19 de diciembre de 2025, estableció el marco prudencial aplicable a las ganancias y pérdidas no realizadas por valor razonable, disponiendo, entre otros aspectos, la admisión de las ganancias no realizadas como parte del capital secundario dentro de los límites regulatorios, la deducción obligatoria de las pérdidas no realizadas para fines del cálculo del índice de solvencia, así como la prohibición de distribuir las ganancias no realizadas como dividendos.

Más adelante, la Circular SB: CSB-REG-202500022 de fecha 19 de diciembre de 2025, definió el tratamiento contable excepcional de primera aplicación, disponiendo los criterios para los ajustes iniciales al valor razonable a partir del 1ro. de enero de 2026. Asimismo, la Circular SB: CSB-REG-2026000001 de fecha 16 de enero de 2026 estableció los lineamientos regulatorios para aplicar lo dispuesto en la Quinta Resolución de la Junta Monetaria del 27 de noviembre de 2025.

32

Hechos posteriores al cierre (continuación)

En este contexto, durante el año terminado el 31 de diciembre de 2025, el Banco aplicó el esquema transitorio y de acuerdo con lo establecido por los organismos reguladores, determinó los efectos de la entrada en vigor del valor razonable. Los efectos de valoración de inversiones disponibles para la venta reportados por el Banco al 31 de diciembre de 2025, como ganancias no realizadas en inversiones ascienden a aproximadamente DOP565,489,265. Dicho monto fue reconocido como ajuste inicial en el año 2026 como ganancias no realizadas en inversiones medidas a valor razonable con cambios en el patrimonio.

Disposiciones sobre préstamos a deudores generadores de divisas

El 23 de enero de 2026, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB: CSB-REG-2026000004, mediante la cual estableció el marco metodológico para el cálculo del límite de exposición crediticia en moneda extranjera a deudores no generadores de divisas, confirmando que dicho límite no podrá exceder el 25% de los recursos en moneda extranjera provenientes de captaciones del público y financiamientos externos, e introduciendo precisiones sobre las exclusiones aplicables, entre otros aspectos.

33

Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establecen las notas mínimas que los estados financieros de las instituciones de intermediación financiera deben incluir.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las siguientes notas no se incluyen porque no aplican:

- ◆ Cambios en políticas contables
- ◆ Operaciones de derivados
- ◆ Contratos de compraventa al contado
- ◆ Contratos de préstamo de valores
- ◆ Aceptaciones bancarias
- ◆ Derechos en fideicomiso
- ◆ Participaciones en otras sociedades
- ◆ Valores en circulación
- ◆ Reservas técnicas
- ◆ Responsabilidades
- ◆ Reaseguros
- ◆ Fideicomisos
- ◆ Agente de garantías
- ◆ Patrimonios separados de titularización
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- ◆ Valor razonable de los instrumentos financieros
- ◆ Resultados contabilizados por el método de participación
- ◆ Información financiera por segmentos
- ◆ Combinaciones de negocios
- ◆ Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- ◆ Operaciones descontinuadas

33

Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (continuación)

- ◆ Futura aplicación de normas
- ◆ Otras revelaciones:
 - Reclasificación de pasivos de importancia material
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.

Grupo Promerica 

www.grupopromerica.com