

Memoria Anual 2025

Crecimiento
con **Propósito**



DE AHORRO Y CRÉDITO
BANCO ADOPEM

Fundación
BBVA Microfinanzas

Memoria Anual 2025

Crecimiento
con **Propósito**



DE AHORRO Y CRÉDITO
BANCO ADOPEM

Fundación
BBVA Microfinanzas



Índice

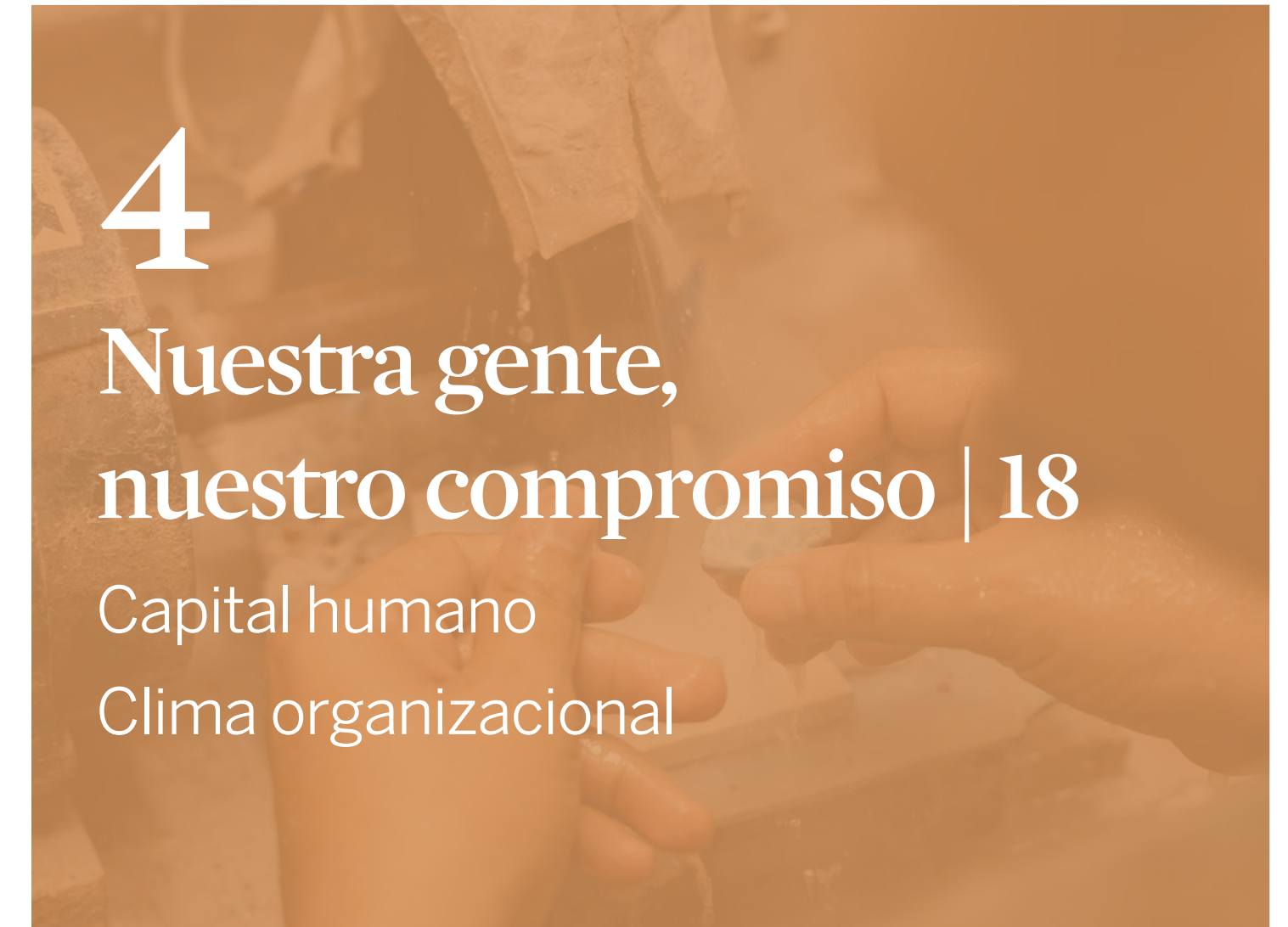
1 Mensaje Institucional | 4

Carta del Presidente del Consejo
Carta de la Presidenta Ejecutiva



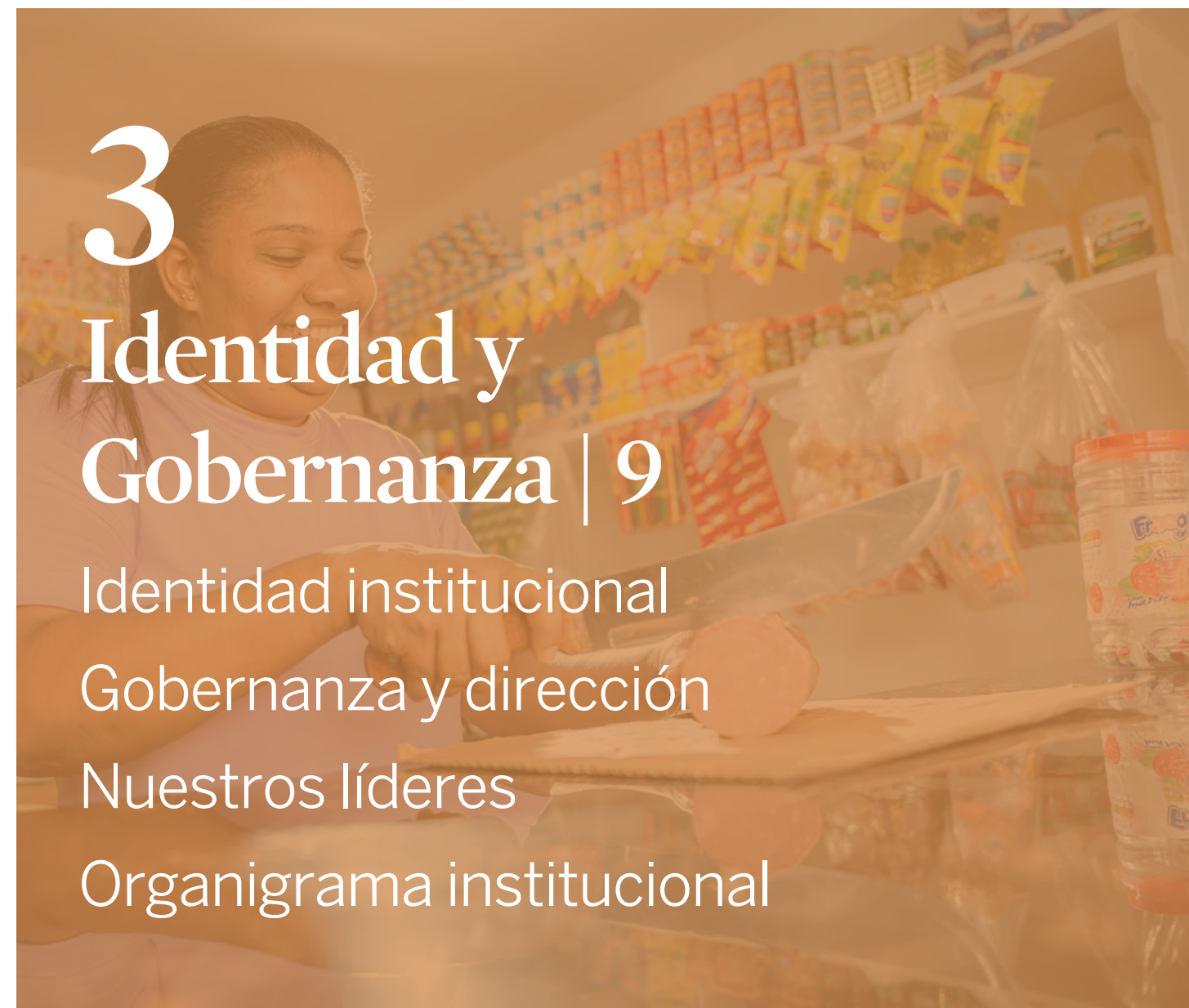
2 Desempeño 2025 | 6

Resultados financieros
Evaluaciones y reconocimientos
Perspectiva y Estrategia 2026



4 Nuestra gente, nuestro compromiso | 18

Capital humano
Clima organizacional



3 Identidad y Gobernanza | 9

Identidad institucional
Gobernanza y dirección
Nuestros líderes
Organigrama institucional



5 Impacto y Sostenibilidad | 21

Informe de impacto 2025
Gestión ambiental y finanzas
sostenibles
Ecoeficiencia y huella de carbono



6

Operaciones y Modelo de Negocio | 49

Escala operativa y cobertura nacional
Solidez financiera y activos
Pasión por el servicio
Portafolio de productos y servicios
Servicios y canales transaccionales



7

Transformación Digital | 62

Canales digitales
Comunidad Emprendedora Digital



8

Alianzas Estratégicas | 64

Aliados estratégicos
Convenios, acuerdos y proyectos 2025



9

Historias de Impacto | 70

Premios BCIE 2025



10

Directorio Institucional | 76

Sucursales nacionales
Subagentes bancarios



11

Estados Financieros Auditados | 88

Banco de Ahorro y Crédito
ADOPEM, S. A.

Carta del Presidente del Consejo de Administración

Es un honor para mí, en nombre del Consejo de Administración, presentarle un año más la Memoria Anual correspondiente al ejercicio 2025 de Banco ADOPEM. En un entorno global complejo y en el contexto de República Dominicana, país en el que según CEPAL, el 22.5% de personas viven en situación de pobreza multidimensional, hemos avanzado en nuestra misión de promover el desarrollo sostenible e inclusivo de la familia dominicana.

Como cada año, el 2025 representó para Banco ADOPEM una nueva oportunidad para seguir fortaleciendo su rol como entidad orientada hacia el éxito del emprendedor y como resultado, lo cerramos respaldando a 545,640 emprendedores en situación de vulnerabilidad. Asimismo, hemos desembolsado 147,833 préstamos, para que impulsen sus pequeños negocios, mejoren su calidad de vida y fortalezcan el tejido empresarial de las Mipymes en la República Dominicana.

También el empoderamiento de la Mujer, continuó siendo nuestra gran prioridad: ellas son el 67 % de nuestra cartera y el 64 % de las personas que recibieron un crédito en 2025. Por eso, me satisface contarles que, tras una colaboración con el BID Invest, hemos comprobado que en ADOPEM no solo no hay sesgos de género en la concesión del crédito, sino que confiamos en su experiencia dándoles mejores montos y plazos. Otro hito destacado de este año ha sido el gran éxito del proyecto Comunidad Emprendedora Digital (CED), que ha permitido desarrollar un modelo integral de capacitación, acompañamiento digital y acceso a financiamiento, que ha transformado los negocios de 5,129 mujeres, con un crecimiento promedio en sus ventas de 21.9 %, representando más de RD\$67,3 millones inyectados en sus microempresas.

La innovación y la digitalización han sido ejes transversales en nuestra gestión de este periodo. Además con el proyecto CED, continuamos con nuestra estrategia de expansión digital

con iniciativas como Esquinas Digitales, que permite acercar la tecnología a los emprendedores, facilitando la descarga y uso de la AppDOPEM, y contribuye a la expansión y promoción del programa Comunidad Emprendedora Digital, junto con su plataforma educativa virtual Crece Con Adopem. Asimismo, hemos fortalecido nuestra oferta educativa, orientada a cerrar la brecha de capacidades y asegurar que el progreso digital sea una realidad para todos.

En el ámbito medioambiental, este año, además, nos enorgullece haber avanzado en nuestro compromiso con las Finanzas Verdes. Prueba de ello fue la participación de Banco ADOPEM junto a la Superintendencia de Bancos en el programa piloto para la implementación de la Taxonomía Verde, un marco estandarizado diseñado para clasificar las inversiones sostenibles en el país. También consolidamos una alianza con ADA Luxemburgo y REDCAMIF para el diseño de productos verdes, con el propósito de fomentar prácticas responsables y apoyar a nuestros emprendedores frente a los riesgos del cambio climático.

Nada de lo anterior sería posible sin el talento, la calidad humana y el compromiso social de los empleados de Banco ADOPEM, así como del apoyo de nuestros aliados estratégicos. A todos ellos, mi más profundo agradecimiento. Su dedicación y respaldo son parte de la fortaleza que convierte nuestro propósito en impacto real.

Finalmente, al recorrer las páginas de este informe, les invito a conocer no solo los hitos y las cifras de este año, sino también las historias de los miles de emprendedores que han protagonizado una vez más nuestro impacto y son la razón que nos motiva a avanzar redoblando esfuerzos para que el acceso a las oportunidades se convierta en el motor de un futuro más justo y próspero para todos.

“Respaldamos a 545,640 emprendedores en situación de vulnerabilidad, impulsando sus negocios y fortaleciendo el tejido empresarial de las Mipymes en la República Dominicana.”

José Antonio Colomer Guiu
Presidente, Consejo de Administración

Carta de la Presidenta Ejecutiva

El 2025 fue un año que nos reafirmó en la razón de ser de Banco ADOPEM: estar cerca de los emprendedores vulnerables, acompañarlos con soluciones responsables y generar oportunidades reales de progreso para miles de familias dominicanas.

En un entorno marcado por la incertidumbre y los desafíos sociales y económicos, avanzamos con una convicción clara: crecer solo tiene sentido si ese crecimiento es inclusivo, sostenible y centrado en las personas. Desde la gestión ejecutiva, cada decisión estuvo guiada por ese principio, fortaleciendo un modelo institucional sólido, prudente y comprometido con el impacto social.

Nuestro liderazgo en inclusión financiera, particularmente con las mujeres emprendedoras, continuó consolidándose. Ellas no solo representan una parte esencial de nuestra cartera, sino también una fuente constante de resiliencia, innovación y transformación económica en sus comunidades. En Banco ADOPEM seguimos apostando por ir más allá del crédito, integrando acompañamiento, educación financiera y herramientas que impulsen la autonomía y el crecimiento sostenible de sus negocios.

La transformación digital fue uno de los grandes habilitadores de este año. Avanzamos con decisión en iniciativas que acercan la tecnología a nuestros clientes, amplían el acceso a nuestros servicios y fortalecen sus capacidades. Programas como Comunidad Emprendedora Digital reflejan nuestra visión de una digitalización inclusiva, diseñada para empoderar y no para excluir.

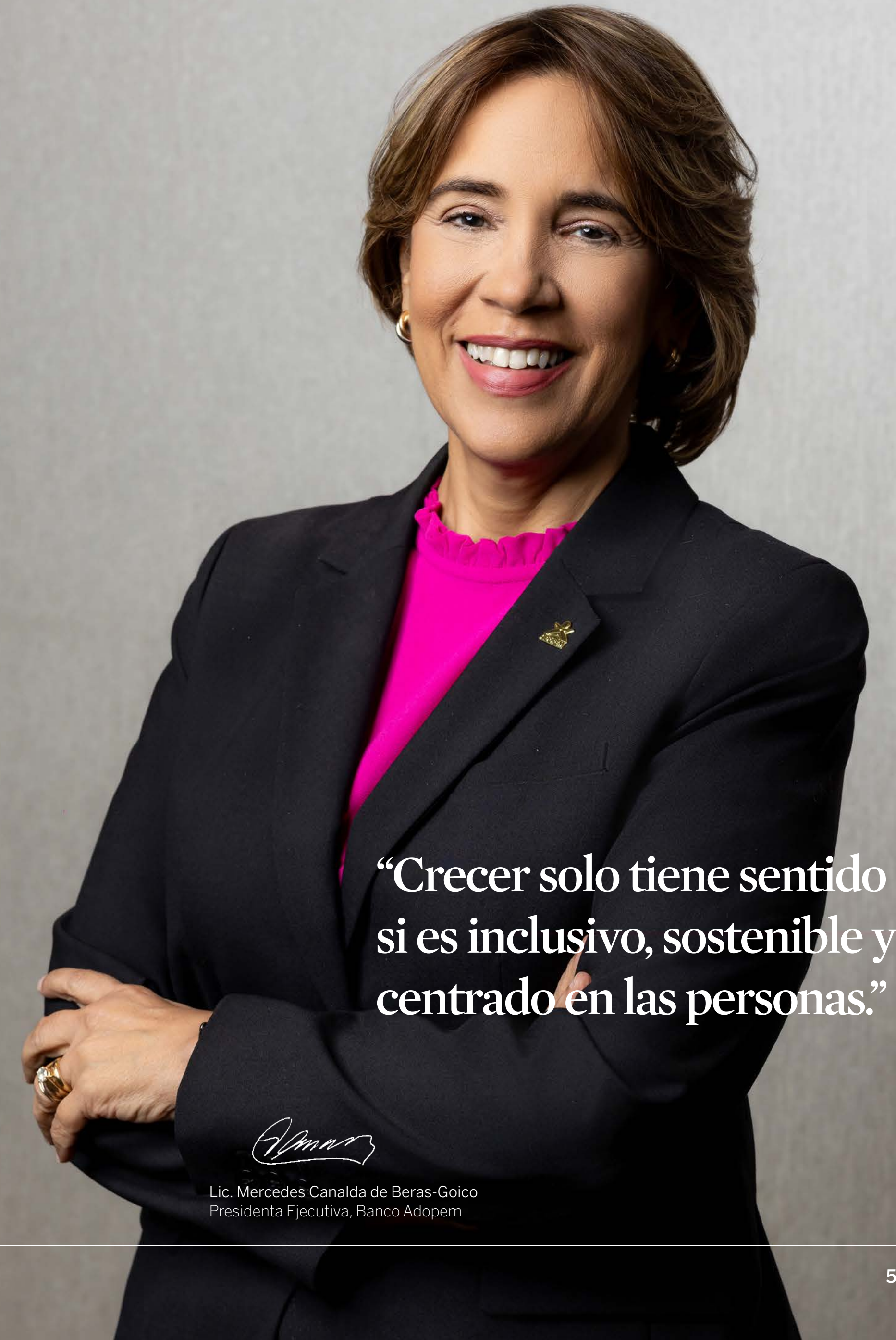
Asimismo, dimos pasos firmes en nuestro compromiso con la sostenibilidad ambiental y la gestión responsable del riesgo, integrando una mirada de largo plazo que reconoce los desafíos del cambio climático y la necesidad de acompañar a nuestros emprendedores en la construcción de negocios más resilientes.

Nada de lo logrado en 2025 habría sido posible sin el talento humano que conforma Banco ADOPEM. Nuestro equipo, presente en cada rincón del país, es el principal activo de esta institución. Su cercanía, ética y vocación de servicio son la base de la confianza que nuestros clientes depositan en nosotros cada día. A todos ellos, mi más sincero agradecimiento.

Extiendo también mi reconocimiento a nuestros consejeros aliados estratégicos, organismos multilaterales y entidades del ecosistema financiero, cuyo acompañamiento ha sido clave para seguir fortaleciendo nuestro impacto y nuestra solidez institucional.

Les invito a recorrer esta Memoria Anual no solo como un recuento de cifras y resultados, sino como el reflejo de miles de historias de esfuerzo, superación y esperanza. Historias que nos inspiran a seguir trabajando con responsabilidad, sensibilidad y visión de futuro, para que Banco ADOPEM continúe siendo un referente de inclusión financiera y desarrollo sostenible en la República Dominicana.

Seguimos avanzando, con propósito y compromiso renovado.



“Crecer solo tiene sentido si es inclusivo, sostenible y centrado en las personas.”

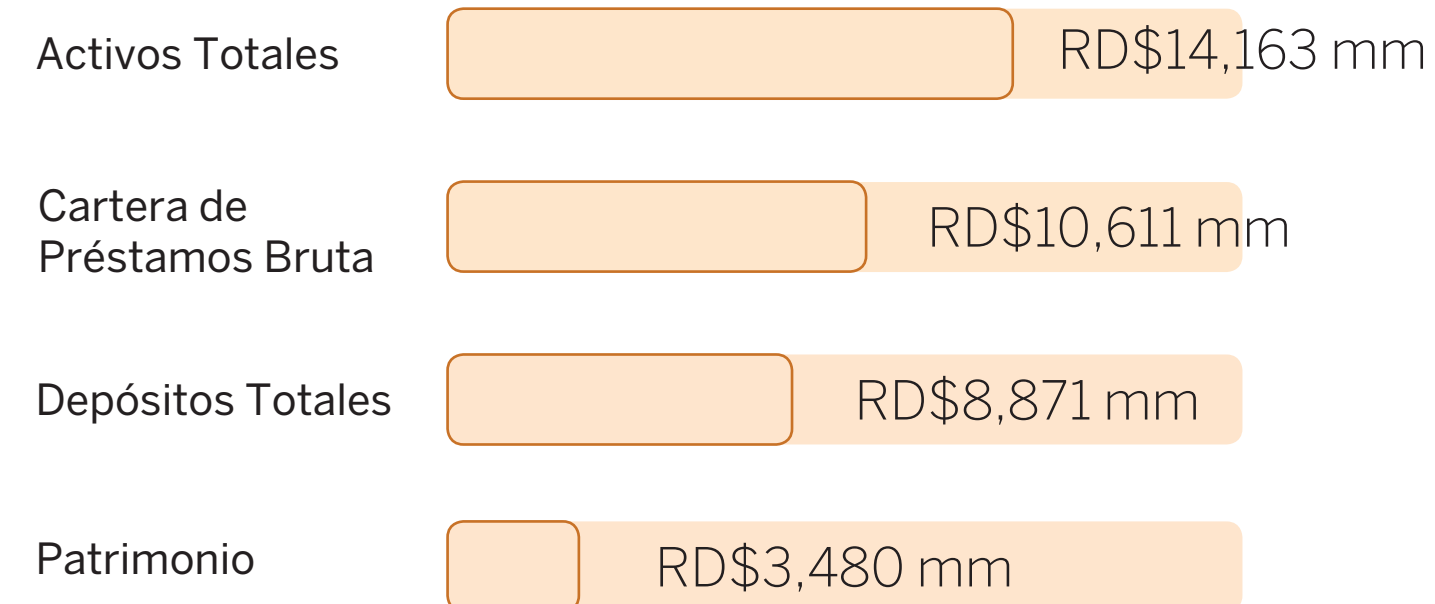

Lic. Mercedes Canalda de Beras-Goico
Presidenta Ejecutiva, Banco Adopem

Resultados Financieros 2025

Crecimiento sostenible y sólido

En 2025, Banco ADOPEM mantuvo una trayectoria de crecimiento en activos, cartera y depósitos, respaldada por una gestión prudente del riesgo y una rentabilidad consistente, fortaleciendo su sostenibilidad institucional y su impacto social.

Escala y crecimiento



Cifras en RD\$ millones y %

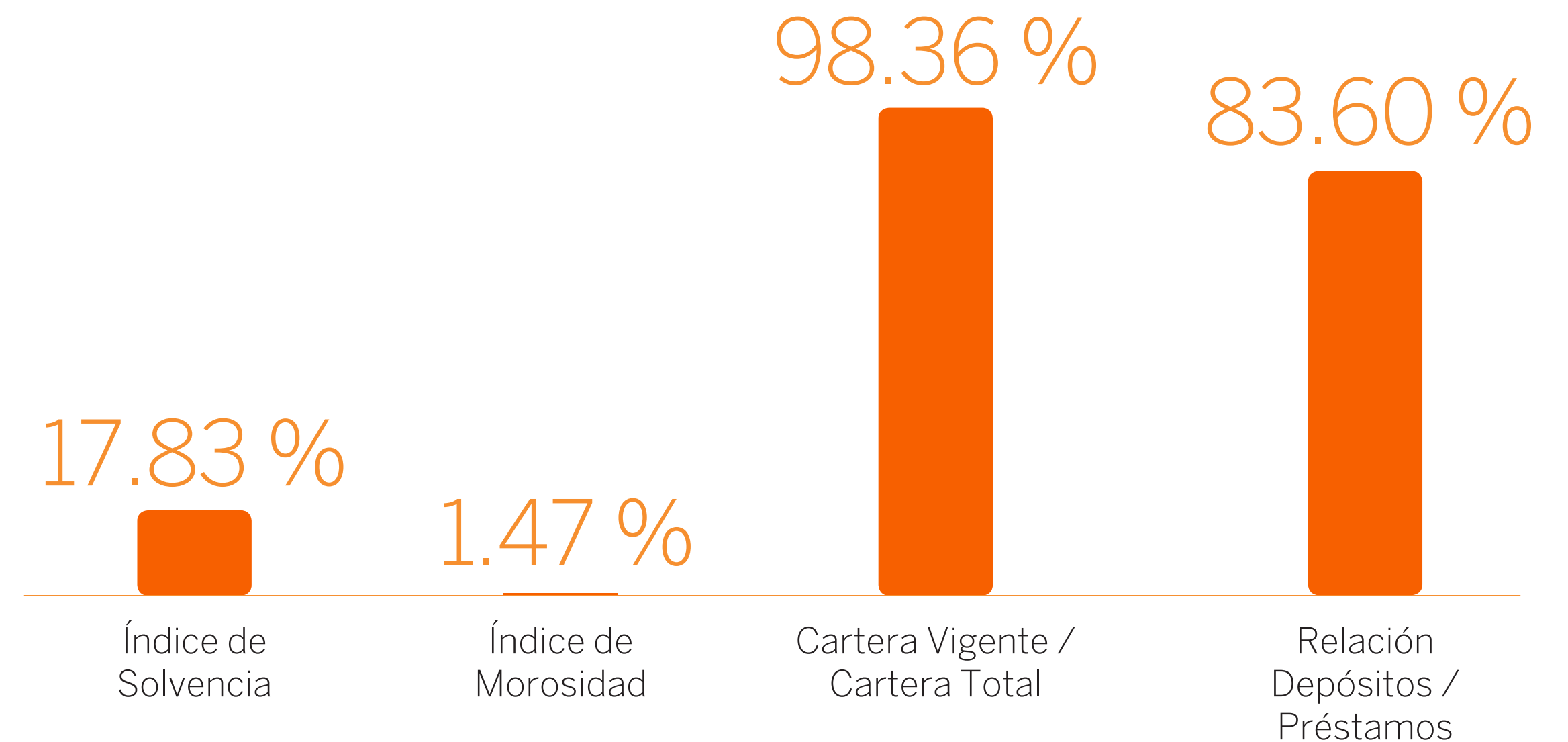
Beneficios netos



Rentabilidad



Solidez y calidad de cartera



Evaluaciones y Reconocimientos 2025

Durante 2025, Banco ADOPEM consolidó su posicionamiento institucional mediante evaluaciones y certificaciones otorgadas por organismos nacionales e internacionales, que reconocen su solidez financiera, su compromiso con la equidad y la implementación de estándares de banca responsable.

Estos reconocimientos refuerzan la confianza de clientes, reguladores, aliados multilaterales e inversionistas, validando un modelo de negocio que integra sostenibilidad, prudencia financiera e impacto social.



Sello Igualando RD – Nivel Oro

Sello IGUALANDO Banco ADOPEM mantiene, por segundo año consecutivo, el Sello de Oro del programa Igualando RD. Este reconocimiento, otorgado por el Ministerio de la Mujer y el PNUD, ratifica nuestro compromiso con los más altos estándares en igualdad de género, inclusión y gestión responsable. En Banco Adopem continuamos fortaleciendo nuestras políticas y prácticas institucionales para garantizar un entorno laboral equitativo, seguro y orientado al desarrollo de todo nuestro talento humano.

Calificación Oro en Protección al Cliente – MicroRate

Banco ADOPEM obtuvo la calificación más alta (Nivel Oro) en estándares de Protección al Cliente, otorgada por el organismo internacional MicroRate.

Este reconocimiento valida la implementación consistente de buenas prácticas en:

- Transparencia en la oferta de productos financieros
- Trato personalizado y responsable
- Manejo ético y confidencial de la información
- Atención eficiente y oportuna a quejas y reclamos

La certificación reafirma el compromiso del Banco con una banca responsable, centrada en la protección y el bienestar de sus clientes.



MicroRate – Evaluación Institucional y Desempeño Social



Banco ADOPEM mantiene de forma consistente la calificación institucional máxima ALPHA MAS (a+), otorgada por MicroRate, entidad internacional especializada en la evaluación de instituciones de microfinanzas.

Esta calificación reconoce:

- Excelente desempeño financiero
- Alta rentabilidad y eficiencia operativa
- Sólidos niveles de solvencia
- Gestión prudente del riesgo



Adicionalmente, el Banco cuenta con la calificación social de 5 estrellas, que valida su fuerte compromiso con la inclusión financiera y el impacto positivo en sectores vulnerables.

Moody's Local – Calificación de Riesgo

Moody's Local República Dominicana asignó al Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S.A. las siguientes calificaciones:

- **AA-.do** a largo plazo
- **ML A-1.do** a corto plazo
- **Perspectiva:** Estable

La evaluación considera, entre otros factores:

- La pertenencia al grupo Fundación Microfinanzas BBVA
- El modelo especializado en microfinanzas
- La amplia cobertura geográfica
- El impacto socioeconómico positivo
- La adecuada gestión integral de riesgos

Estas calificaciones refuerzan la percepción de estabilidad, resiliencia y solidez institucional del Banco en el sistema financiero dominicano.

Las evaluaciones externas consolidan el reconocimiento de Banco ADOPEM como referente en microfinanzas sostenibles en la República Dominicana.

MOODY'S
LOCAL

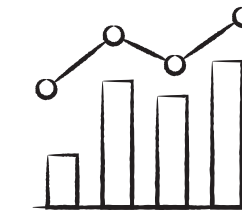


Perspectiva y Estrategia 2026

Cinco ejes de crecimiento con propósito

01 Crecimiento del modelo de negocio

Ampliamos la base de clientes y fortalecemos la banca relacional con una experiencia más ágil y cercana.



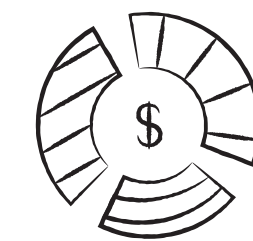
02 Transformación digital

Impulsamos el crédito y expediente digital, junto a la automatización, para elevar productividad, experiencia y acceso.



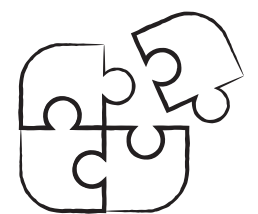
03 Sostenibilidad financiera

Gestionamos con disciplina la rentabilidad, eficiencia y riesgos, fortaleciendo el patrimonio y asegurando un crecimiento sostenible.



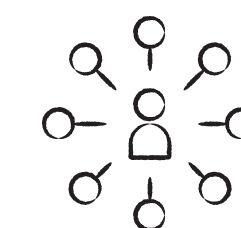
04 Impacto social e inclusión

Impulsamos el acceso financiero de mujeres y sectores vulnerables, integrando programas de capacitación para fortalecer sus capacidades productivas y promover Finanzas Verdes.



05 Ejecución y posicionamiento

Consolidamos nuestro liderazgo en microfinanzas mediante una ejecución enfocada en resultados y valor compartido.



2026 marcará un mayor nivel de ejecución estratégica, consolidando a Banco ADOPEM como referente en inclusión financiera, sostenibilidad y crecimiento con propósito.

Identidad Institucional

Nuestra Institución

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A., fue creado el 11 de mayo de 2004 como una institución financiera orientada a impulsar las finanzas productivas, ofreciendo productos y servicios financieros especializados con el fin de satisfacer las necesidades de los sectores más vulnerables y no bancarizados de la República Dominicana.

Estamos comprometidos con mejorar la calidad de vida de los dominicanos y dominicanas, siendo una institución orientada a responder con mayor eficiencia a las necesidades de los clientes a través del desarrollo de una banca relacional, la implementación de nuevos proyectos de transformación digital y promoviendo la diversidad e inclusión.

Desde el año 2012 el Banco ADOPEM es parte del grupo de entidades de la Fundación Microfinanzas BBVA, que busca promover el desarrollo económico y social de los emprendedores.

Misión

Promover el desarrollo de la familia dominicana, mediante su incorporación al sistema económico y crediticio formal, requeridos por los sectores social y económicamente menos favorecidos dentro de un marco de valores éticos, buscando la retribución de la sociedad en general.

Visión

Mejorar la calidad de vida de los dominicanos, buscando tener una institución cada vez más orientada hacia el éxito del cliente, que provea los servicios especializados en microfinanzas, fomentando el compromiso de los empleados para que se desarrollen y respondan eficientemente a las necesidades de los clientes.

Valores Institucionales

La gestión institucional se sustenta en los siguientes principios:



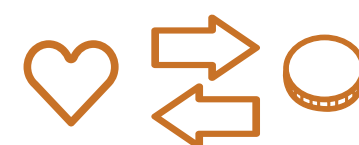
Solidaridad



Respeto



Eficiencia/ Calidad



Honestidad



Orientación al Servicio



Compromiso

Gobernanza y Dirección

Modelo de Gobierno Corporativo

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S.A. cuenta con un modelo de gobierno corporativo orientado a garantizar la transparencia, la adecuada gestión de riesgos y la sostenibilidad institucional.

Este modelo establece una clara separación entre las funciones de dirección estratégica, supervisión y gestión ejecutiva, asegurando la toma de decisiones responsable y el cumplimiento del marco regulatorio vigente en la República Dominicana.

La estructura de gobernanza se encuentra alineada con las mejores prácticas del sector financiero y con los lineamientos del grupo Fundación Microfinanzas BBVA, fortaleciendo los estándares de desempeño social, control interno y gestión prudencial.



Consejo de Administración

El Consejo de Administración es el máximo órgano de dirección estratégica del Banco y tiene a su cargo la definición de los lineamientos institucionales, la aprobación de políticas generales y la supervisión integral de la gestión ejecutiva.

Su actuación se fundamenta en principios de independencia, ética, responsabilidad fiduciaria y compromiso con la sostenibilidad financiera y social del Banco.



José Antonio Colomer Guiu
Presidente, Miembro Externo
No Independiente



Manuel Ricardo Canalda P.
Tesorero, Miembro
Interno Ejecutivo



Javier Manuel Flores Moreno
Director miembro,
No Independiente



**Elba Mercedes
Pimentel de Canalda**
Vicepresidente, Miembro
Externo No Independiente



Javier Malagón Navas
Director, Miembro
Externo Independiente



**María Antonia Esteva
Troncoso de Bisonó**
Directora, Miembro
Externo Independiente



**Awilda Mercedes
Alcántara-Bourdier**
Secretaria, Miembro
Externo Independiente



Oscar Romero Navas
Director, Miembro Externo
Independiente

Órganos de Gobierno que Apoyan al Consejo de Administración

El Consejo de Administración cuenta con el apoyo de comités especializados que fortalecen la supervisión estratégica, la gestión prudencial y el cumplimiento normativo de la institución.

Estos órganos contribuyen a garantizar la adecuada gestión de riesgos, la transparencia, la integridad institucional y la sostenibilidad del Banco.

Comité de Gestión Integral de Riesgos

Oscar Romero Navas **Presidente**

María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó **Miembro**

Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier **Miembro**

Elba Mercedes Pimentel de Canalda **Miembro**

D. Iván Ulises Moquete Terrero **Miembro**

Comité de Auditoría

María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó **Presidente**

José Antonio Colomer Guiu **Miembro**

Javier Malagón Navas **Miembro**

Comité de Gobierno Corporativo, Cumplimiento y ESG

Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier **Presidente**

Elba Mercedes Pimentel de Canalda **Miembro**

José Antonio Colomer Guiu **Miembro**

Oscar Romero Navas **Miembro**

Comité de Nombramientos y Remuneraciones

Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier **Presidente**

Elba Mercedes Pimentel de Canalda **Miembro**

Javier Malagón Navas **Miembro**

María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó **Miembro**

Reseña de la Asamblea General Ordinaria

Como cada año, el Consejo de Administración convoca a todos sus accionistas tanto mayoritarios como minoritarios a la Asamblea General Ordinaria Anual y pone a disposición de los mismos toda la información relativa al Orden del Día, los estados financieros auditados y los proyectos de resoluciones de los puntos de agenda. De igual manera, se procede cuando es menester con las Asambleas Extraordinarias, en lo concerniente a los requisitos de publicación, acceso a la información y participación de los accionistas. Todo lo concerniente a las Asambleas Generales se lleva a cabo conforme la Ley Núm. 479-08 Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada y a los Estatutos de la sociedad.

El día 22 de abril de 2025, se celebró de manera presencial la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas. En dicha Asamblea, se conoció y decidió sobre el siguiente Orden del Día:

- I Aprobar la validez de la convocatoria y de Asamblea para sesionar como Asamblea General Ordinaria Anual.
- II Conocer sobre el informe de la Presidenta Ejecutiva respecto al desempeño de la sociedad durante el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2024.
- III Conocer y deliberar sobre el Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración, así como los estados financieros auditados que muestran la situación de los activos y pasivos de la Sociedad, el estado de ganancias y pérdidas y cualesquiera otras cuentas y balances relacionados con el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2024.
- IV Conocer y deliberar sobre el informe del Comisario de Cuentas referente al ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2024.
- V Resolver lo que fuere procedente sobre la gestión del Consejo de Administración y del Comisario de Cuentas y otorgarles descargo, si procede, por sus gestiones durante el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2024.
- VI Disponer lo relativo al destino de las utilidades correspondientes al ejercicio social finalizado el 31 de diciembre del 2024, incluyendo la creación de nuevas reservas y distribución de dividendos.
- VII Conocer y decidir sobre la composición del Consejo de Administración.
- VIII Conocer y decidir sobre la propuesta de remuneración a los miembros del Consejo de Administración para el ejercicio social dos mil veinticinco (2025).
- IX Designar al Comisario de Cuentas y al Comisario de cuentas suplente y fijar su remuneración para el ejercicio social dos mil veinticuatro (2024).
- X Conocer y aprobar si procede el presupuesto para el presente año 2025, sometido por el Consejo de Administración.
- XI Designar a los auditores externos de la Sociedad, en virtud de lo dispuesto por la Ley 479-08 y el artículo 14 al reglamento para Auditorías Externas de la Junta Monetaria del 22 de enero del 2019.
- XII Conocer el informe del Presidente del Comité de Auditoría correspondiente al año 2024, en relación con los temas de competencia de dicho Comité y, en particular, sobre la integridad de la información financiera.
- XIII Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2024, acorde a lo dispuesto en el Reglamento sobre Lineamientos de Gestión Integral de Riesgos emitido por la Junta Monetaria mediante su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017.
- XIV Conocer el Informe Anual correspondiente al año 2024, sobre el cumplimiento y ejecución del Sistema para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, acorde a lo dispuesto en el Instructivo aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular SIB: Núm. 003/18 del 15 de enero de 2018.
- XV Delegar en la Secretaría General la realización de todos los trámites para los registros correspondientes de los documentos de la Asamblea General Ordinaria Anual.

Nuestros Líderes

El equipo de Alta Gerencia tiene la responsabilidad de ejecutar la estrategia aprobada por el Consejo de Administración, asegurando su adecuada implementación en todos los niveles de la organización.

Bajo su liderazgo, se gestionan las operaciones financieras, administrativas y estratégicas del Banco, garantizando eficiencia, cumplimiento normativo y una gestión prudente de los riesgos.

En coordinación con las distintas áreas funcionales, nuestros líderes impulsan el fortalecimiento continuo del modelo de negocio, promoviendo la innovación, la excelencia operativa y una cultura organizacional orientada al cliente y a la sostenibilidad institucional.

Lic. Mercedes Canalda de Beras-Goico - Presidenta Ejecutiva

Lic. Eva Carvajal de Toribio - Vicepresidenta Ejecutiva de Negocios

Ing. Juan Francisco Terrero - Vicepresidente de Tecnología

Lic. Fernando Pérez - Vicepresidente de Operaciones y Administración

Lic. Sonia Reyes - Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad

Direcciones

Lic. Blanca Español - Directora de Estrategia Comercial

Lic. Iván Moquete - Director Gestión Integral de Riesgo

Lic. Héctor Manuel Almánzar - Director de Cumplimiento

Lic. José Cristóbal Acevedo - Director de Auditoría Interna

Gerencias

Ing. Elvira Josefina Gratereaux - Gerente de Gestión Humana

Lic. José Hilario Acosta - Gerente de Crédito y Sucursales

Lic. María Lisselotte Escarramán - Gerente de Secretaria
General y Legal

Lic. Julissa Camasta - Gerente de Captaciones

Lic. Patricia Álvarez - Gerente de Mercadeo

Ing. Ronny Samuel Ramírez - Gerente de Infraestructura

Ing. Rafael Leonardo Mateo - Gerente de Seguridad
Cibernética y de la Información

Ing. José Luis González - Gerente de Desarrollo y Base de Datos

Lic. Olga Araujo - Gerente de Finanzas y Tesorería

Ing. Alexander A. Jiménez - Gerente de Sistemas

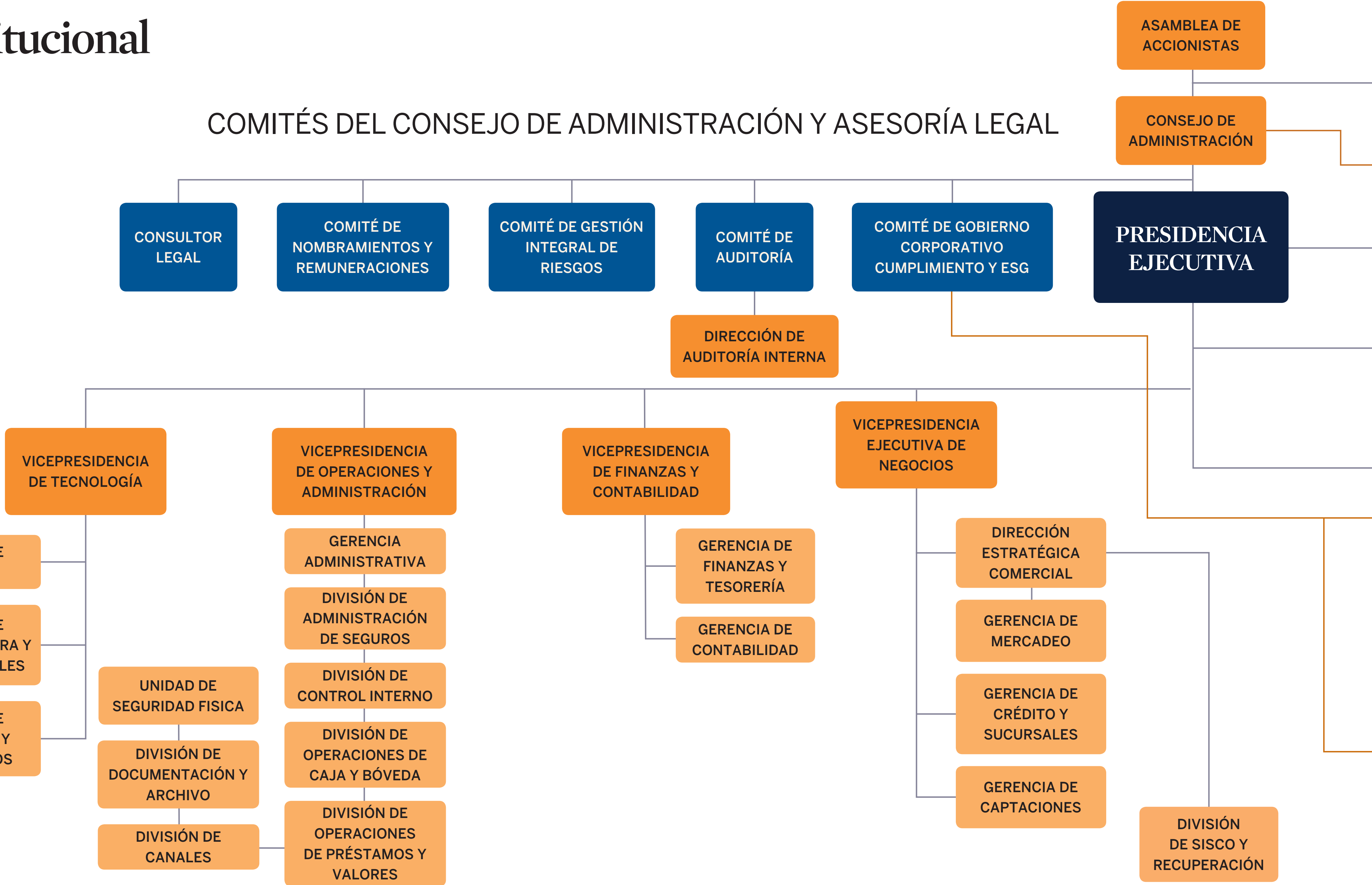
Lic. José Amaury Vargas - Gerente de Cumplimiento Regulatorio
y Servicios de Atención al Usuario



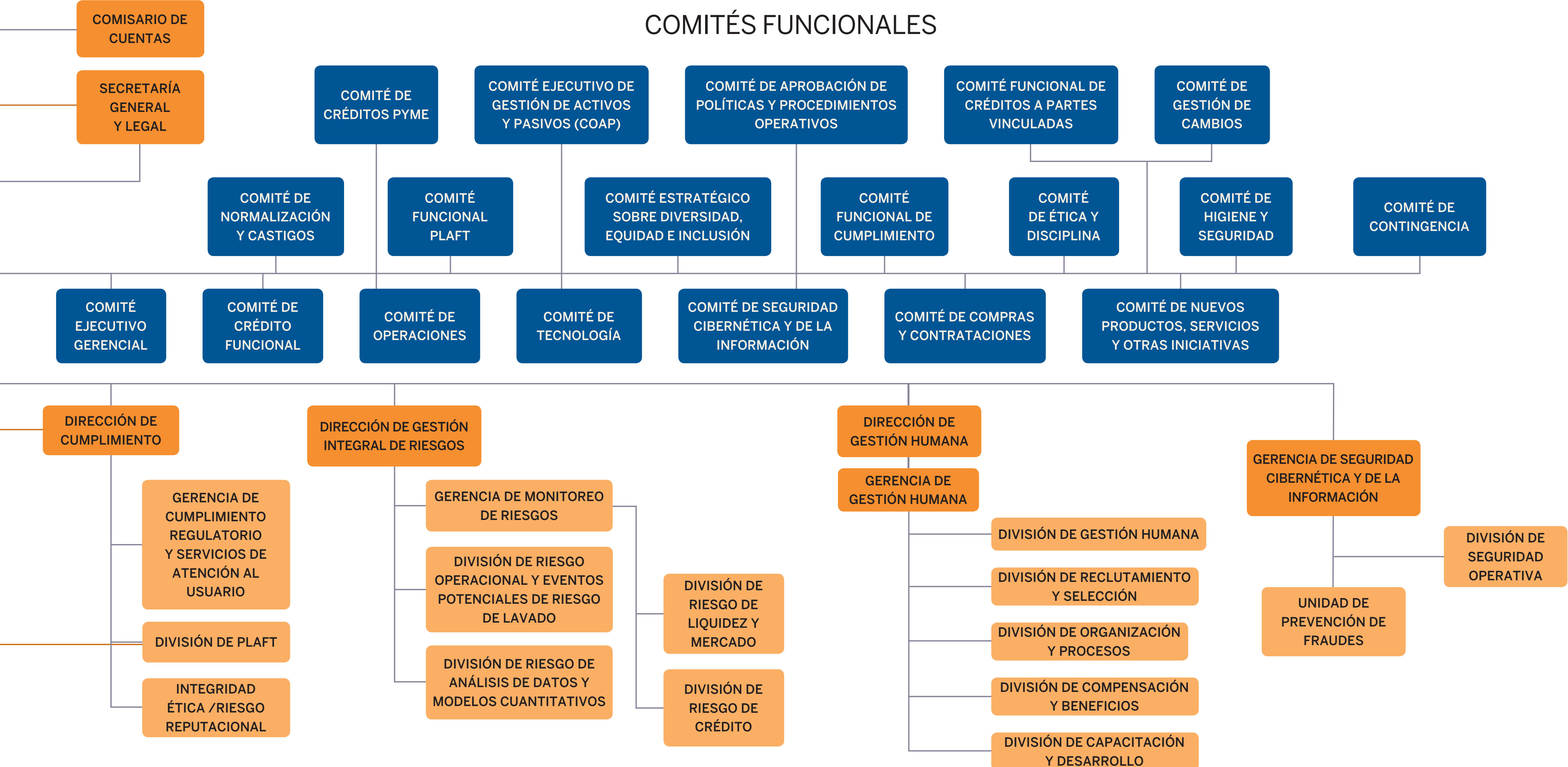
Organigrama Institucional

La estructura organizativa del Banco ADOPEM refleja una distribución clara de funciones, niveles de responsabilidad y líneas de reporte, facilitando la coordinación interna y el adecuado control de las operaciones.

El organigrama institucional integra los distintos niveles de dirección estratégica, gestión ejecutiva y operación, asegurando coherencia entre la planificación institucional y la ejecución diaria de las actividades.



COMITÉS FUNCIONALES



Capital humano

En Banco ADOPEM, entendemos que el talento humano es el principal activo estratégico de la institución. Nuestra cultura organizacional se fundamenta en la diversidad, la inclusión y el desarrollo continuo, consolidando un entorno de trabajo equilibrado, multigeneracional y orientado al propósito.

La diversidad de perfiles, experiencias y perspectivas fortalece nuestra capacidad de innovación y mejora la calidad del servicio que ofrecemos a nuestros clientes. Nos enorgullece especialmente la participación femenina en posiciones de liderazgo y toma de decisiones, reflejo de nuestro compromiso con la equidad y el empoderamiento.

El compromiso y la vocación de servicio de nuestro equipo constituyen el motor que impulsa el crecimiento sostenible del Banco y su impacto positivo en las comunidades.

**Banco ADOPEM
consolida una cultura
basada en estabilidad,
pertenencia y
compromiso con el
impacto social.**



Clima Organizacional y Compromiso del Capital Humano

Durante 2025, Banco ADOPEM consolidó una cultura organizacional caracterizada por la estabilidad, el sentido de pertenencia y el alto compromiso del capital humano.

Cerca de la mitad de los colaboradores cuenta con más de cinco años de antigüedad, reflejando niveles sólidos de fidelización y alineación con el propósito institucional.

La Encuesta de Clima Organizacional evidencia un entorno laboral cercano y colaborativo: el 58% de los colaboradores define su experiencia en la institución como la de una “familia”, destacando valores como el compañerismo, el respeto y la solidaridad. Este clima positivo se fortalece con el orgullo compartido por el impacto social que genera la institución en las comunidades emprendedoras.

En materia de gestión interna, los resultados muestran avances en claridad estratégica, comunicación efectiva y coherencia en la vivencia de los valores institucionales. Asimismo, se identificó la importancia de continuar fortaleciendo esquemas de flexibilidad laboral que promuevan el equilibrio entre la vida personal y profesional.

Como parte del compromiso con la mejora continua, se han definido acciones orientadas a reforzar el liderazgo cercano, el desarrollo del talento y los espacios de diálogo entre la alta gerencia y los equipos, incluyendo iniciativas de mentoría y acompañamiento profesional.

Estas acciones ratifican que el desarrollo de las personas constituye un pilar esencial para la sostenibilidad institucional y el cumplimiento de la estrategia de largo plazo del Banco.

Indicadores de Capital Humano 2025

Total colaboradores encuestados

1,450 
Total de colaboradores

33 años 
Edad promedio

245 
Nuevos ingresos

143 
Nuevos ingresos Generación Z

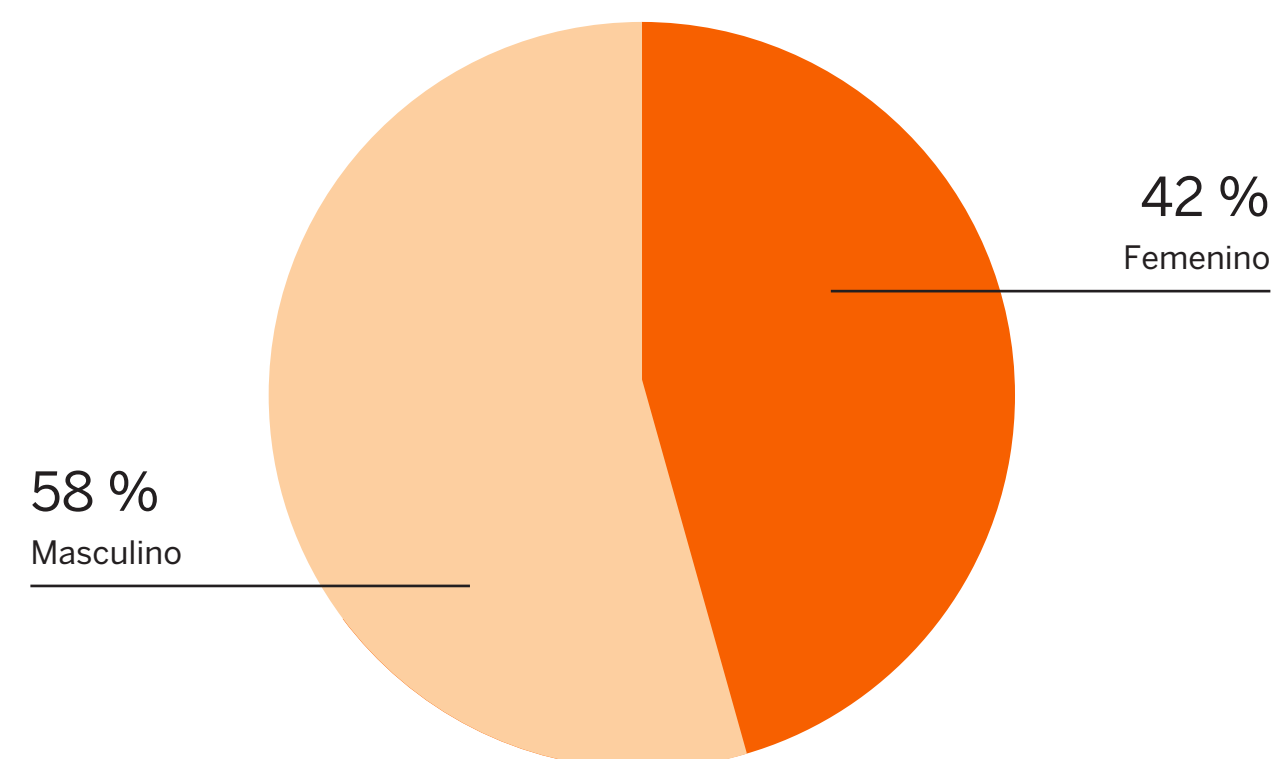
253 
Promociones administrativas

17 
Promociones en oficinas

10 
Posiciones gerenciales ocupadas por mujeres:

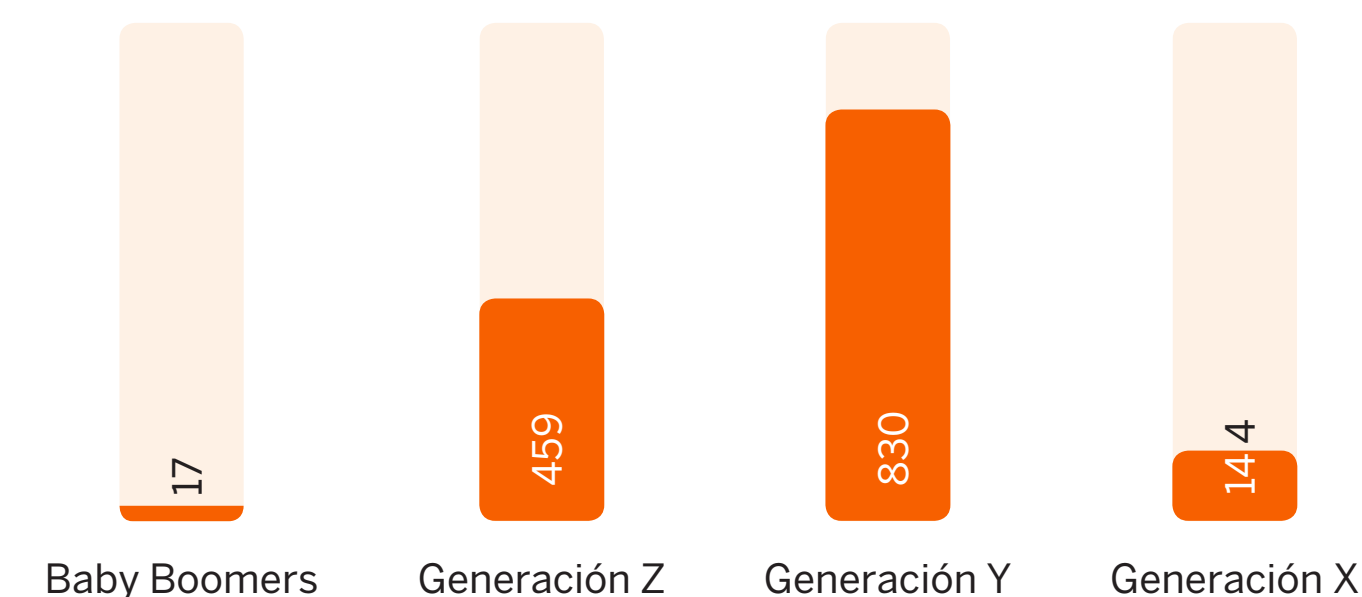
Sexo

Total colaboradores encuestados (%)



Tipo de generación

Total colaboradores encuestados



Informe de Impacto
2025

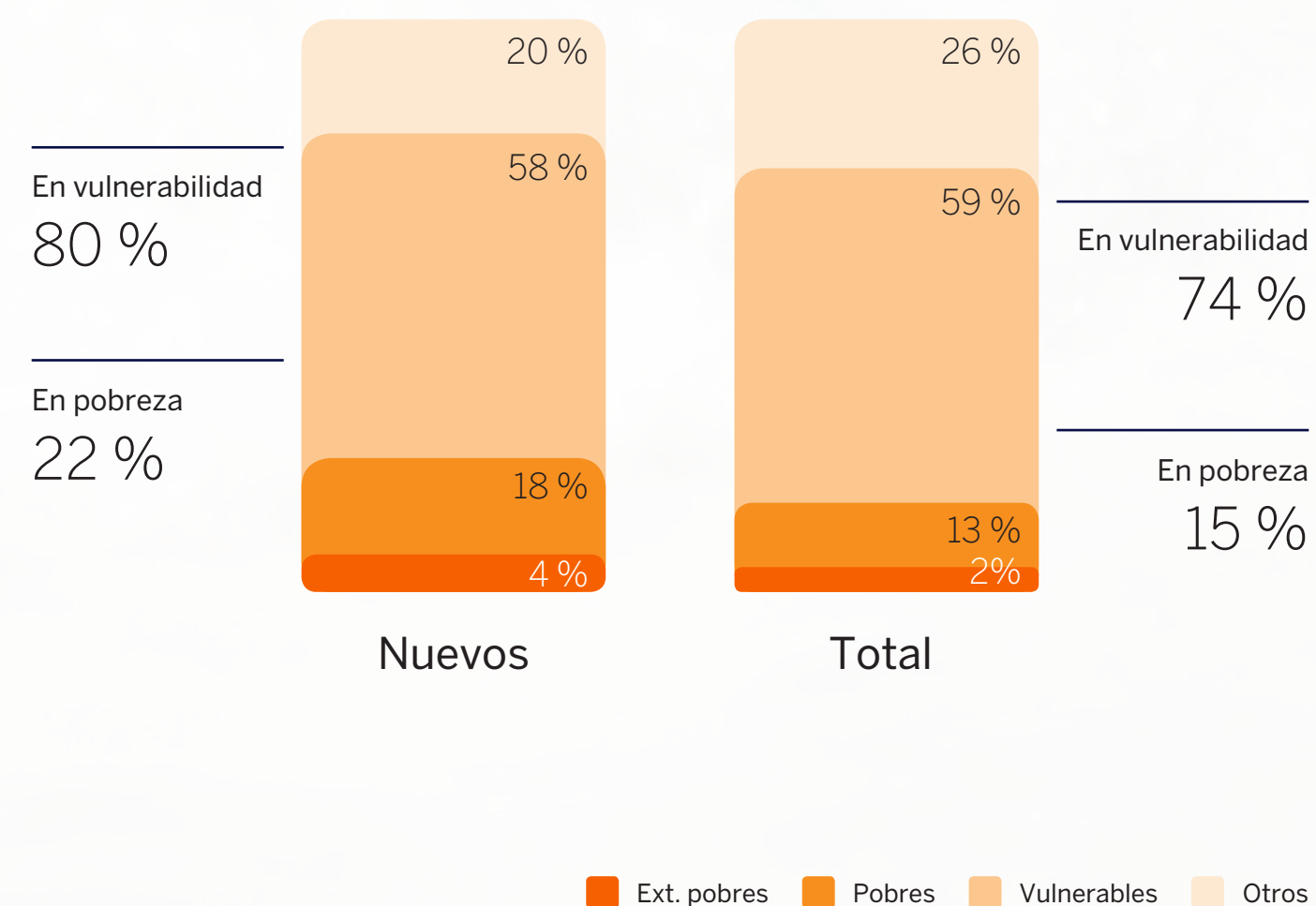
De la vulnerabilidad a la resiliencia

Una mirada a la vulnerabilidad

Vulnerabilidad económica

La línea de pobreza se define a partir del coste de una canasta básica de bienes y servicios esenciales, que marca el umbral mínimo de ingresos necesarios para cubrir las necesidades básicas de los hogares.

	Zonas rurales	Zonas urbanas
 Precio de la canasta básica	3.160 DOP (50 USD)	3.298 DOP (52 USD)



Vulnerabilidad social

Se mantiene la escala y ligeros cambios en el perfil de clientes atendidos. Total emprendedores 2025:

El perfil predominante continua siendo mujeres menores de 30 años, con mayor presencia en entornos urbanos.

Mujeres

65 %

Entorno rural

42 %

Educación básica

41 %

Menores de 30 años

26 %

Mayores de 60 años

9 %

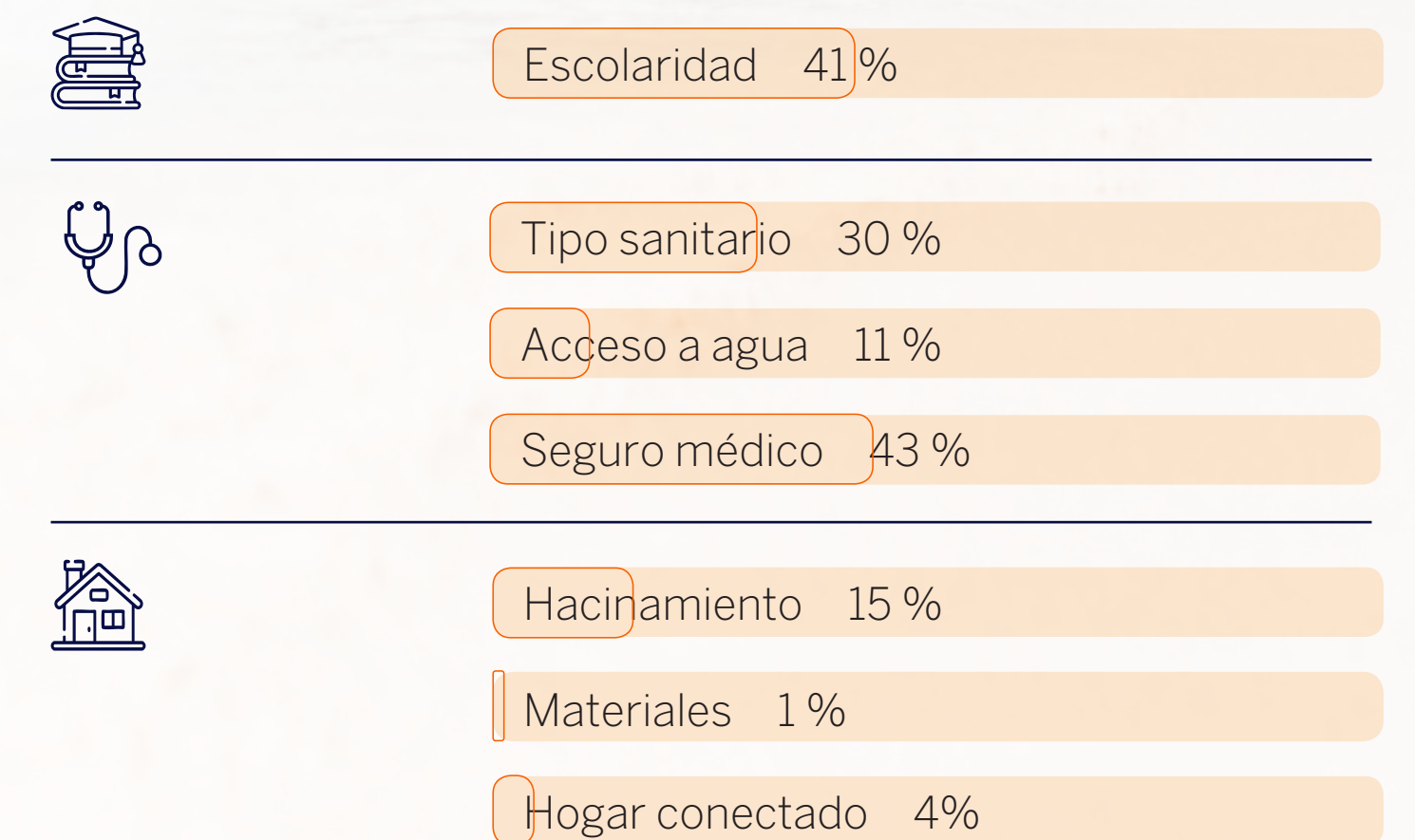
Vulnerabilidad multidimensional

Tres de las privaciones concentran la mayor parte del problema: Educación, salud y saneamiento.

IIPM: Intensidad e incidencia

IIPM	%
Hogares pobres (%)	47 %
Media de las privaciones de los hogares pobres (%)	14 %

Incidencia de las privaciones:



Una mirada a la vulnerabilidad

IMPACTO EN LOS HOGARES



ACCEDA AL INFORME
COMPLETO ESCANEANDO EL QR

Crecimiento del negocio

10 % Crecimiento anual de ventas
11 % Crecimiento anual de excedentes

64 % emprendedores que superaron la pobreza
39 % emprendedores que iniciaron en vulnerabilidad operan por encima del SMI

Generación de empleo

20 % emprendedores contrató al menos un empleado
41.091 Puestos de trabajo fueron la suma de las contrataciones

Los emprendedores con más tiempo en Banco Adopem tienen mayor capacidad de contratación.

Bienestar

7 % clientes con más de tres años en la entidad ha logrado adquirir una vivienda propia

El acceso a financiamiento ha permitido mejoras en vivienda y en la estabilidad financiera.

Salud financiera

49 % tiene ingresos inestables o muy inestables
48 % ha tenido algún imprevisto pero lo resuelve con facilidad

83 % de los hogares declara contar con algún tipo de ahorro
8/10 ahorradores han aumentado o mantenido su colchón



Impacto en los hogares

El impacto es la razón de ser en Banco Adopem.

El impacto de Banco Adopem en los hogares se observa, sobre todo, en la evolución de los ingresos de los emprendedores que renuevan sus créditos con la entidad. A medida que avanza la relación financiera, los negocios tienden a crecer, los excedentes mejoran y una proporción significativa de los clientes sale de la pobreza o se aleja de ella. Sin embargo, este progreso convive con trayectorias marcadas por la volatilidad de ingresos, que recuerdan que muchos hogares siguen siendo vulnerables a shocks y cambios en el entorno.



Crecimiento de los negocios

En 2025, las ventas y los excedentes de los emprendedores registraron crecimientos del 10% y 11%, respectivamente, manteniéndose en niveles similares a los observados en 2024. Este desempeño estuvo impulsado, en particular, por el dinamismo de las actividades vinculadas a centros de belleza, cuyo crecimiento —cercano al 20%— superó ampliamente el de los colmados y farmacias

Este dinamismo se refleja en la reducción del segmento de pobreza entre quienes mantienen una relación continuada con la entidad. Al cabo de dos años de relación, el segmento de emprendedores en situación de pobreza se reduce un 39%. En función del tiempo que llevan trabajando con Banco Adopem, la reducción neta de la pobreza oscila entre el 23% y el 54%: en todos los tramos de antigüedad, la proporción de clientes que salen de la pobreza es muy superior a la de quienes entran en ella, y los resultados actuales mejoran o igualan a los del año anterior.

La evolución de la renta relativa a la línea de pobreza refuerza este patrón. En 2025, los hogares que comenzaron en extrema pobreza pasan, en promedio, de disponer de un ingreso per cápita equivalente a sólo el 32% de la línea de pobreza en su primer ciclo de crédito (0,32 veces la LP) a superar ese umbral desde el segundo ciclo y alcanzar cerca de 1,8 veces la línea de pobreza en el quinto ciclo. Los clientes que eran pobres al inicio pasan de 0,75 a más de 2,1 veces la línea de pobreza a lo largo de los cinco ciclos, mientras que los vulnerables avanzan de 1,80 a alrededor de 2,6 veces dicho umbral. En todos los segmentos, las trayectorias de 2025 son mejores que las observadas en 2024, señalando un impacto creciente de la intervención financiera sobre los ingresos de los hogares.

Aun así, estos promedios esconden realidades muy diversas: no todos los emprendedores avanzan de manera lineal y una parte importante experimenta subidas y bajadas de ingresos a lo largo del tiempo. Por eso es necesario complementar este análisis con una mirada específica a la inestabilidad de ingresos, que permite identificar hasta qué punto los hogares logran consolidar su progreso.

10% Crecimiento anual ventas

42% se reduce el segmento de pobreza tras varios años de relación con la entidad

Del total de emprendedores atendidos, un 35% tienen ingresos volátiles⁷, es decir, ese emprendedor entra y sale de la pobreza en más de dos ocasiones. El 32% consigue mantener ingresos estables y un 28% sale de la pobreza sin volver a caer en la misma situación. Tan solo el 5% son personas que estaban por encima de la línea de pobreza antes de obtener el crédito pero caen bajo la misma al tratar de emprender su pequeño negocio.

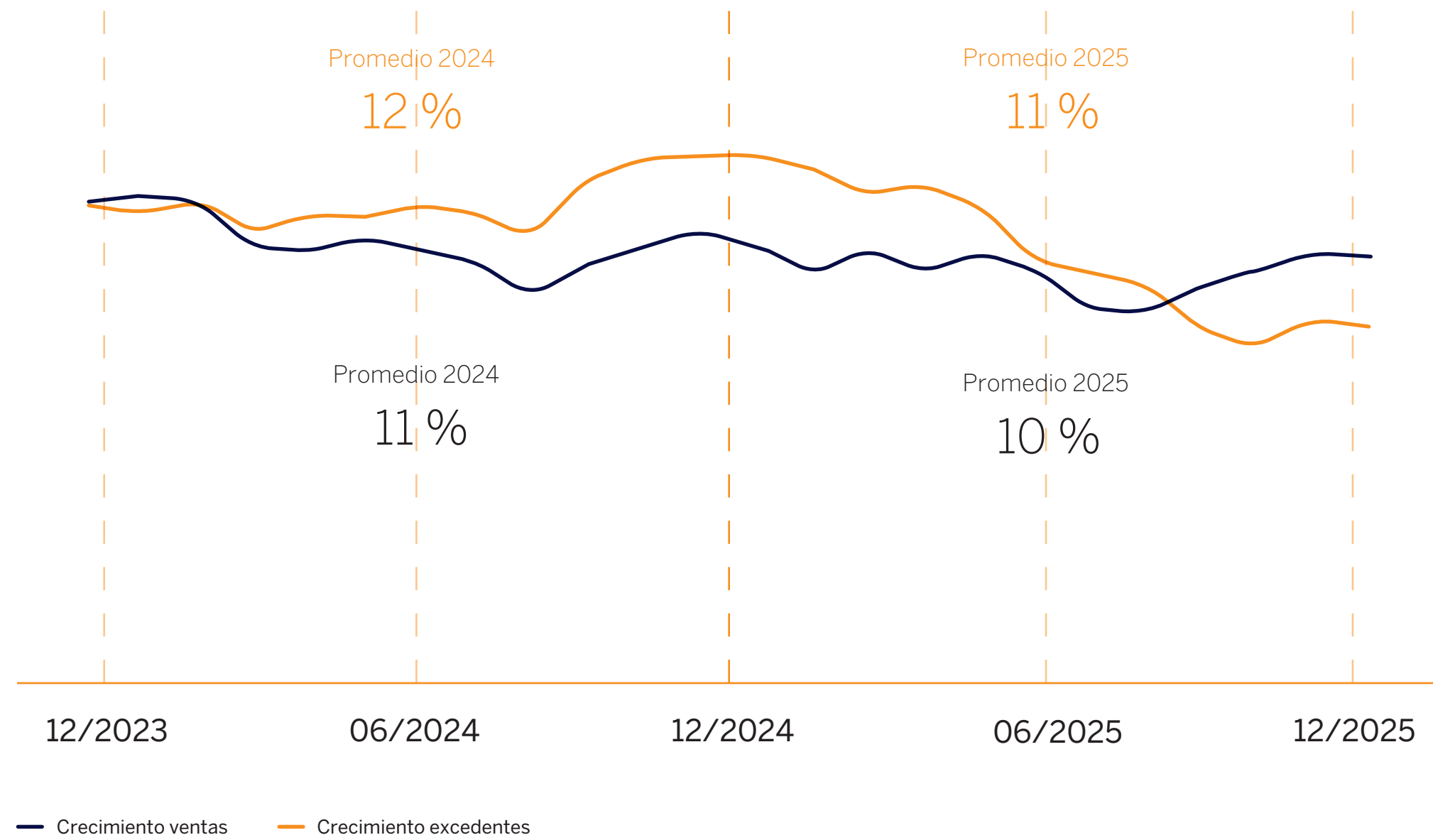
Cuando la situación inicial era de pobreza, más de la mitad, el 56%, superan de forma definitiva la pobreza y el 35% tiene unos ingresos inestables. Para los que parten de una situación de “no pobreza” tan solo el 10% caerán en esta, mientras el 55% se mantendrá estable y el 35% tendrá variaciones constantes.

⁷Estas conclusiones se sacan al observar a clientes con más de 5 años de antigüedad, buen reflejo de un comportamiento más estructural.



Crecimiento de las ventas y excedentes

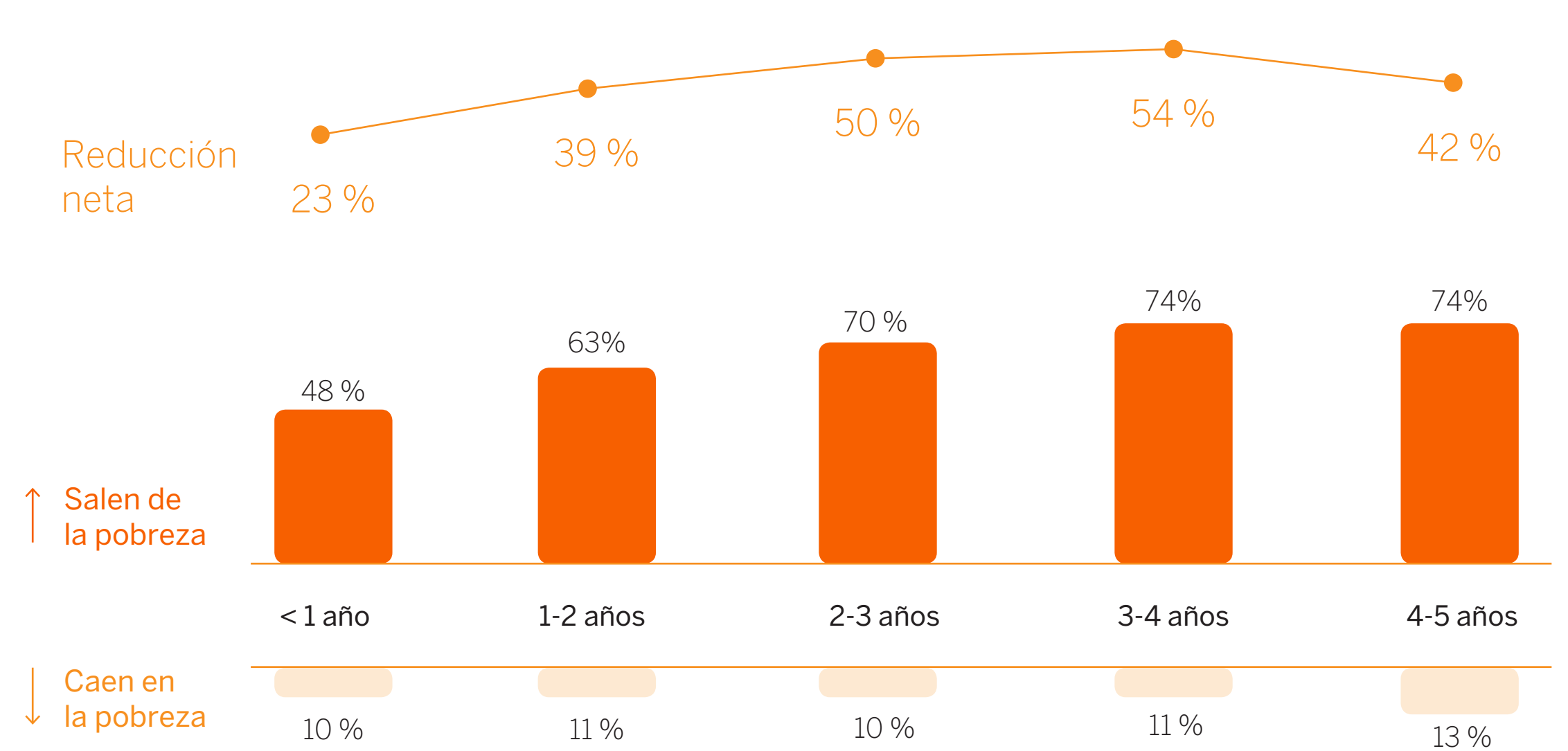
Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en cada período.
Tasas de crecimiento deflactadas (%)



Emprendedores que han tenido al menos una renovación. Se compara su información financiera con la inmediatamente anterior. Se realiza el cálculo de las tasas de crecimiento anual compuesta (tcac) para cada uno de los emprendedores, excluyéndose los valores extremos del 5% superior y del 1% inferior tratados como outliers. Tasas deflactadas. Se muestra el promedio anual de las series en 2024 y 2025. * Se asume un plazo mínimo de 170 días para el cálculo del crecimiento en créditos de corto plazo.

Reducción del segmento de pobreza

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en 2025 (%)

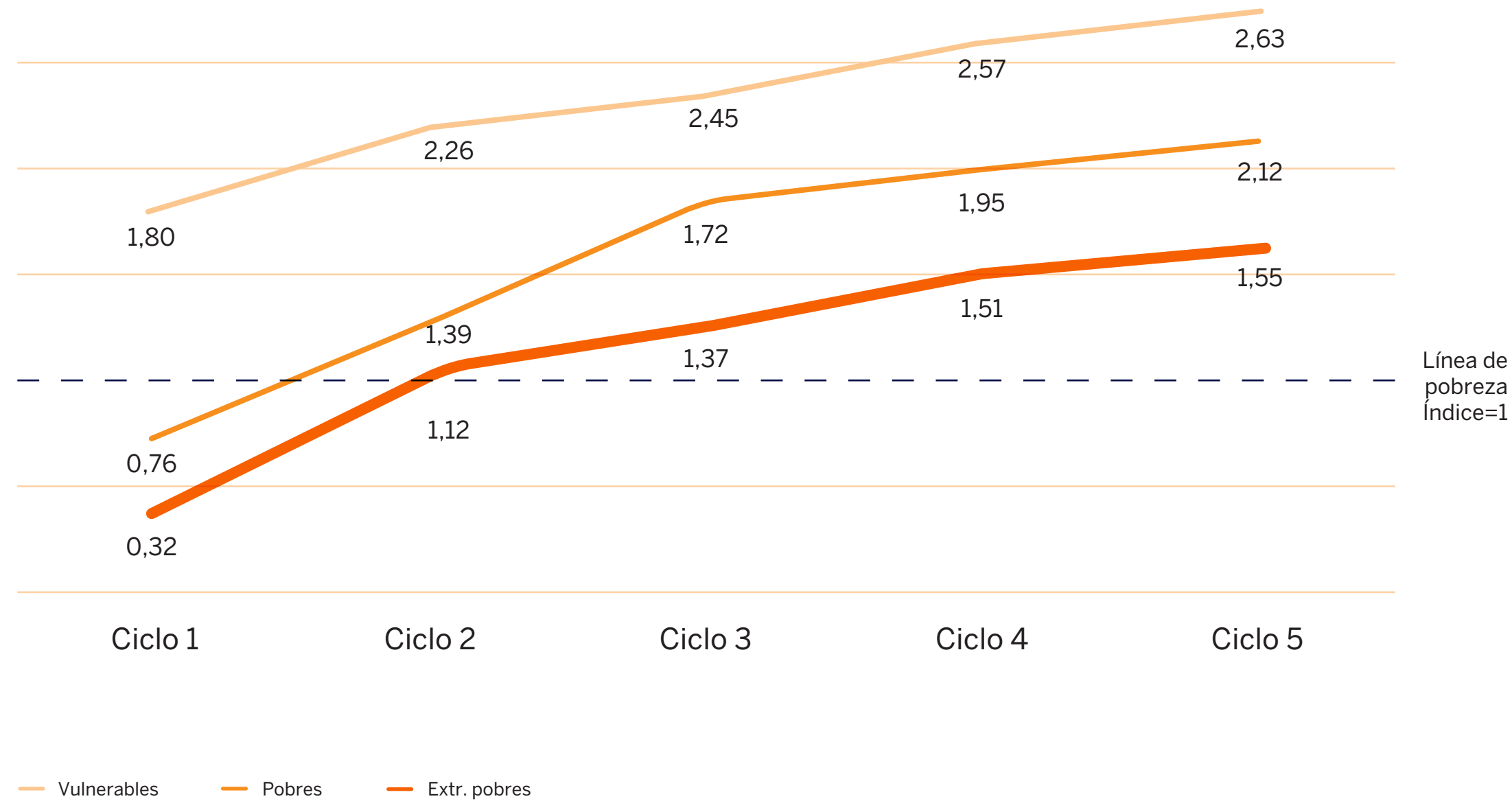


Se muestran los emprendedores renovados. Se excluye de la salida de la pobreza a aquellos emprendedores dados de baja por impago (castigados). Salida de la pobreza: Emprendedores en la pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como extremadamente pobres o pobres) que han generado rentas por encima de la Línea de Pobreza. | Entrada en la pobreza: Emprendedores en no pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como vulnerables u otros), que han generado rentas por debajo de la Línea de Pobreza | Reducción neta: Número de clientes que salen de la pobreza - Número de clientes que entran en la pobreza; entre el número total de clientes pobres. El nivel de pobreza se evalúa en función de su situación de inicio (primer crédito con la entidad).

Renta relativa a la línea de pobreza, por cada ciclo de crédito

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en 2025

Con cada ciclo de crédito, mejora la renta relativa de los tres grupos (extremadamente pobres / pobres / vulnerables) y aumenta la estabilidad. Los vulnerables se mantienen claramente por encima de la línea de pobreza (suben de ~1,76 a ~2,36).

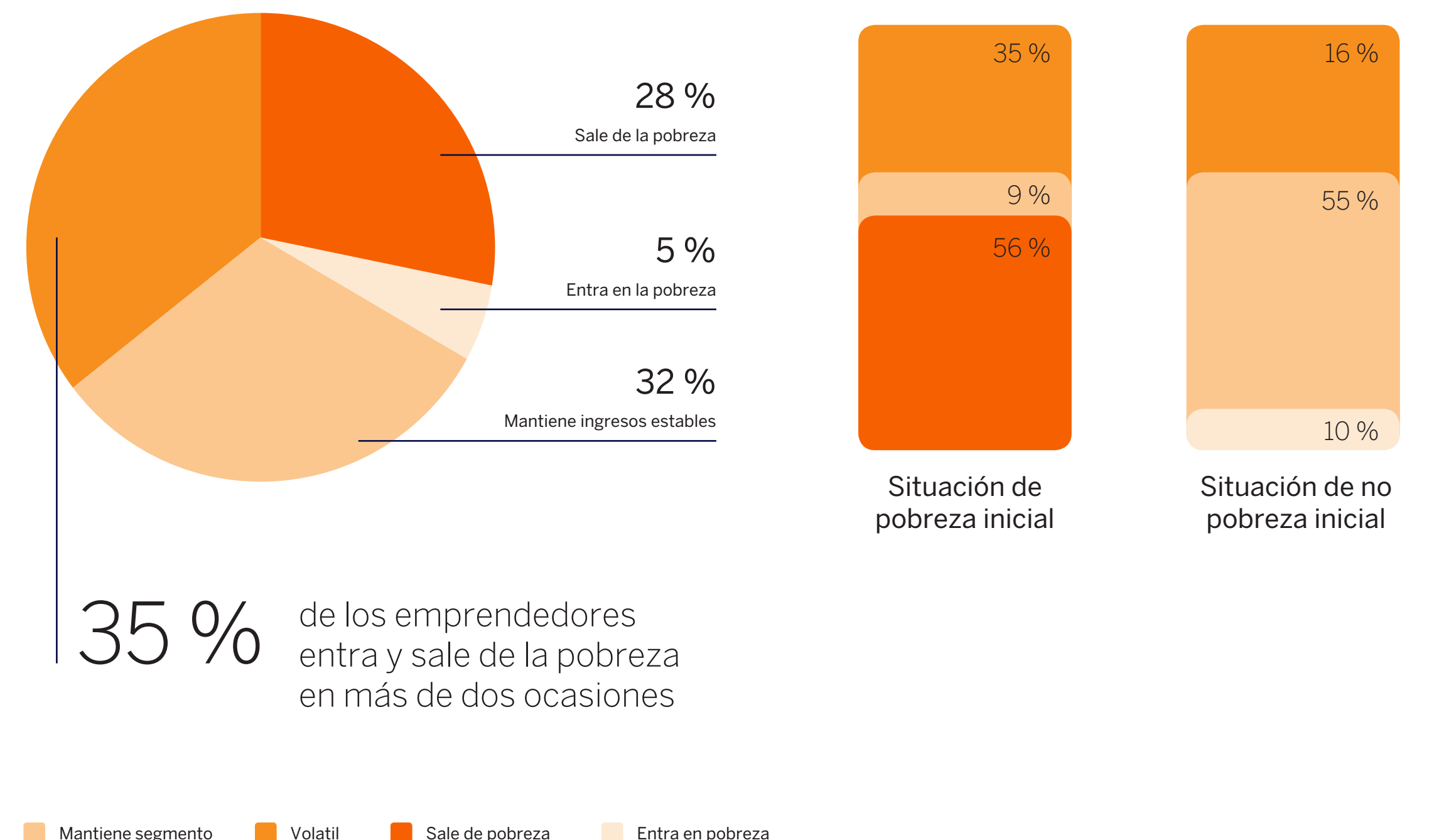


Se muestran los emprendedores atendidos durante 2024 y 2025 con crédito individual —clasificados según su situación inicial en el primer crédito— se exhibe el excedente per cápita en cada ciclo de crédito y en relación a la Línea de Pobreza oficial del país según el año de desembolso. La renta relativa toma valor 1 cuando es igual a la Línea de Pobreza.

Inestabilidad de ingresos

Emprendedores con más de cinco años de antigüedad (%)

Inestabilidad, por grado de vulnerabilidad



Segmentado por emprendedores que, al inicio de su relación con la entidad, generaban excedentes para cada miembro del hogar por debajo/por encima de la línea de pobreza. Muestra de emprendedores atendidos desde 2011 hasta 31.12.2025 que han tenido un mínimo de cinco desembolsos. Se analiza el número de veces que un cliente cruza la línea de pobreza (LP). Volátil: Cliente cuyos excedentes por cada miembro del hogar cruzan más de una vez la LP. Sale de la pobreza: Cliente pobre al inicio cuyos excedentes crecen por encima de la LP (y no se observa que vuelvan a disminuir). Entra en la pobreza: Cliente no-pobre al inicio cuyos excedentes caen por debajo de la LP (y no se observa que vuelvan a aumentar). Estable: Cliente que se mantiene en su situación de pobre (o no-pobre) a lo largo de los cinco desembolsos.

Consolidación de los emprendedores hacia una clase media emergente

El reto de los emprendedores es transformar excedentes puntuales en estabilidad financiera de largo plazo. Es decir, no se agota cuando un emprendedor cruza el umbral de la pobreza, sino cuando consigue la consolidación.

En 2025 se ha definido así un nuevo umbral para medir la calidad de este progreso donde se compara la renta del emprendedor con el Salario Mínimo Interprofesional (SMI) de República Dominicana. Esta referencia nos permite evaluar no solo la supervivencia, sino la posición relativa de nuestros clientes frente a un ingreso formal de mercado.

El progreso es sustancialmente distinto por segmentos:

Segmento "Vulnerable" (En transición): Consiguen mantenerse encima del SMI mostrando así cierta estabilidad en su progreso. No obstante, en 2024, la renta media de este grupo se situaba un 1.4% por encima del SMI, mientras que en 2025 esta diferencia aumenta ligeramente al 1.8%. Este avance es acumulativo: la mayoría de los clientes logra superar el SMI a partir del 3º ciclo de crédito. Actualmente, el 39% de los clientes que iniciaron en vulnerabilidad ya operan por encima de este nivel de ingresos.

Segmento "Otros" (No pobres): Este grupo mantiene una posición sólida con excedentes que superan ampliamente la referencia de mercado. Se identifica un ligero aumento sobre sus márgenes: el excedente sobre el SMI pasó del 59% en 2024 al 72.5% en 2025. Esto sugiere que, si bien están consolidados, están siendo capaces de afrontar nuevos desafíos con éxito para aumentar su nivel de competitividad y rentabilidad.



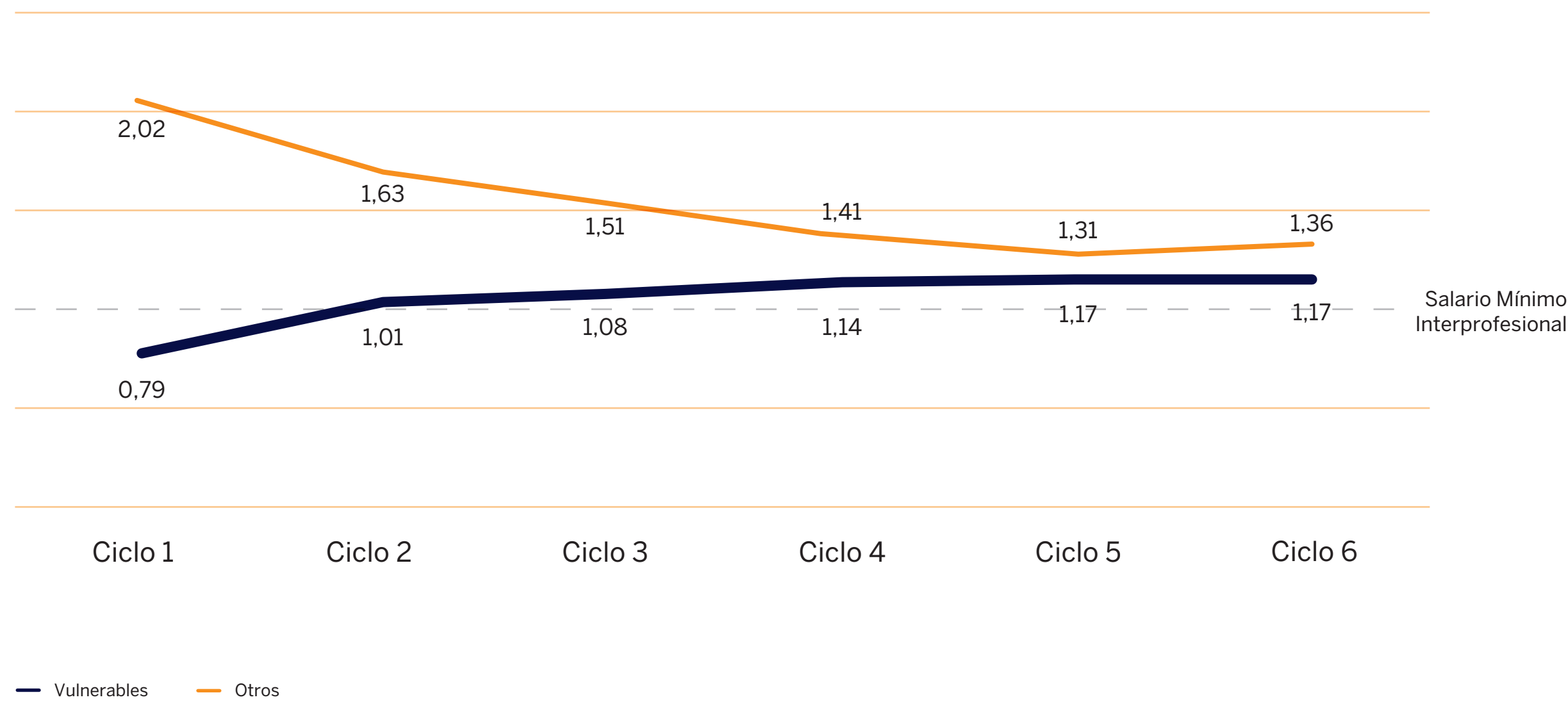
Se utiliza una nueva métrica de progreso: El Salario Mínimo Interprofesional, como referente de consolidación.

IMPACTO: EVIDENCIAS DE CAMBIO EN HOGARES Y NEGOCIO

La verdadera medida del impacto es la capacidad de permanencia. Los datos de 2025 confirman que el acompañamiento continuado actúa como un seguro contra la regresión social.

Renta relativa al SMI

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en 2025



Se muestran los emprendedores atendidos durante 2024 y 2025 con crédito individual —clasificados según su situación inicial en el primer crédito— se exhibe el excedente per cápita en cada ciclo de crédito y en relación al salario mínimo interprofesional (SMI) oficial del país según el año de desembolso. La renta relativa toma valor 1 cuando es igual al SMI.

↓ Respecto al dato de 2024 **38,9 %**

38,6 %

Clientes vulnerables que superan el SMI

↑ Respecto al dato de 2024 **12 %**

11,4 %

Clientes vulnerables que caen en pobreza

↓ Respecto al dato de 2024 **73,9 %**

80,9 %

Clientes otros que se mantienen encima del SMI

El progreso no es solo cruzar un umbral, sino construir una base lo suficientemente sólida para que los eventos externos no borren el esfuerzo de años de trabajo.

El análisis por antigüedad confirma una correlación directa entre el número de ciclos y la estabilidad. Los clientes que inician en vulnerabilidad su relación con la entidad consiguen superar la línea de SMI, y en consecuencia, salir de su estado de vulnerabilidad con mayor probabilidad cuanto mayor sea el número de créditos y el tiempo que hayan pasado vinculados a la entidad.

Por otro lado, la probabilidad de caída en pobreza de los clientes no pobres a lo largo del tiempo se mantiene estable, dato que demuestra el control que realiza la entidad del endeudamiento del cliente a lo largo de toda su vinculación.

Generación de empleo

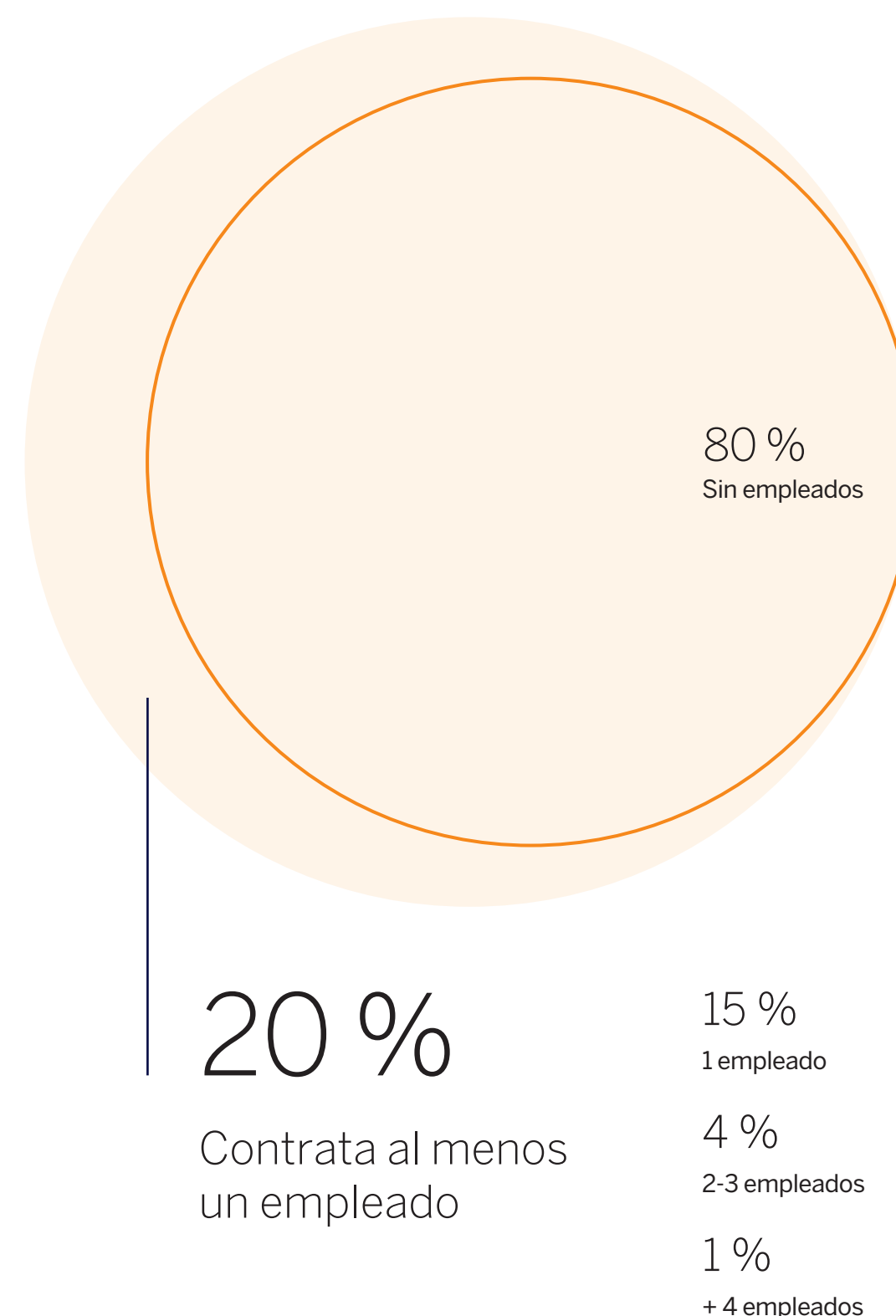
A medida que los emprendedores hacen crecer sus negocios, son capaces de contratar a personal. El 20% de negocios ya tienen al menos un empleado en su empresa y el 5% tienen a dos o más personas, promoviendo el empleo en su región. En términos absolutos, los emprendedores con créditos de Adopem tenían contratados a un total de 41.091 empleados.

Cuanto más tiempo dura la relación del emprendedor con la entidad, mayor es su capacidad de contratación. El 8% de los que han estado con la entidad dos años ha sido capaz de contratar y, pasados cuatro años, este valor alcanza el 11%.



Fuente de empleo

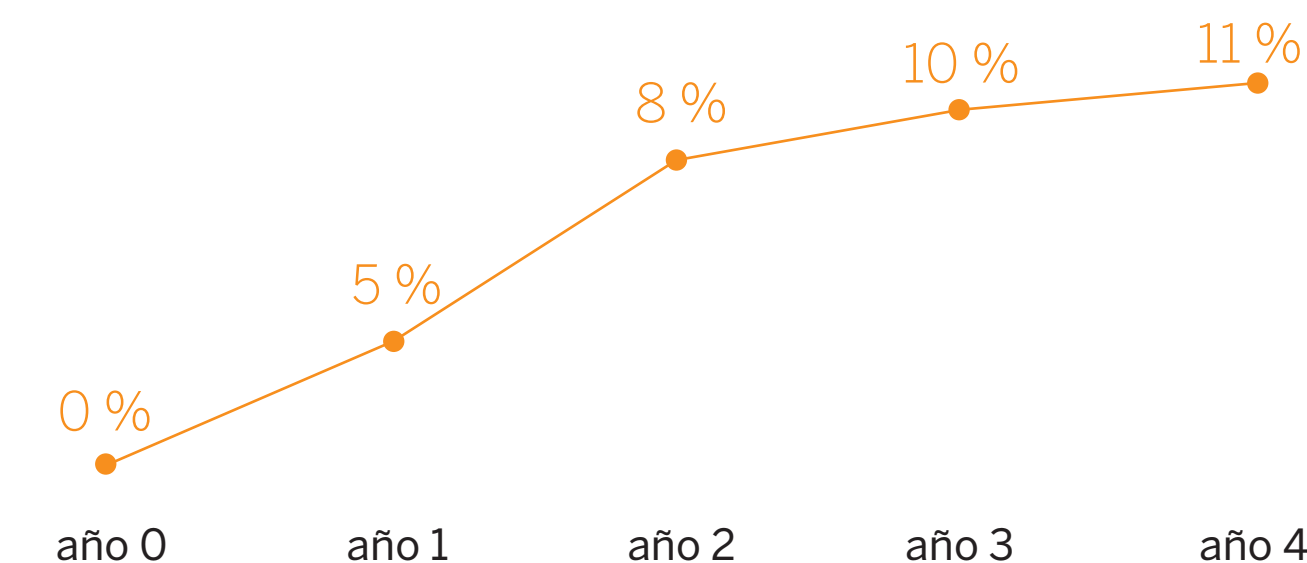
Total emprendedores de crédito (%)



Considera el número de empleados del negocio de los emprendedores con crédito vigente a 31.12.2025. No se realizan imputaciones de "missing".

Generación de empleo

Total emprendedores de crédito (%)



Considera el aumento en el número de empleados del negocio sobre la situación inicial. Se muestran promedios de las cohortes (año de entrada) de 2022-2025.

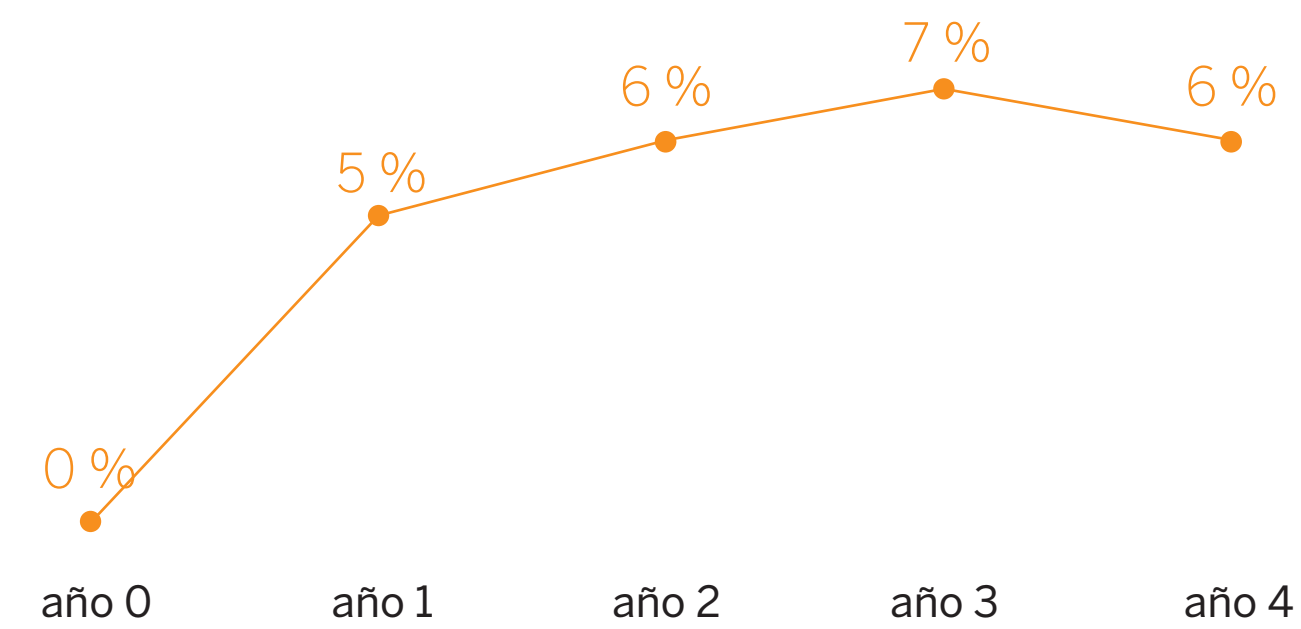
Se demuestra que el impacto no es individual sino comunitario. La estabilidad del emprendedor se extiende de una forma casi orgánica.

Bienestar: su vivienda

El progreso económico de las personas no solo tiene un impacto en aspectos como el financiero, sino que permite mejorar su régimen de vivienda, aunque éste es de menor escala y a más largo plazo.

Mejoras en la vivienda

Total emprendedores de crédito (%)



De media, de los emprendedores que llevan en la entidad 3 años,

El 7%

Ha logrado contar con una vivienda propia

Proporción de clientes de cada cohorte (2021-2025), vigentes a 31.12.2025, que había pasado a tener vivienda propia, frente a la alquilada previamente.



Salud financiera

En los últimos años, República Dominicana ha logrado avances significativos en materia de inclusión financiera, ampliando el acceso de la población a productos y servicios financieros formales.

De acuerdo con los datos Findex 2025, la proporción de adultos dominicanos (mayores de 15 años) con cuentas en alguna entidad financiera o cuentas móviles aumentó de un 51 % en 2021 a un 65 % en 2024, impulsada principalmente por la digitalización y el esfuerzo conjunto de las autoridades y el sistema bancario.

Este progreso constituye un paso fundamental para mejorar la gestión económica de los hogares; sin embargo, el acceso por sí solo no garantiza una situación financiera sólida ni sostenible en el tiempo.

La salud financiera va más allá de la tenencia de productos financieros y requiere considerar un conjunto más amplio de dimensiones, como la capacidad de generar ingresos de forma regular, gestionar los gastos del día a día, afrontar imprevistos, acumular ahorro y activos y planificar el futuro. Estas dimensiones resultan especialmente relevantes en contextos de mayor vulnerabilidad, donde los hogares presentan una mayor exposición a shocks económicos y un menor margen de maniobra para absorberlos sin comprometer su bienestar.

Entre los emprendedores atendidos por Banco Adopem, el 73 % de las personas afirma contar con un presupuesto anual, solo el 30 % logra cumplir sus objetivos financieros. Esta diferencia se explica, en parte, por la persistencia de la informalidad, la ocurrencia de imprevistos, una educación financiera limitada y las dificultades para utilizar adecuadamente las herramientas financieras disponibles.



La salud financiera es un elemento clave para el bienestar económico y la resiliencia de los hogares.

En este contexto, una buena salud financiera permite a los hogares gestionar mejor sus recursos, responder ante situaciones inesperadas y anticipar escenarios futuros, contribuyendo a una mejora sostenida de su bienestar económico y a una mayor resiliencia frente a riesgos. Analizar estas dimensiones de forma integrada resulta clave para identificar tanto los avances alcanzados como los principales retos que persisten.

73 %
tiene un
presupuesto
anual

30 %
consigue
cumplir
sus metas

¿Qué es la salud financiera?

Banco Adopem define la salud financiera como la capacidad de los hogares para:

- Gestionar sus finanzas en el presente, a través de una adecuada relación entre ingresos y gastos.
- Afrontar imprevistos, mediante mecanismos de protección que permitan absorber imprevistos económicos.
- Anticipar situaciones futuras, a través del ahorro, la acumulación de activos y la planificación financiera.

Esta definición está alineada con la establecida en el marco del G20 y publicada por The Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI), que define la salud financiera como:

“Un estado en el que las personas son capaces de manejar con solvencia sus necesidades y obligaciones financieras, pueden afrontar imprevistos, pueden perseguir aspiraciones, metas y aprovechar oportunidades, y se sienten seguras con respecto a su gestión financiera, teniendo en cuenta las circunstancias específicas del país.”

Esta definición fue respaldada por los Ministros de Finanzas y Gobernadores de los Bancos Centrales del G20. Las mediciones realizadas por Banco Adopem se encuentran alineadas con la nota metodológica publicada por GPFI, si bien no tienen carácter exhaustivo.

¿Cómo se mide?

En línea con el planteamiento del Grupo FMBBVA, Banco Adopem ha establecido una medición de la salud financiera basada en indicadores objetivos, que permite evaluar de forma rigurosa y comparable entre países la situación financiera de los hogares y su evolución en el tiempo. En contextos con menores niveles de digitalización, las encuestas constituyen una herramienta clave para medir la situación financiera.

Se realizó un total de 974 encuestas a través de la red de oficiales de crédito (margen de error 3% nivel de confianza 95%), utilizando una muestra representativa en perfil y cobertura nacional. Incluye exclusivamente a microemprendedores con crédito que no se encuentran en mora. La medición se estructura en torno a varios bloques que permiten capturar las principales dimensiones del bienestar financiero:

Gestión de ingresos y gastos del día a día

Capacidad de respuesta ante imprevistos

Nivel y suficiencia del ahorro y los activos

Endeudamiento y capacidad de pago

Uso de mecanismos financieros complementarios

El análisis conjunto de estos elementos permite identificar patrones de estabilidad y vulnerabilidad, así como áreas de oportunidad para reforzar el acompañamiento financiero de los hogares.



Índice de salud financiera

La salud financiera de los emprendedores ha mejorado según el indicador definido en 2024 en FMBBVA, donde el porcentaje de emprendedores que tienen un nivel expuesto o saludable aumenta un 7%.

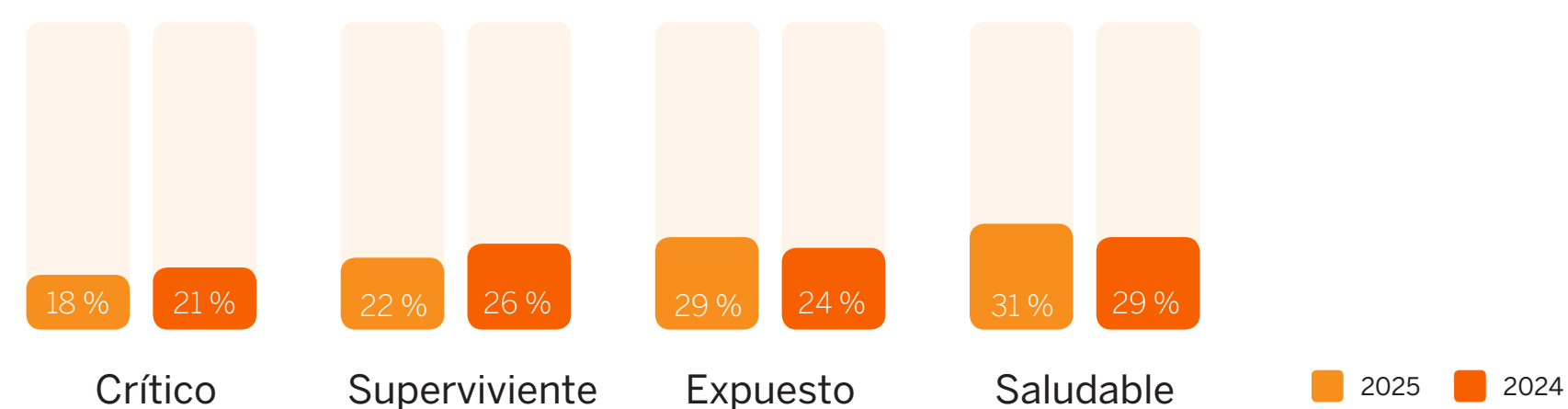
El análisis tiene en cuenta como evolución los gastos, el ahorro y los bienes comparando la situación actual con la evolución durante el último año.

- Sólo 3 de cada 10 tienen más dificultades que el año anterior para cubrir los gastos y un 15% no ha tenido dificultades. Entre los que tienen más dificultades para cubrir los gastos, predominan los que se ubican en entornos rurales.
- Hay un 9% más que en 2024 de emprendedores con ingresos estables.
- El número de emprendedores que mantienen el colchón de ahorro se incrementa un 20%. El nivel de educación condiciona esta evolución de forma directa.
- En un porcentaje similar aumentan los emprendedores que mantienen el nivel de activos del año previo.

Pese a la situación favorable en términos de bienestar financiero, todavía queda un grupo de emprendedores con una situación más precaria.

Indicador de salud financiera

Total emprendedores encuestados (%)



Saludable

Es capaz de gestionar su día a día con solvencia/holgura, manteniendo su nivel de ahorro y activos en al menos 7 meses.

Expuesto

Es capaz de gestionar su día a día sin dificultades y mantiene un nivel de ahorro y activos de al menos 1 meses.

Superviviente/ Frágil

Es capaz de gestionar su día a día sin dificultades pero no tiene nivel de activos o lo destruye. Tiene muchas dificultades (o incluso no llega) en gestionar en día a día, independientemente de su nivel de activos (Es equivalente a o bien no tiene ahorros o bien no es capaz de gestionar su día a día).

Crítico

Tiene dificultades en gestionar el día a día y no tiene colchón o lo ha destruido.

Gestión de ingresos y gastos

La gestión de los ingresos y gastos del día a día muestra en 2025 una evolución positiva y confirma la capacidad de la mayoría de los hogares para cubrir sus necesidades básicas con estabilidad.

En comparación con 2024, se observa una mejora en la cobertura de los gastos corrientes, consolidando una tendencia favorable en la gestión financiera cotidiana. Esta capacidad aumenta con la edad, lo que sugiere que una mayor experiencia vital y financiera contribuye a una administración más eficiente de los recursos del hogar.

En términos generales, la situación es estable para la mayoría de los hogares: sólo tres de cada diez declaran tener más dificultades para cubrir sus gastos que el año anterior. Entre quienes experimentan un mayor deterioro, predominan los hogares ubicados en entornos rurales, lo que vuelve a poner de manifiesto la influencia del entorno en la capacidad de afrontar los gastos diarios.

El emprendimiento desempeña un papel relevante en la estructura de ingresos de los hogares. Para el 25% de los emprendedores, el negocio constituye la principal fuente de ingresos del hogar o aporta más del 50% del total de los ingresos, lo que refuerza la centralidad de la actividad emprendedora en la sostenibilidad económica familiar.

No obstante, esta capacidad de cobertura de gastos convive con un elevado grado de inestabilidad en los ingresos. El 49% de los emprendedores concentra la mayor parte de sus ingresos en un máximo de nueve meses al año, lo que evidencia una fuerte dependencia de ciclos irregulares de actividad. Esta inestabilidad aumenta en relación con 2025 y se manifiesta con mayor intensidad entre los emprendedores más jóvenes.



La mayoría de los hogares logra cubrir sus gastos sin un deterioro significativo respecto al año anterior, consolidando una tendencia de estabilidad en la gestión del día a día.

97 %

cubre todos sus gastos

52 %

tiene más o las mismas dificultades para cubrir gastos

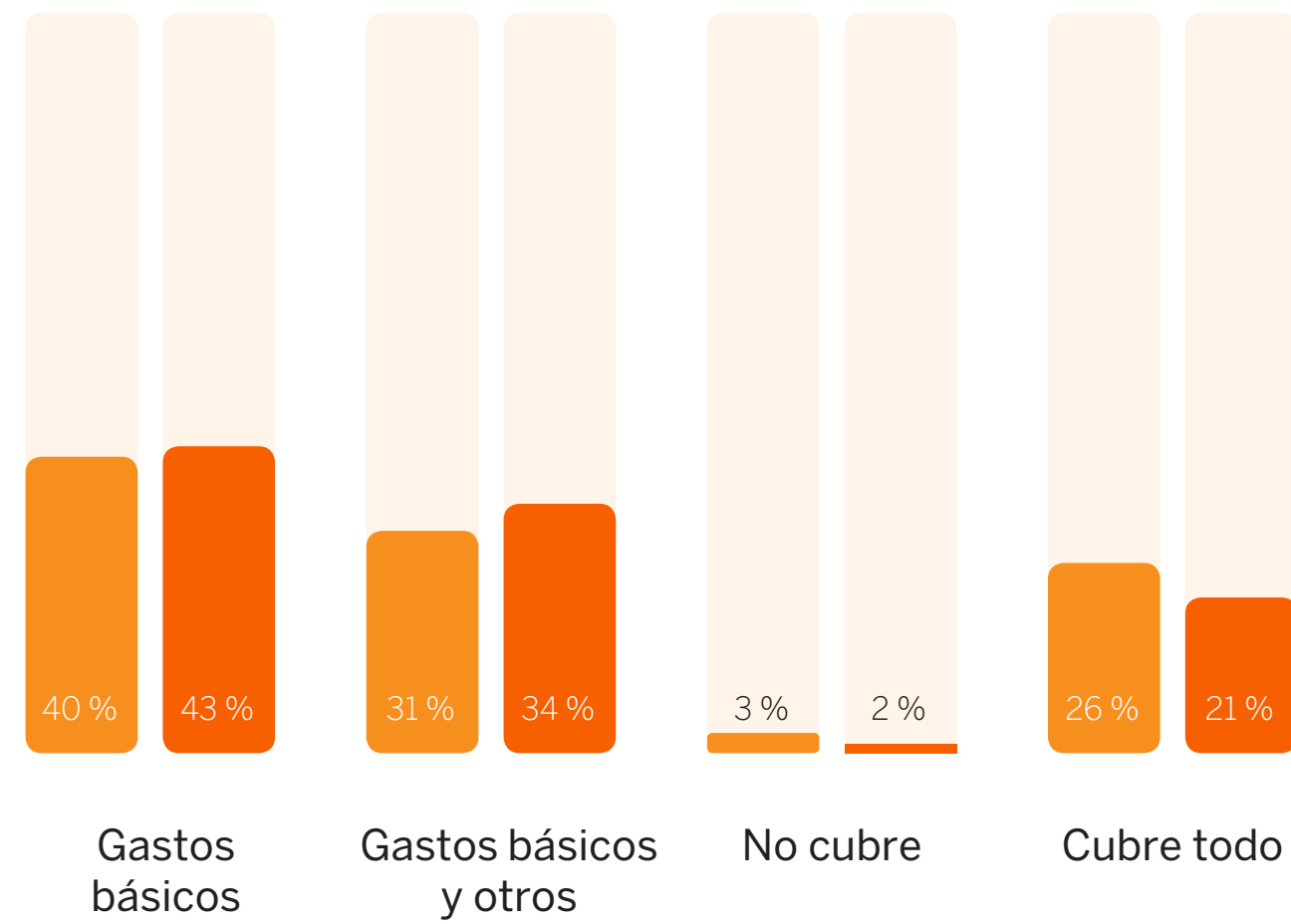
49 %

tiene ingresos inestables o muy inestables

Cobertura de gastos

Total emprendedores encuestados (%)

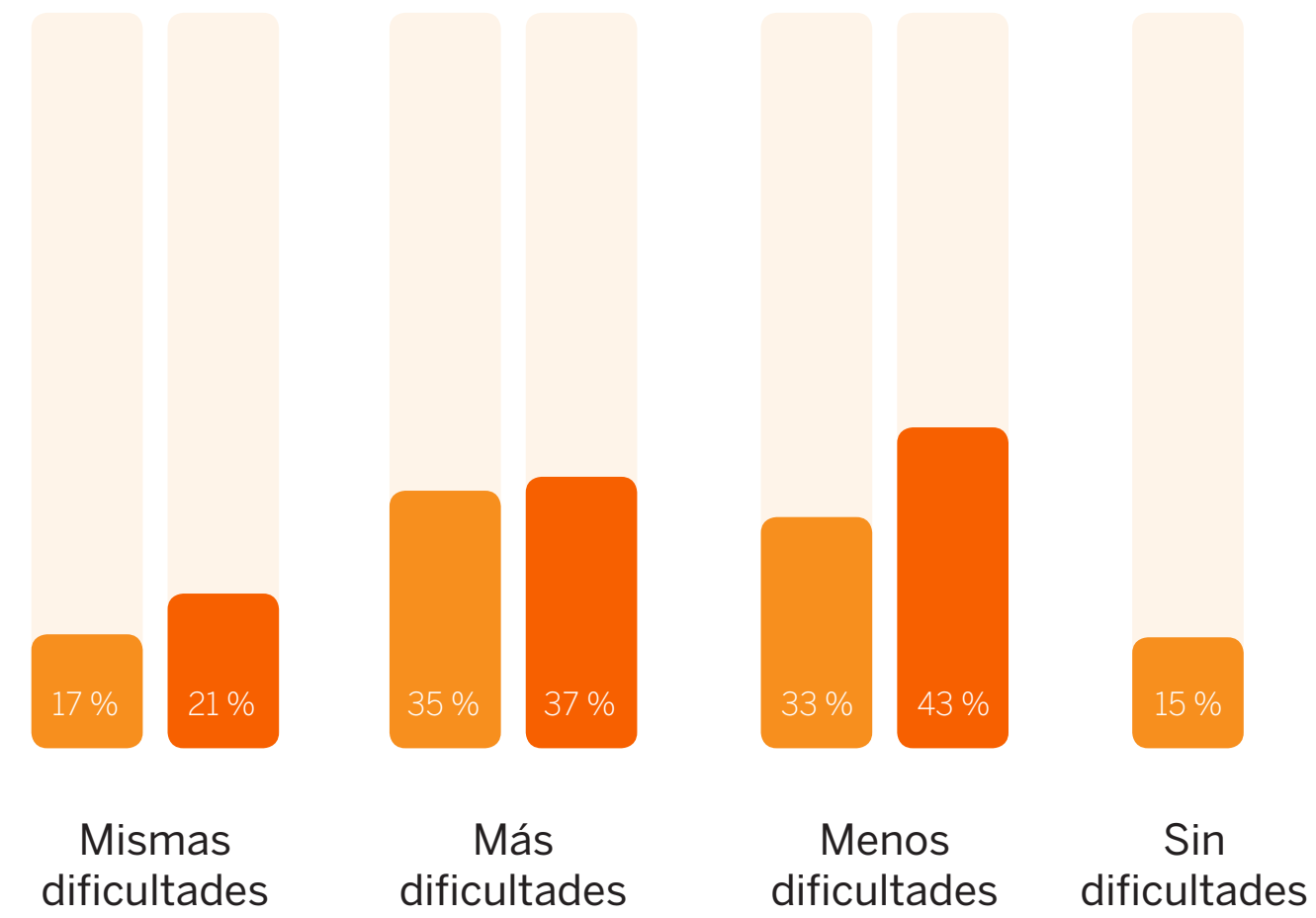
97 % cubre todos sus gastos



Evolución cobertura de gastos

Total emprendedores encuestados (%)

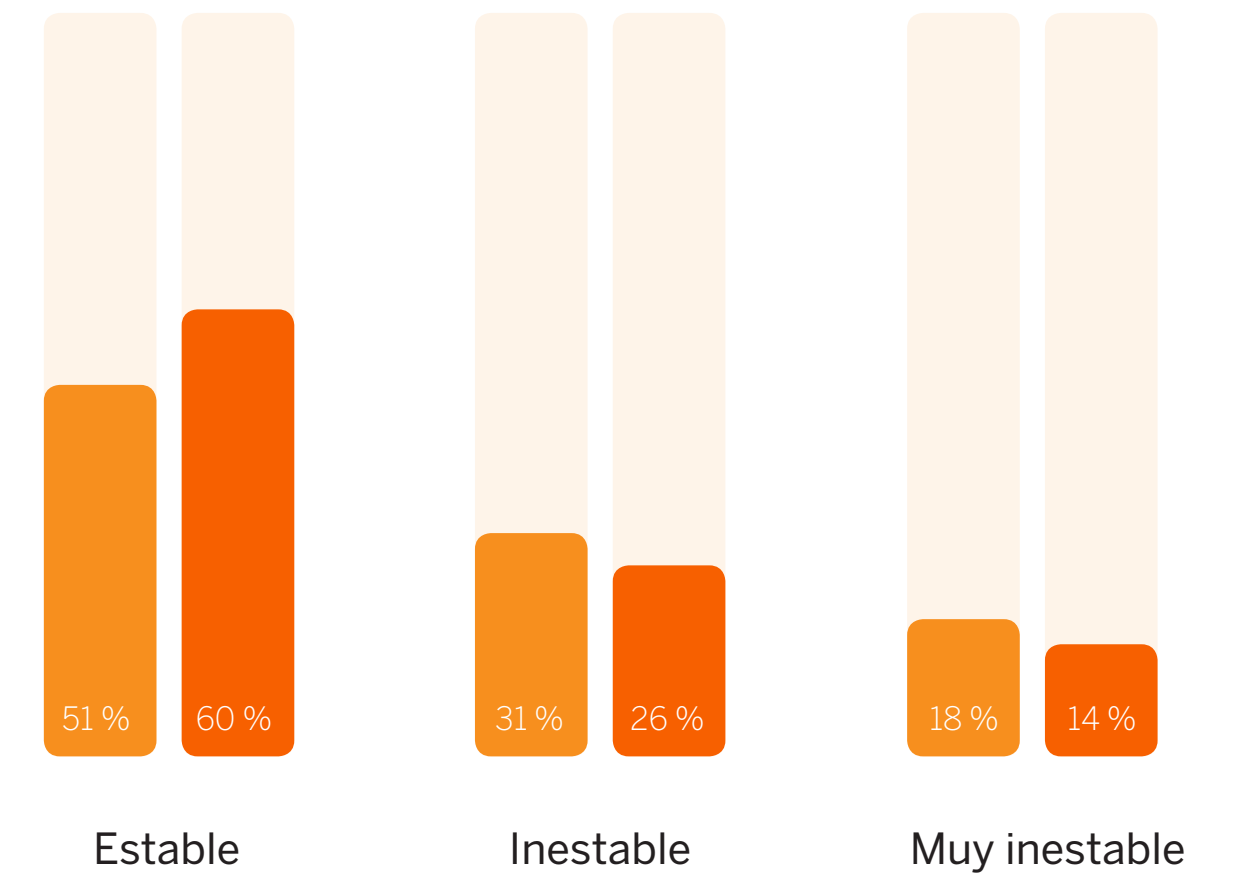
52 % tiene más o las mismas dificultades para cubrir gastos



Inestabilidad de ingresos

Total emprendedores encuestados (%)

49 % tiene ingresos inestables o muy inestables



La estabilidad se define como la posibilidad de contar con ingresos todos los meses del año. Inestables son aquellos hogares que ganan la mayor parte de ingresos en un máximo de 9 meses al año; muy inestables es un máximo de 6 meses.

■ 2025 ■ 2024

Imprevistos

A pesar de estar expuestos ante eventos inesperados que pueden comprometer la estabilidad económica de los hogares, la mayoría presenta una buena capacidad de respuesta. Durante el último año, 1 de cada 2 emprendedores ha sufrido algún imprevisto económico.

Sin embargo, la mayor parte de ellos declara haberlo podido resolver con relativa facilidad, lo que indica la existencia de mecanismos de protección y respuesta que amortiguan el impacto de estos eventos.

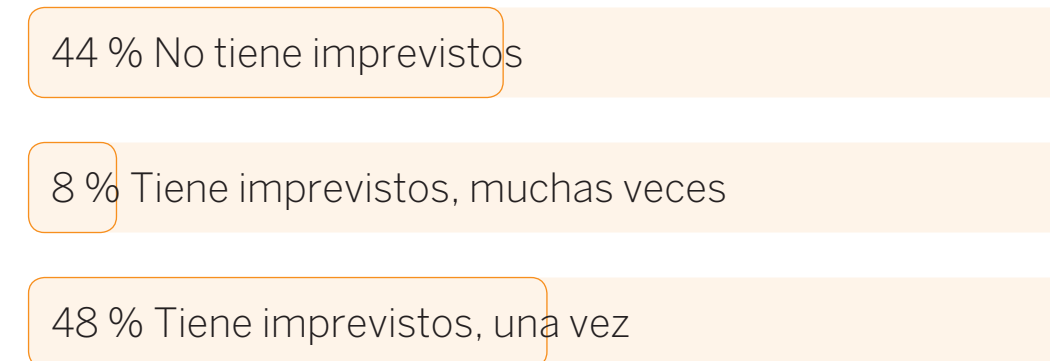
El ahorro o fondo de emergencia se consolida como el principal recurso utilizado para hacer frente a este tipo de situaciones, reforzando su papel como elemento central de la resiliencia financiera. Este patrón se mantiene respecto al ejercicio anterior y pone de manifiesto la importancia de contar con un colchón financiero mínimo para absorber shocks de corto plazo sin recurrir de forma inmediata a mecanismos que puedan generar mayor presión financiera futura.

El análisis de los hogares que no ahorran en la entidad muestra que las principales barreras continúan siendo la insuficiencia de ingresos y, en menor medida, la distancia a la sucursal, lo que evidencia la persistencia de obstáculos estructurales que limitan el acceso o el uso más intensivo de determinados productos financieros.

La resiliencia financiera se apoya en una buena gestión diaria y en la existencia de un colchón de ahorro que permita absorber impactos de corto plazo.

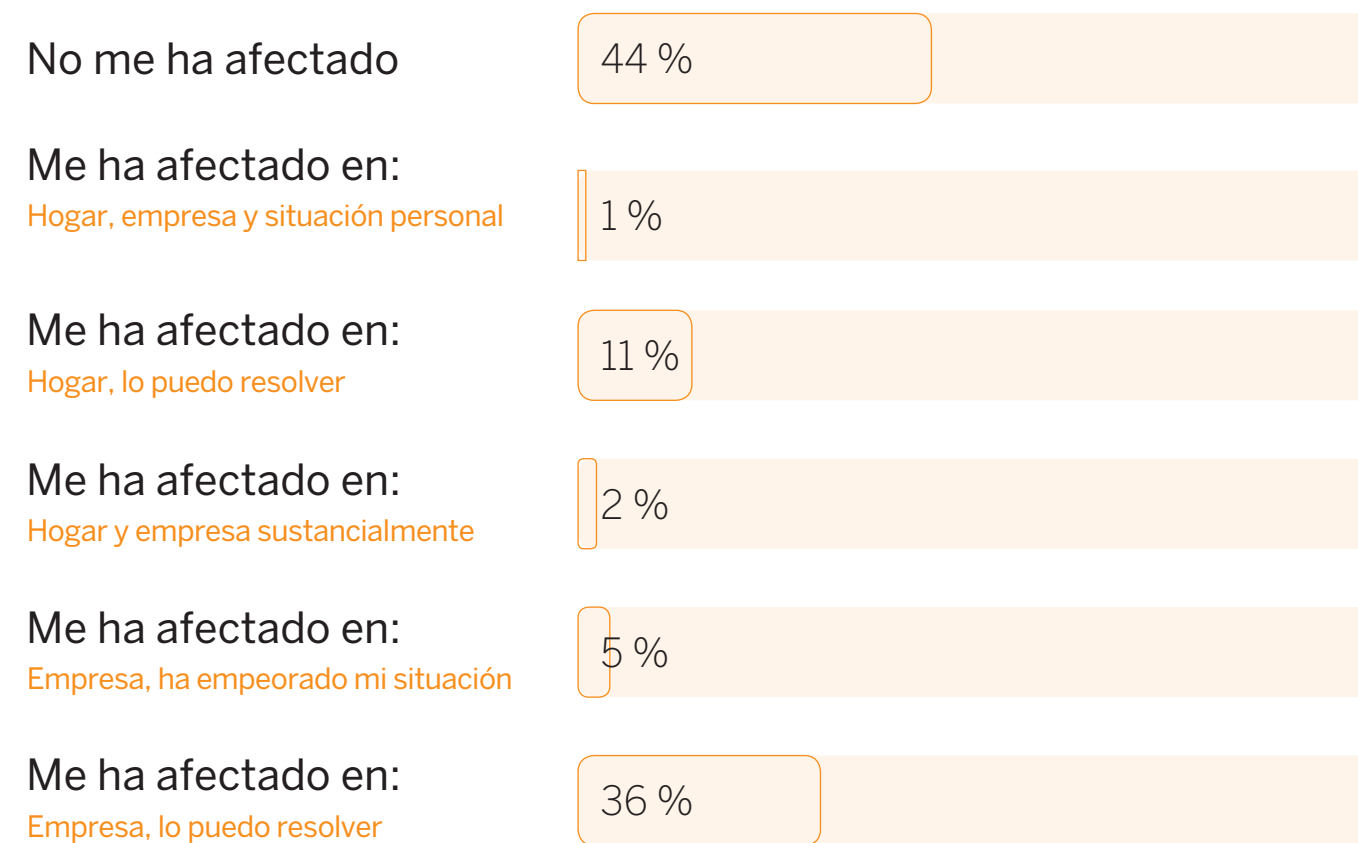
Nivel de imprevistos

Total emprendedores encuestados (%)



Impacto de los imprevistos

Total emprendedores encuestados (%)



A pesar de la elevada incidencia de imprevistos, muchos han conseguido afrontarlos sin comprometer gravemente su estabilidad financiera.

Nivel de ahorro y activos

A diferencia de la gestión diaria, que responde a un flujo continuo, el ahorro y los activos representan una dimensión de acumulación que resulta clave para la resiliencia financiera.

En 2025, los resultados muestran una situación globalmente positiva en términos de ahorro. El 73% de los hogares declara contar con algún tipo de ahorro, lo que confirma una amplia adopción de esta práctica. Al analizar la evolución durante el último año, se observa que casi 8 de cada 10 ahorradores han aumentado o mantenido su colchón, evidenciando un interés sostenido por preservar o reforzar su capacidad de protección financiera.

No obstante, esta capacidad de ahorro presenta límites: solo un 26% de los hogares podría sostenerse durante más de seis meses utilizando exclusivamente sus ahorros. Pone de manifiesto que, pese a la elevada proporción de ahorradores, el volumen acumulado sigue siendo insuficiente para una parte significativa de la población ante escenarios prolongados de dificultad.

A cambio, consolidan una mayor estabilidad patrimonial: el porcentaje de hogares que mantiene su nivel de activos aumenta en 21 puntos porcentuales, consolidando sus bienes. Casi 6 de cada 10 hogares podrían cubrir más de seis meses de gastos mediante la venta de sus activos, lo que refuerza el papel de estos como mecanismo complementario de protección financiera.

De hecho los hogares tienen preferencia por la inversión y, en 2025, se invierte en mayor medida en bienes vinculados al negocio que en bienes del hogar, en contraste con el ejercicio anterior, donde la inversión en el ámbito del hogar tenía un mayor peso. Este cambio sugiere una mayor orientación hacia la generación o sostenimiento de ingresos como estrategia para reforzar la estabilidad financiera. Al igual que en 2024, el préstamo formal sigue siendo la principal herramienta para invertir.

Por otro lado, se aprecia una evolución en las fuentes complementarias: el ahorro gana protagonismo como vía de financiación frente al apoyo familiar, que el año anterior tenía un peso equivalente. Este cambio apunta a una mayor autonomía financiera de los hogares y a una utilización más estratégica de los recursos propios.



La mayoría de los hogares mantiene o incrementa su nivel de ahorro, consolidando una tendencia positiva respecto al año anterior.

De los hogares:

83 %

cuenta con algún tipo de ahorro

Esto confirma una amplia adopción de esta práctica.

Entre los ahorradores:

8/10

han aumentado o mantenido su colchón

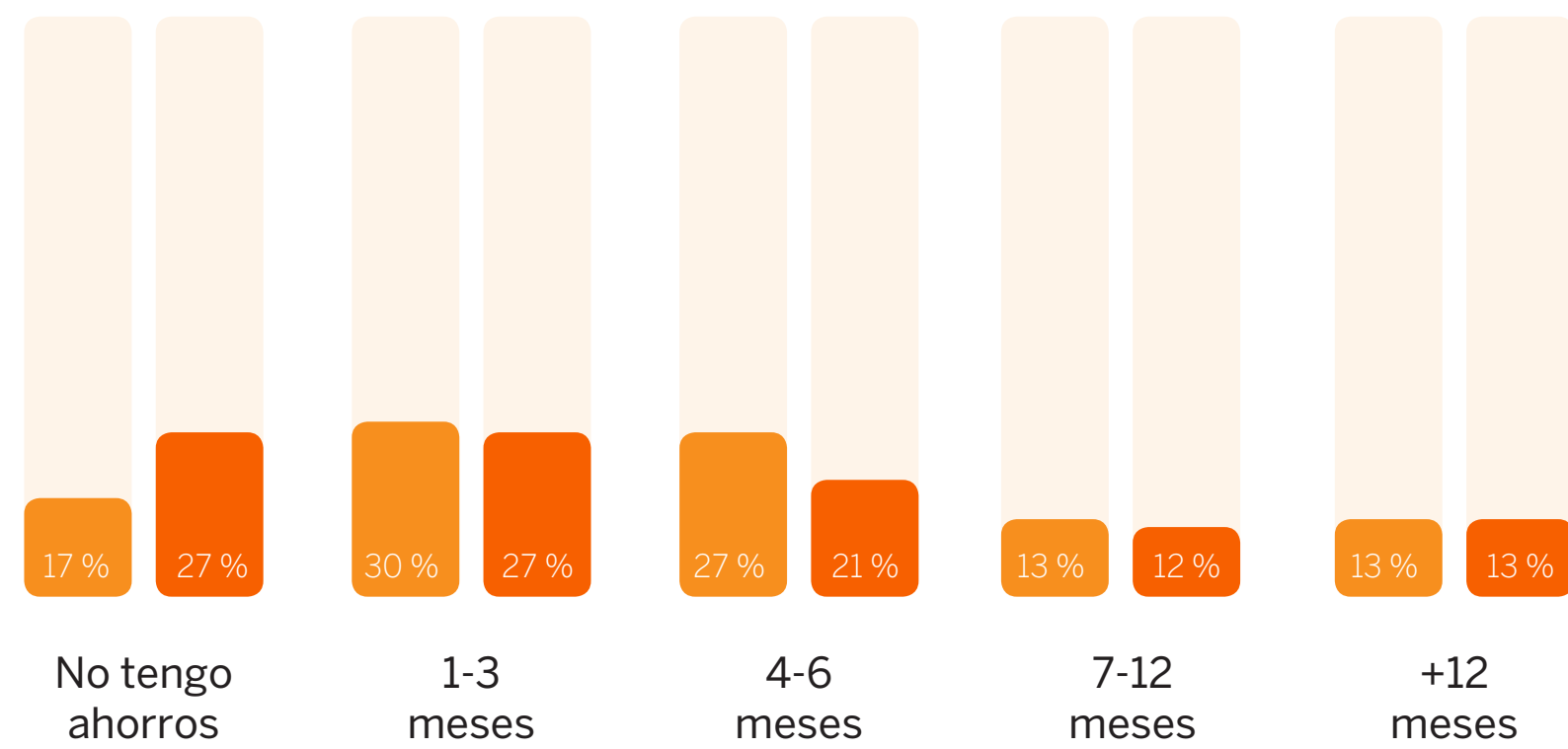
Esto evidencia un interés sostenido por preservar o reforzar su capacidad de protección financiera.

Nivel de ahorro

Total emprendedores encuestados (%)

26 %

puede vivir 6 o más meses con sus ahorros

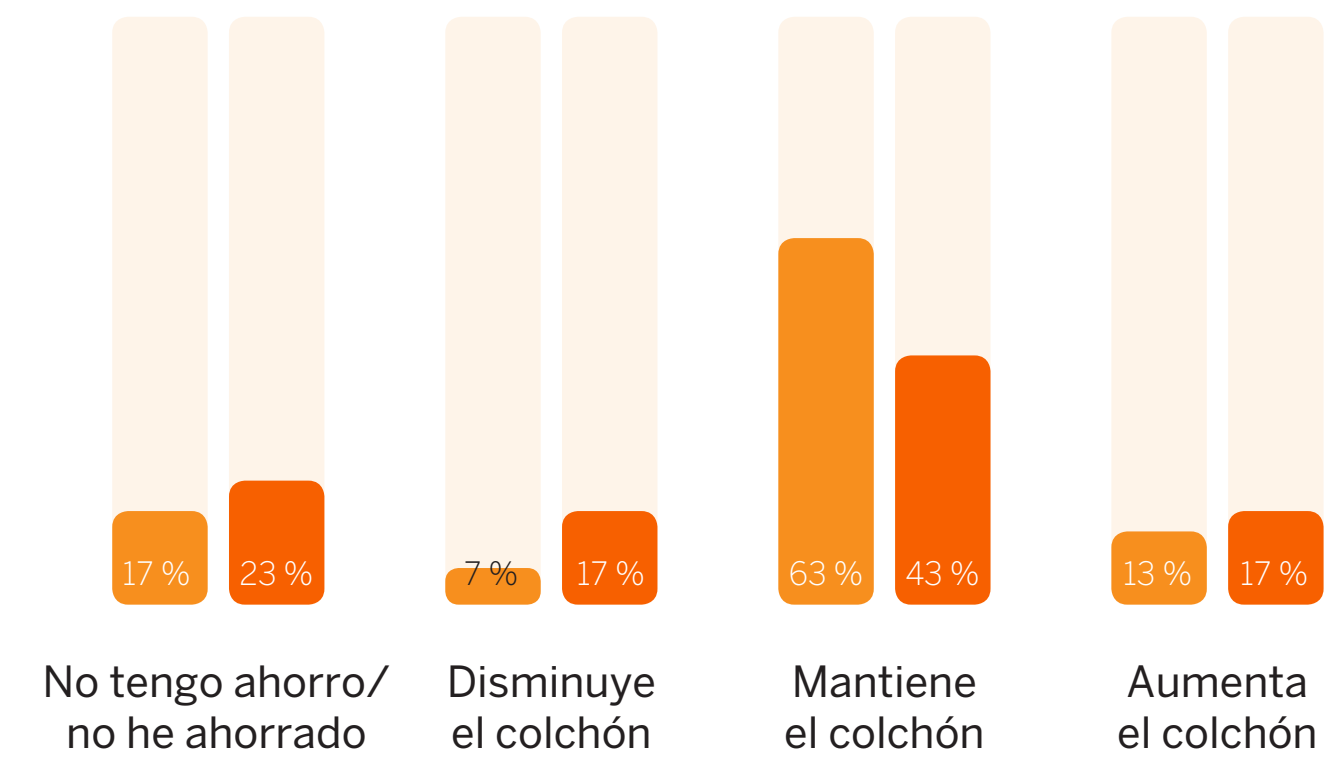


Evolución de ahorro

Total emprendedores encuestados (%)

76 %

mantiene o aumenta su colchón

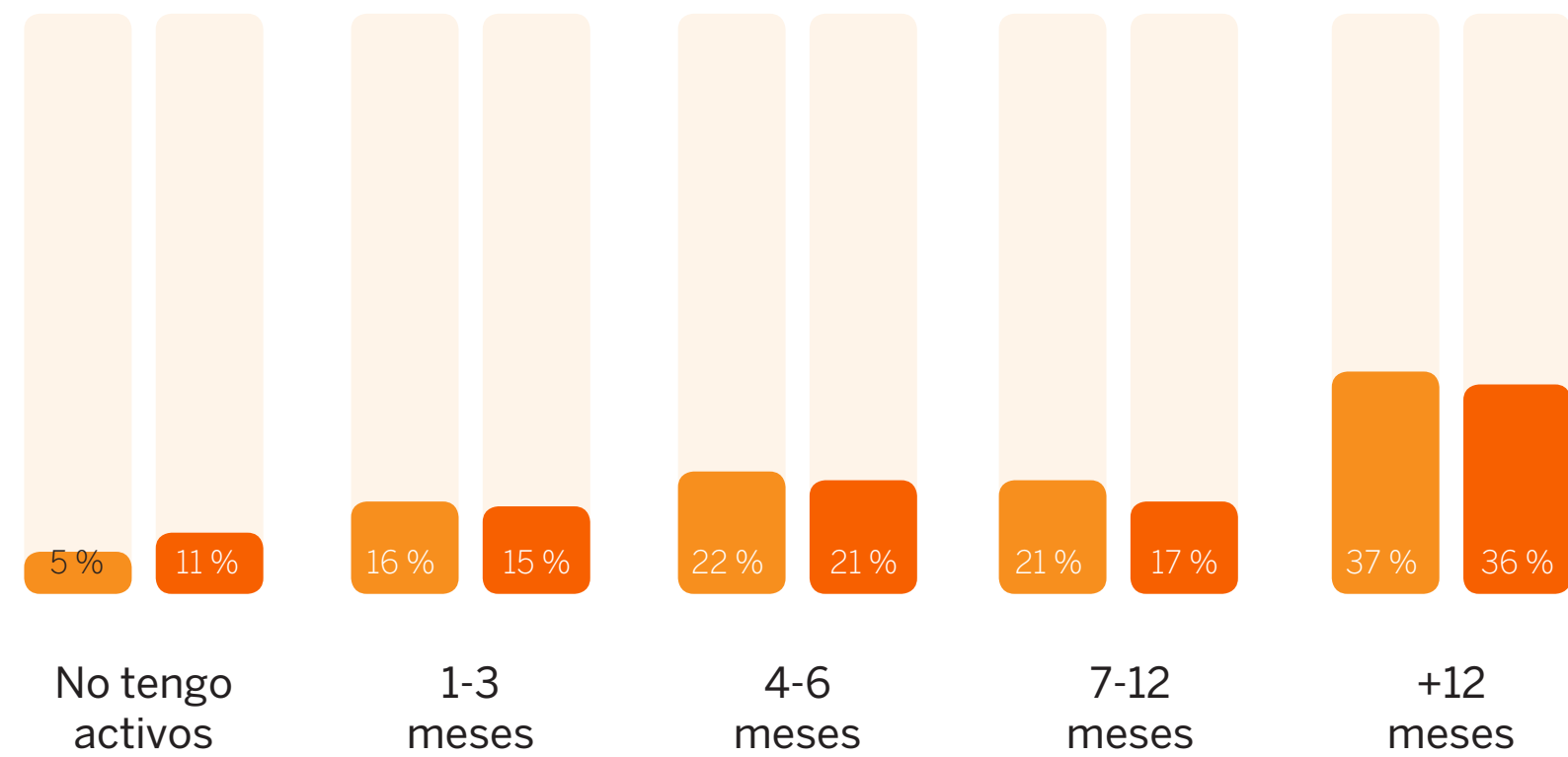


Nivel de bienes y activos

Total emprendedores encuestados (%)

58 %

puede vivir 6 o más meses con sus activos

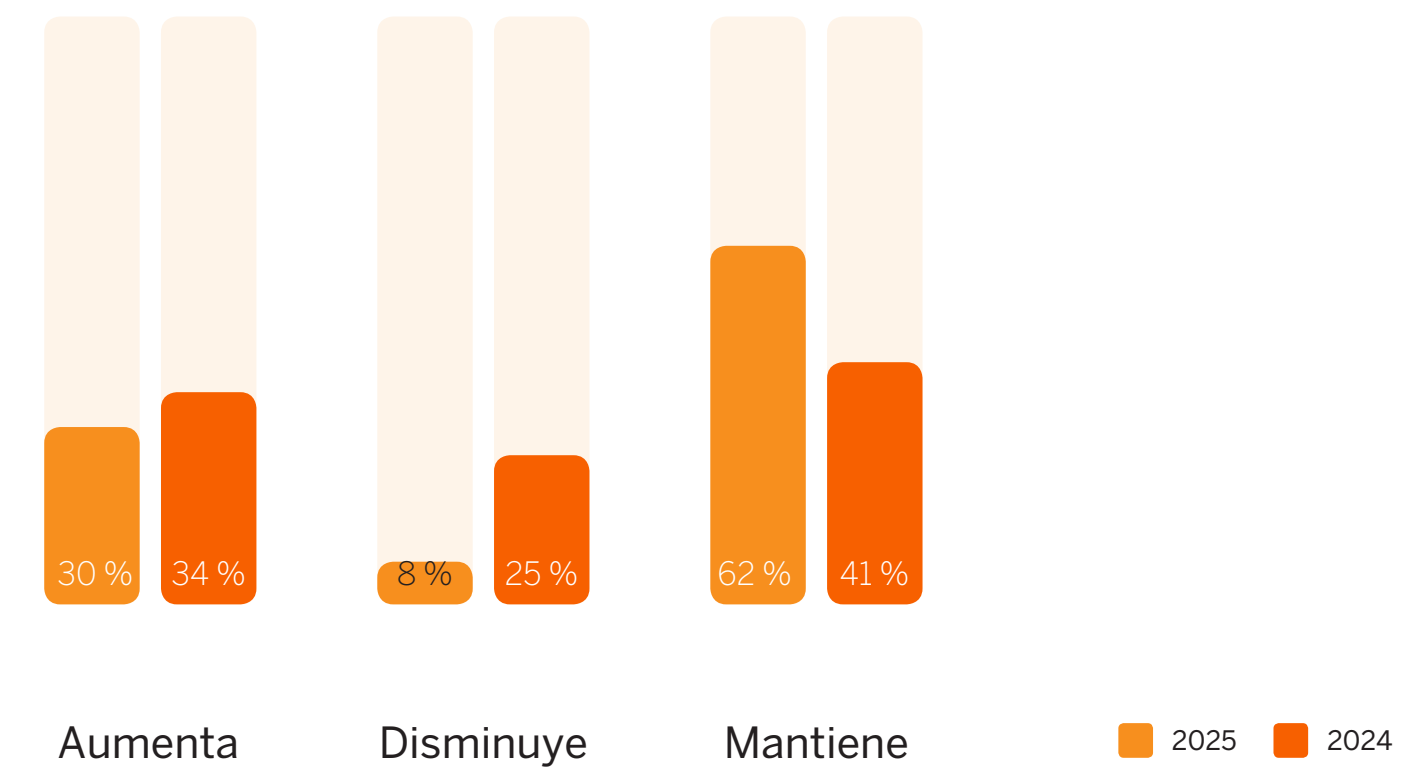


Evolución de bienes y activos

Total emprendedores encuestados (%)

92 %

aumenta o mantiene el nivel de activos



Endeudamiento

Dado que el préstamo es la principal herramienta para invertir, resulta fundamental seguir de cerca el nivel de endeudamiento de los hogares, ya que puede actuar tanto como un mecanismo de impulso económico como una fuente de presión financiera, dependiendo de su magnitud, finalidad y capacidad de repago.

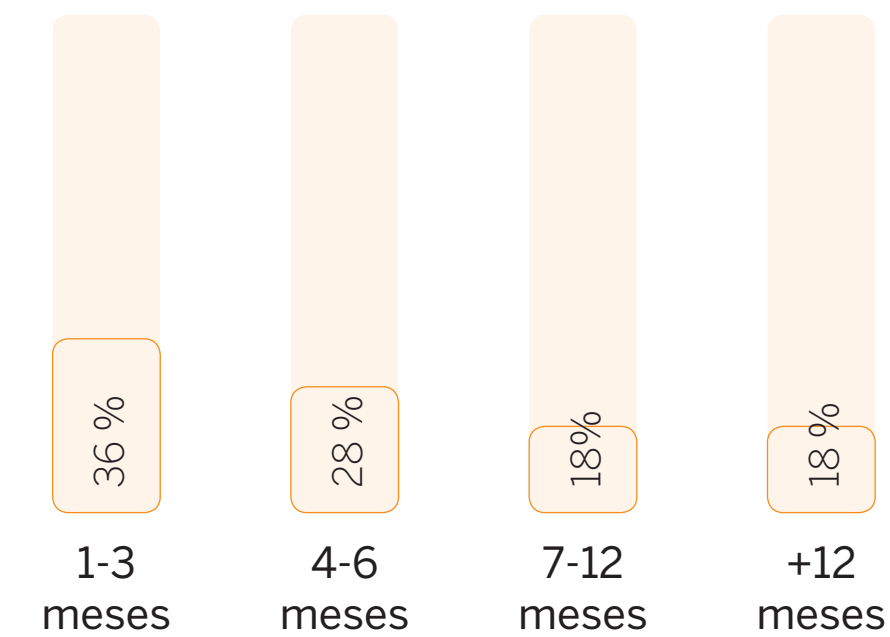
Para la mayoría de los hogares la deuda representa menos de seis meses de ingresos o ventas, lo que sugiere un nivel de endeudamiento moderado. No obstante, el impacto económico de la deuda no es homogéneo. Solo un 14% de los hogares declara que la deuda ha tenido un impacto elevado en la mejora de sus ingresos o ventas, lo que indica que, en la mayoría de los casos, la deuda cumple una función más defensiva o de sostenimiento, que de expansión económica.

Además, para 4 de cada 10 hogares el pago de las cuotas de deuda supone más del 30% de los ingresos mensuales, lo que reduce significativamente el margen disponible para cubrir gastos corrientes, ahorrar o afrontar imprevistos, incrementando su vulnerabilidad ante cualquier alteración en los ingresos.

Así, la deuda actúa, en muchos casos, como mecanismo complementario al ahorro y a los activos, especialmente cuando estos resultan insuficientes para cubrir determinadas necesidades. Sin embargo, cuando la carga financiera es elevada, la deuda puede convertirse en un factor de riesgo que erosiona la estabilidad lograda a través de una buena gestión del día a día y de la acumulación de recursos.

Nivel de deuda

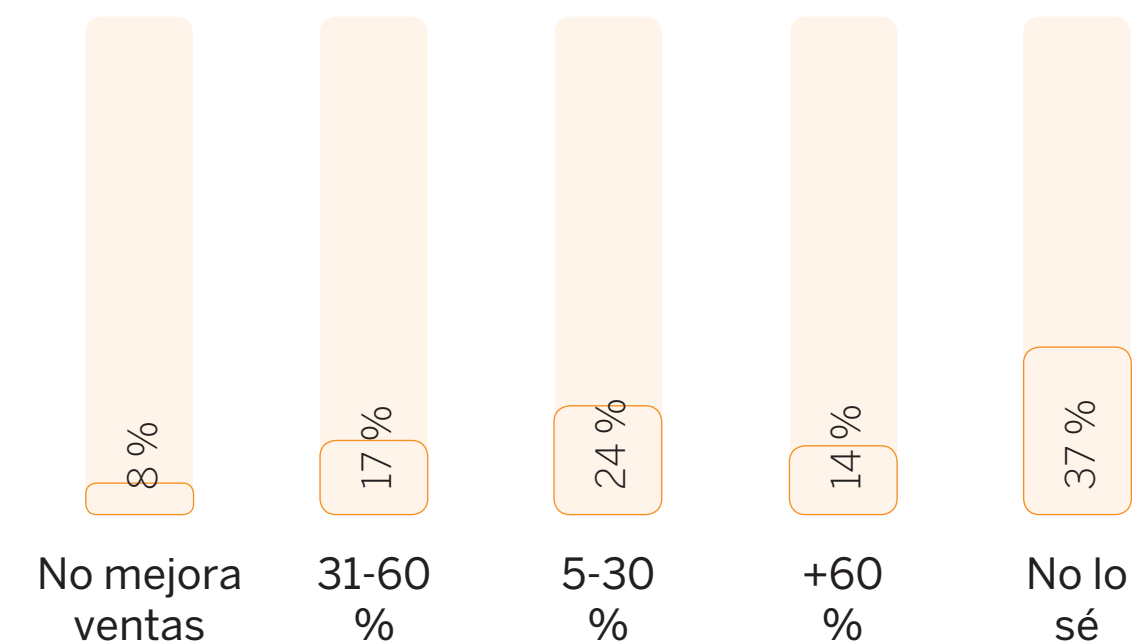
Total emprendedores encuestados (%)



Meses de ingresos que supone la deuda: la deuda es equivalente a 1-3 meses de ingresos, 4-6 meses de ingresos, etc.

Impacto de deuda

Total emprendedores encuestados (%)



El nivel de deuda supone un incremento de las ventas entre el 5 y el 30%, 31-60%, etc.

El endeudamiento refuerza la salud financiera cuando es compatible con la capacidad de pago; cuando no lo es, se convierte en un factor de vulnerabilidad.

Conclusión

La salud financiera de los hogares analizados en 2025 presenta una evolución favorable y consolidada respecto al ejercicio anterior, especialmente en la gestión del día a día, la resiliencia ante imprevistos y la estabilidad del ahorro y los activos.

No obstante, el análisis pone de manifiesto retos estructurales preexistentes vinculados a la inestabilidad de los ingresos, la suficiencia del ahorro y la presión financiera asociada al endeudamiento en determinados segmentos.

De hecho, los mecanismos financieros reflejan un uso que combina prudencia y adaptación. El mayor uso del ahorro como herramienta de inversión y protección refuerza la resiliencia financiera de los hogares, mientras que el recurso al préstamo formal continúa siendo clave para impulsar determinadas decisiones económicas.

En conjunto, el informe evidencia una mejora sostenida de la salud financiera, al tiempo que subraya la necesidad de seguir reforzando el acompañamiento financiero.

El préstamo formal se mantiene como el principal mecanismo para financiar inversiones, pero el ahorro se consolida como el principal mecanismo tanto para afrontar imprevistos como para complementar la financiación de inversiones



Gestión Ambiental y Finanzas Sostenibles 2025

La integración de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) forma parte de nuestro modelo de negocio y de nuestra visión de desarrollo inclusivo.

En Banco ADOPEM entendemos que la sostenibilidad no es una tendencia, sino una responsabilidad estratégica que fortalece la resiliencia de nuestros clientes y la solidez de nuestra institución.



Enfoque Estratégico y Gobernanza Ambiental

Sostenibilidad integrada al modelo de negocio

En Banco ADOPEM, la sostenibilidad ambiental forma parte estructural de nuestra estrategia institucional y de nuestro modelo de negocio inclusivo. No se trata de una línea paralela de acción, sino de un eje transversal que orienta la toma de decisiones, la gestión de riesgos y el diseño de productos financieros.

Nuestro enfoque ambiental está alineado con los principios de inclusión financiera, resiliencia climática y desarrollo productivo sostenible, especialmente en sectores rurales y vulnerables que enfrentan de manera directa los efectos del cambio climático.

Desde 2015, contamos con una Política de Gestión Ambiental y Social que incorpora criterios ambientales, sociales y de gobernanza Environmental, Social and Governance (ESG) en la evaluación crediticia y en la gestión institucional. Esta política se actualiza periódicamente para asegurar coherencia con el marco jurídico dominicano y con los compromisos internacionales suscritos por el país.

Gobernanza ambiental y gestión de riesgos

La integración de criterios ESG fortalece nuestro modelo de gestión de riesgos, permitiendo:



Como parte de este marco, el Banco mantiene una Lista de Exclusión actualizada que delimita actividades no financiadas por su impacto ambiental, social o de gobernanza. Este instrumento garantiza que el crecimiento de la cartera esté alineado con estándares de sostenibilidad y con las mejores prácticas internacionales.

Ventaja competitiva y posicionamiento institucional

La gestión ambiental no solo responde a un compromiso ético, sino que constituye una ventaja competitiva en un entorno donde los inversionistas, reguladores y clientes valoran cada vez más el desempeño no financiero.

La participación en iniciativas como la Taxonomía Verde y el fortalecimiento de productos financieros sostenibles posicionan a Banco ADOPEM como una institución preparada para la transición hacia una economía más resiliente y baja en carbono.

Este enfoque permite integrar impacto social, estabilidad financiera y responsabilidad ambiental en una misma propuesta de valor institucional.



Finanzas Verdes: Impacto medible en desarrollo sostenible

Resultados acumulados del Programa Finanzas Rurales y Ambientales y portafolio vigente

Al cierre de 2025:

RD\$923.7
millones en colocación acumulada

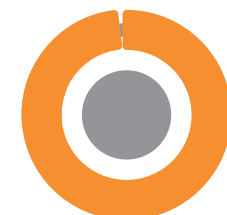
US\$14.7
millones equivalentes

12,446
clientes rurales beneficiados



43 %

mujeres emprendedoras rurales



99.13 %

fondos propios

Portafolio verde vigente 2025

3,488
préstamos activos

RD\$401.6
millones desembolsados

RD\$304.9
millones en balance de capital

La familia de productos verdes mantiene un desempeño financiero sólido, demostrando que sostenibilidad y prudencia crediticia son plenamente compatibles.

Créditos verdes vigentes y calidad de cartera al 31 de diciembre del 2025.

Nombre	Vigentes			Calidad Cartera (%)	
	No	Desembolsos	Balance capital	> 30 d	Cuota
Eco-Crédito	1,374	92,944,600	59,297,789.00	2.45	1.18
Agro-Mujer	350	30,581,000	21,419,310.00	1.74	1.01
Eco-Vivienda	1,120	176,481,820	150,770,554.00	0.17	0
Ganadería familiar	546	66,910,000	45,753,991	1.04	0.43
Agro-PyME	94	33,489,000	26,610,764	0.35	0
Tropicalia	4	1,200,000	1,058,106	0	0
TOTALES	3,488	401,606,420.00	304,910,514.00		

* Indicadores de morosidad dentro de los rangos inferiores del sector microfinanciero.

Alianzas Estratégicas y Expansión ESG

Integración ESG como plataforma de crecimiento

Durante 2025, Banco ADOPEM consolidó su posicionamiento como actor relevante en el ecosistema de finanzas sostenibles de la República Dominicana, fortaleciendo alianzas estratégicas que amplían su capacidad técnica, su alcance territorial y su impacto ambiental y social.

La estrategia ESG del Banco no se limita al diseño de productos verdes, sino que se proyecta como una plataforma de expansión institucional que integra financiamiento responsable, innovación financiera y resiliencia climática.

Participación en la implementación de la Taxonomía Verde

En el marco del programa piloto impulsado por la Superintendencia de Bancos, Banco ADOPEM participó activamente en la validación de criterios técnicos para la implementación de la Taxonomía Verde, un instrumento nacional orientado a clasificar inversiones sostenibles bajo estándares homogéneos.

Esta participación permitió:

Fortalecer la trazabilidad del financiamiento verde.

Validar criterios de elegibilidad ambiental.

Mejorar la transparencia en la canalización de capital hacia actividades sostenibles.

Preparar a la institución para futuros requerimientos regulatorios en materia climática.

La integración temprana de estos estándares posiciona al Banco como institución preparada para la evolución del marco regulatorio ambiental.

Alianza ADA Luxemburgo y REDCAMIF

En 2025 se formalizó el convenio con ADA Luxemburgo y REDCAMIF para el diseño e implementación de nuevos instrumentos financieros verdes dirigidos a emprendedores urbanos.

Esta alianza contempla:

1. Evaluación de herramientas de vulnerabilidad climática.

2. Implementación progresiva de la taxonomía verde.

3. Implementación del plan de capacitación y sensibilización al personal del Banco y clientes.

4. Desarrollo de productos verdes urbanos y diseño o adopción de un microseguro para la mitigación de riesgos climáticos rurales y urbanos.

El período de ejecución 2026–2027 permitirá fortalecer la gestión del riesgo climático en microempresas y ampliar la oferta de soluciones sostenibles adaptadas al contexto urbano.

Fortalecimiento de la alianza con el Banco Europeo de Inversiones (BEI)

Al cierre del año, Banco ADOPEM y el Banco Europeo de Inversiones (BEI) suscribieron un nuevo acuerdo de financiamiento orientado a microempresas, el cual se ejecutará a partir de 2026.

Este convenio incorpora, de manera innovadora, una cartera específica destinada a proyectos vinculados a la gestión del sargazo, alineados con los lineamientos del Acuerdo de Samoa.

La inclusión de esta cartera especializada representa:

- Integración de financiamiento climático en sectores emergentes.
- Apoyo a soluciones ambientales con impacto territorial.
- Vinculación con estándares multilaterales de desarrollo sostenible.

Expansión con Hábitat para la Humanidad

La alianza estratégica con Hábitat para la Humanidad para el producto de vivienda alcanzó hitos significativos dentro del subproducto eco/vivienda, destinados a mejoras de agua y saneamiento, energía e iluminación e infraestructura y medios de vida. Esta sinergia permitió implementar mejoras clave en las condiciones del mismo:

- Reducción de la tasa de interés en 4 puntos porcentuales.
- Expansión de cobertura de 5 a 42 sucursales a nivel nacional.
- Incorporación de servicios no financieros para fortalecer capacidades empresariales.

Esta expansión territorial permitió ampliar el acceso a financiamiento sostenible y consolidar la presencia del programa en zonas de alta vulnerabilidad climática y habitacional.

Posicionamiento institucional y proyección

Al cierre de 2025, los préstamos con fines medioambientales representan:

Más allá de su participación porcentual, estos resultados reflejan la consolidación de una línea estratégica con alto potencial de crecimiento y alineada con la transición hacia una economía más resiliente.

1.93 %

del total de la cartera de clientes.

2.51 %

del volumen total de desembolsos vigentes.

Las alianzas suscritas durante el período no solo amplían la oferta de productos sostenibles, sino que fortalecen la capacidad institucional para gestionar riesgos climáticos, acceder a fuentes de financiamiento internacional y posicionarse como referente en finanzas verdes dentro del sector microfinanciero.



Ecoeficiencia Institucional y Huella de Carbono

Gestión ambiental interna y medición de impacto

Banco ADOPEM no solo promueve el financiamiento verde hacia sus clientes: también integra prácticas de ecoeficiencia en su propia operación interna. Esta gestión responsable de recursos responde a un modelo donde eficiencia operativa, control de costos y sostenibilidad ambiental convergen en una misma dirección estratégica.

Durante 2025, la institución avanzó en tres líneas de acción prioritarias:

Digitalización de procesos crediticios y administrativos

Reducción progresiva del uso de papel en toda la red

Optimización del consumo energético en sucursales y oficinas

¿Qué es la Huella de Carbono?

La huella de carbono es el indicador que cuantifica la totalidad de gases de efecto invernadero (GEI) generados —directa e indirectamente— por las actividades de una organización, expresados en:

Toneladas o kilogramos de CO_2 equivalente (CO_2eq).

Su medición no es un ejercicio de reporte: es una herramienta de gestión que permite tomar decisiones basadas en evidencia.

Para Banco ADOPEM, medir su huella implica:

- Identificar las fuentes de emisión más relevantes dentro de su operación
- Evaluar riesgos asociados al cambio climático en su modelo de negocio
- Diseñar estrategias concretas de mitigación y compensación
- Fortalecer la transparencia ambiental ante sus grupos de interés

Metodología de medición

La Huella de Carbono de Banco ADOPEM se calcula conforme al GHG Protocol, estándar internacional de referencia para la contabilidad y gestión de emisiones corporativas, complementado con metodologías alineadas al IPCC. La medición se estructura en tres alcances:

Nombre	Tipo	Descripción
Alcance 1	Emisiones directas	Consumo de combustibles en vehículos propios de la institución.
Alcance 2	Emisiones indirectas por energía	Consumo de electricidad proveniente de las redes nacionales.
Alcance 3	Otras emisiones indirectas	Viajes aéreos y terrestres por motivos laborales, y generación de residuos.

El cálculo del CO_2 equivalente considera los consumos energéticos y operativos institucionales, factores de emisión internacionales reconocidos, y el número total de colaboradores activos.



Medir nuestra huella
es el primer paso
para reducir
nuestro impacto.

Evolución histórica: Indicadores de eficiencia 2020–2025

Integración ESG como plataforma de crecimiento

La siguiente tabla consolida los principales indicadores de consumo, emisiones y huella de carbono para el período 2020–2025, permitiendo evaluar la trayectoria ambiental de la institución en perspectiva histórica.

Categoría	Indicador	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Diferencia 2024-2025
Consumo	Agua	53,483.32	48,028.92	56,411.90	60,475.07	57,383.75	48,274.00	-15.88 %
	Papel	25,201.19	68,667.60	89,145.50	79,108.28	81,036.60	74,701.44	-7.82 %
	Electricidad	2,168,521.99	2,149,579.00	2,085,115.49	2,267,618.00	2,391,346.00	2,382,717.00	-0.36 %
Consumo per cápita	Agua	39.27	35.19	39.92	41.48	38.03	31.51	-17.14 %
	Papel	18.50	50.31	63.09	54.26	53.70	48.76	-9.20 %
	Electricidad	1,592.16	1,574.78	1,475.67	1,555.29	1,584.72	1,555.30	-1.86 %
Emisiones	Alcance 1	110.43	119.25	180.92	147.38	129.65	212.65	64.01 %
	Alcance 2 Market Based	1,224.53	1,266.53	1,114.91	1,300.03	1,370.96	1,366.01	-0.36 %
	Alcance 3	4.83	2.06	11.17	6.58	12.06	6.71	-44.39 %
Huella de carbono	Huella Total	1,339.79	1,387.84	1,307.00	1,453.98	1,512.67	1,585.37	4.81 %
	Huella per cápita	0.98	1.02	0.92	1.00	1.00	1.03	3.23 %
	Huella por M2				0.11	0.10	0.11	10.00 %

Resultado 2025: Huella de carbono per cápita

1.03 tCO₂eq / colaborador

+3.23% vs. 2024 | Huella por M² = 0.11 tCO₂eq

Este indicador refleja la relación entre las emisiones totales de la institución y el número de colaboradores activos, constituyendo una métrica de eficiencia ambiental comparable en el tiempo. El leve incremento interanual se explica principalmente por el aumento de las emisiones de Alcance 1, asociadas al uso de vehículos propios.

El monitoreo continuo de este indicador es clave para identificar oportunidades de mejora y orientar inversiones que reduzcan progresivamente la intensidad de carbono de la operación institucional.

Operaciones y Desempeño Institucional

Una estructura fuerte. Un impacto mayor.

La solidez
financiera y la
disciplina operativa
que hacen posible
nuestra misión
social.

Durante 2025, Banco ADOPEM consolidó una operación robusta, eficiente y alineada con su propósito institucional, fortaleciendo su presencia territorial y garantizando la sostenibilidad financiera que respalda su misión social.

Escala Operativa y Cobertura Nacional

Al cierre de 2025, el Banco cuenta con:



73

Sucursales distribuidas
a nivel nacional



196

Subagentes bancarios (59 en la zona
metropolitana y 137 en el interior del país)

Esta red amplía el acceso a servicios financieros en comunidades urbanas y rurales, fortaleciendo la inclusión financiera y la proximidad con los clientes.

La institución opera con una fuerza laboral de 1,496 colaboradores, de los cuales **722 son asesores de crédito**, pieza clave del modelo de banca relacional.

Banco ADOPEM atiende a:



180,289

clientes activos



545,606

clientes pasivos

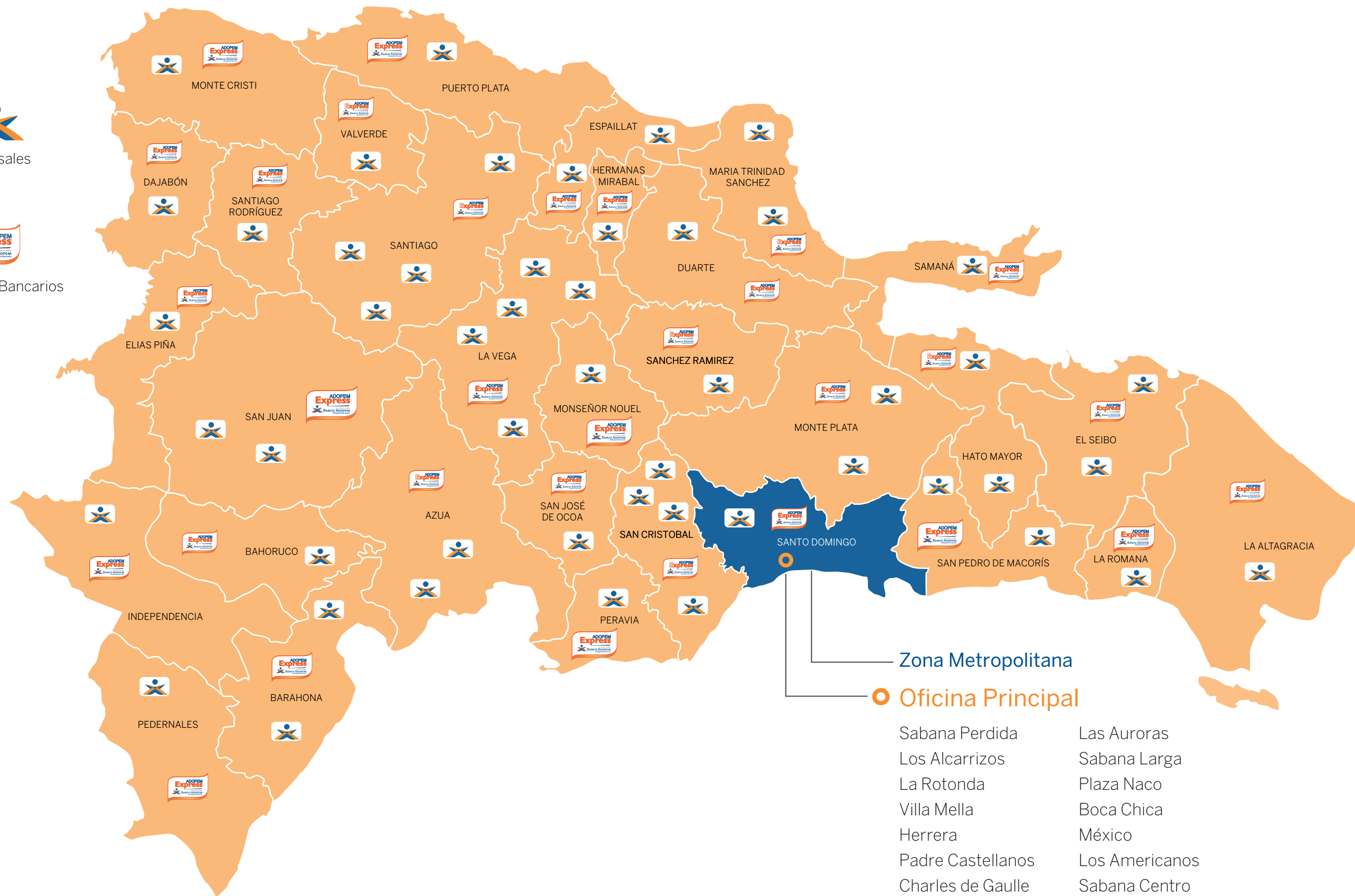
Consolidando una base total de **545,639** clientes netos.



Sucursales



Subagentes Bancarios



Zona Metropolitana

○ Oficina Principal

- | | |
|-------------------|----------------|
| Sabana Perdida | Las Auroras |
| Los Alcarrizos | Sabana Larga |
| La Rotonda | Plaza Naco |
| Villa Mella | Boca Chica |
| Herrera | México |
| Padre Castellanos | Los Americanos |
| Charles de Gaulle | Sabana Centro |
| Núñez de Cáceres | Los Guaricanos |
| La Victoria | Mendoza |
| Las Palmas | Guerra |
| Pedro Brand | |

Modelo de Servicio Integral

Además de su oferta crediticia y de captaciones, el Banco continúa ampliando servicios financieros y no financieros que fortalecen el ecosistema emprendedor, entre ellos:

- Entrega de remesas
- Venta de seguros voluntarios
- Pago de servicios básicos
- Venta de marbetes y recargas electrónicas

Este enfoque integral permite acompañar al cliente más allá del crédito, facilitando soluciones prácticas y accesibles.

Solidez Financiera y Composición de Activos

Estado de Situación al 31 de diciembre de 2025

La cartera de préstamos bruta representa el 74.9% del total de activos, con un monto de RD\$10,610.9 millones, demostrando la vocación crediticia de la institución y su compromiso con el financiamiento productivo. La calidad de la cartera se mantuvo sólida: el ratio de Cartera en Riesgo mayor a 30 días se situó en 2.02%, el ratio de mora SIB en 1.47% y la cartera castigada en 0.60% durante el ejercicio.

Las inversiones en otras instituciones ascienden a RD\$1,072.6 millones a corto y mediano plazo, complementadas por RD\$1,307.9 millones colocados a menos de 90 días, contabilizados como equivalente de efectivo. Los activos productivos representan el 90.0% del total, con un índice de liquidez de 16.2%.

Los Activos Totales del Banco ascendieron a RD\$14,163.2 millones, reflejo del crecimiento sostenido que ha caracterizado la gestión institucional en los últimos años.

Estructura de Financiamiento y Patrimonio

Los pasivos alcanzaron  **RD\$9,725** millones

con captaciones totales por  **RD\$8,871** millones,

Distribuidas en:



El Banco administra:



587,699
cuentas de ahorro

y



12,866
certificados financieros

Los Financiamientos Obtenidos ascienden a RD\$130 millones, contratados íntegramente en moneda local con instituciones nacionales e internacionales, lo que refleja la confianza del mercado en la solidez de la institución.

El Patrimonio del Banco ascendió a RD\$4,438 millones, integrado por RD\$323 MM de capital pagado, RD\$3,111 MM de reservas patrimoniales, RD\$45 MM de capital adicional pagado y RD\$958 MM de resultados del ejercicio.

El patrimonio representa el 31 % del total de pasivo y patrimonio. La estructura accionaria combina participación nacional (28.62 %) e internacional (71.38 %), respaldo que fortalece la gobernanza y proyección global del Banco.

El índice de solvencia cerró en 17.83 %, situándose 7.83 puntos porcentuales por encima del mínimo exigido por las Normas Prudenciales (10.00 %), con un patrimonio técnico de RD\$2,175 millones, garantía de la solidez y resiliencia institucional.

Resultados del Ejercicio

Al cierre del ejercicio 2025:

Resultado Neto: **RD\$958** millones



 ROA: **7.03 %**



 ROE: **26.23 %**

Estos resultados reflejan una operación eficiente, prudente y sostenible, capaz de generar rentabilidad manteniendo altos estándares de calidad de cartera y gestión de riesgos.

Pasión por el Servicio

En Banco ADOPEM, la experiencia del cliente no es casualidad: es el resultado de una cultura organizacional que pone a las personas en el centro de cada decisión.

Más de 7,800 voces que impulsan la mejora

Durante 2025, el Banco fortaleció sus mecanismos de escucha activa a través de tres canales clave: encuestas mediante códigos QR en sucursales, gestión directa a través del call center y buzones de sugerencias. Como resultado, se recopiló más de 7,800 opiniones de clientes, consolidando una valiosa fuente de retroalimentación que se transforma en insumo estratégico para optimizar procesos, elevar los estándares de atención y fortalecer una cultura centrada en las personas. Esta capacidad de escuchar, analizar y actuar sobre la voz del cliente se posiciona como un pilar fundamental para la mejora continua en todos los puntos de contacto de la institución.

Canal de escucha	Alcance 2025
Encuestas telefónicas	Cobertura nacional
Códigos QR de retroalimentación	Acceso inmediato
Buzones de sugerencias	Disponibles en red
Total de opiniones recopiladas	Más de 7,800



Quando nuestros valores se viven en cada interacción.

Sucursales del Año 2025

Como parte del programa Pasión por el Servicio, se reconoció el desempeño integral de las 10 Sucursales del Año 2025, seleccionadas mediante una evaluación rigurosa que consideró cuatro dimensiones clave:

- Calidad de servicio al cliente
- Resultados operativos del período
- Cumplimiento de estándares institucionales
- Cercanía y vinculación con las comunidades



Primer Lugar — Sucursal Miches
Bloque Este Litoral — Reconocida por su sobresaliente desempeño integral en 2025

La Sucursal Miches se destacó por encima de toda la red nacional, logrando el primer lugar mediante un desempeño sobresaliente en todas las dimensiones evaluadas. Su resultado es un testimonio del trabajo comprometido de su equipo y del arraigo que el Banco ha construido con la comunidad que sirve.

Las 10 Sucursales del Año 2025

Posición	Sucursal	Bloque
1°	Miches	Este Litoral
2°	Constanza	Norte Centro
3°	Haina	Sur
4°	Pedro Brand	Metro Sur
5°	La Bombita – Azua	Sur
6°	El Seibo	Este Litoral
7°	Herrera	Metro Sur
8°	Cotuí	Norte Centro
9°	Plaza Naco	Metro Centro
10°	Hato Mayor	Este Litoral

Excelencia como motor de crecimiento

Este reconocimiento no celebra únicamente resultados individuales: pone en valor el esfuerzo colectivo de cientos de colaboradores que, en cada sucursal y en cada interacción, hacen realidad la promesa de servicio de Banco ADOPEM. La excelencia en la atención no es un fin en sí mismo, sino el motor que impulsa la confianza del cliente, la solidez institucional y el crecimiento sostenible del Banco.

El programa Pasión por el Servicio continuará evolucionando en los próximos años, ampliando sus mecanismos de reconocimiento y profundizando una cultura donde cada colaborador entienda que su trabajo transforma vidas.

Gestión de Atención al Usuario: Resultados y Avances 2025

En 2025, Banco ADOPEM alcanzó un hito relevante en su cultura de servicio: la consolidación plena de la Unidad de Servicio de Atención al Usuario (SAU), un paso que refleja tanto el cumplimiento de los estándares regulatorios de la Superintendencia de Bancos como el compromiso genuino de la institución con la experiencia de sus clientes.

Este avance no se mide solo en estructura organizacional, sino en resultados concretos: procesos más ágiles, canales más accesibles y una capacidad de respuesta que pone al usuario en el centro de cada decisión.

Resultados globales de gestión

Durante el período, se gestionaron un total de 638 reclamaciones, con un tiempo promedio de respuesta de 14 días y una tasa de resolución favorable al usuario del 87%. Estas cifras reflejan la solidez de los procesos implementados y posicionan al Banco en un nivel de desempeño destacado dentro del sector.



Indicador	Resultado 2025
Total de reclamaciones gestionadas	638
Tiempo promedio de respuesta	14 días
Resolución favorable al usuario	87%

Tipos de reclamaciones más frecuentes

El análisis de las reclamaciones permite identificar patrones que orientan la mejora continua. Las incidencias se concentraron principalmente en tres categorías

Tipo de reclamación	Participación	Posición
Efectivo no dispensado por cajero automático	31 %	1°
Depósitos y notas de crédito no acreditados	21 %	2°
Cargos no reconocidos y consumos duplicados	15 %	3°
Otras incidencias diversas	33 %	—

Frente a estas tendencias, el Banco ha priorizado una hoja de ruta de mejoras operativas y tecnológicas orientadas a reducir la recurrencia de estas incidencias, con foco particular en la confiabilidad de los cajeros automáticos y la trazabilidad de las operaciones de depósito.

Canales de atención

La distribución de los casos por canal de atención revela una institución en transición digital



El 76 % de las reclamaciones fue recibido de forma presencial en sucursales, evidenciando la vigencia y relevancia de la red física del Banco como punto de confianza para el usuario. El 24 % restante se gestionó a través de canales digitales, un indicador que —si bien moderado— refleja un crecimiento sostenido en la adopción de herramientas no presenciales por parte de la clientela.

Este balance orienta la estrategia de atención: fortalecer la calidad del servicio en sucursales mientras se impulsa activamente la digitalización de los canales de contacto, con el objetivo de ofrecer una experiencia fluida e integrada en todos los puntos de interacción.

Compromiso institucional con la mejora continua

Los resultados de 2025 reafirman que Banco ADOPEM no solo cumple con los marcos regulatorios de protección al usuario, sino que los supera con una gestión orientada a la excelencia. La consolidación del SAU, la alta tasa de resolución favorable y el enfoque en la modernización de procesos y canales son expresiones concretas de una cultura institucional que coloca la confianza y la transparencia como pilares del vínculo con cada cliente.

Lo que refleja tanto la relevancia de la red de sucursales como el avance progresivo en la digitalización del servicio.

Estos avances reafirman el compromiso de Banco ADOPEM con la protección del usuario, la mejora continua y la consolidación de una cultura basada en la confianza, la transparencia y la excelencia en el servicio.

El camino hacia adelante está trazado: seguir escuchando, mejorando y respondiendo — con la misma vocación de servicio que define a Banco ADOPEM desde su origen.

Compromiso con nuestros emprendedores

Soluciones que impulsan su crecimiento

Diseñamos un portafolio integral de productos y servicios financieros que acompaña a nuestros emprendedores en cada etapa de su desarrollo, desde el primer ahorro hasta la consolidación de su negocio.

Nuestro enfoque combina inclusión, sostenibilidad y transformación digital, integrando soluciones adaptadas a distintos segmentos productivos y necesidades familiares.



Ahorro

Construyendo cultura financiera desde la base

Promovemos el hábito del ahorro como pilar del desarrollo sostenible de las familias dominicanas, ofreciendo alternativas accesibles y adaptadas a diferentes etapas de vida.

Ahorro con Libreta

Producto diseñado para fomentar la cultura del ahorro y apoyar metas como vivienda, educación, salud o inversión futura.

Monto mínimo de apertura: **RD\$250.00**

Ahorro Mía

Cuenta dirigida a niños, niñas y jóvenes que integra un programa gratuito de Educación Financiera impartido en centros educativos.

Monto mínimo de apertura: **RD\$100.00** (niños y niñas)

Monto mínimo de apertura: **RD\$200.00** (jóvenes)

Ahorro Programado

Permite establecer metas específicas mediante depósitos periódicos predefinidos.

Monto mínimo de apertura: **RD\$250.00**

San Solidario

Producto dirigido a beneficiarios del programa gubernamental, con planes de ahorro estructurados entre 6 y 36 meses.

Monto mínimo de apertura: **RD\$100.00**

Certificados Financieros

Instrumento de inversión a plazo fijo con tasas competitivas.

Monto mínimo de apertura: **RD\$2,500.00**

Financiamiento Productivo

Impulsando el desarrollo empresarial

Nuestra oferta crediticia acompaña a emprendedores desde la microempresa hasta la pequeña y mediana empresa.

Préstamos Grupales

Grupo Solidario

- Grupos de 2 a 5 personas con negocio individual y garantía grupal.
- Montos entre **RD\$800.00** y **RD\$15,000.00**
- Plazos de hasta **16 meses**
- Incluye microseguro por desgravamen

Micro-Micro

- Dirigido a negocios con mayor desarrollo operacional.
- Montos entre **RD\$15,001.00** y **RD\$40,000.00**
- Plazos de hasta **20 meses**
- Incluye microseguro por desgravamen

Préstamos Individuales

Microempresa

- Dirigido a microempresarios de acumulación simple o subsistencia
- Monto entre **RD\$800.00** y **RD\$49,999.99**
- Plazos de hasta **24 meses**
- Incluye microseguro por desgravamen

Programas especiales mediante alianzas estratégicas:

- Microfranquicias Nestlé
- Miches Emprende
- Crédito para Mujeres Víctimas de Violencia de Género

Pequeña Empresa

- Para empresarios que requieren mayor financiamiento para expansión.
- Monto desde **RD\$50,000.00** hasta **RD\$299,999.99**
- Plazos de hasta **60 meses**
- Incluye microseguro por desgravamen

PYME

Pyme Comercial

- Financiamiento para capital de trabajo y adquisición de activos productivos.
- Montos entre **RD\$300,000.00** y **RD\$14,000,000.00**
- Plazos de hasta **72 meses**
- Incluye líneas de crédito reconductiva, factoring y préstamos amortizables

Agro-Pyme

- Montos entre **RD\$300,000.00** y **RD\$5,000,000.00**
- Plazos de hasta **36 meses** para capital de trabajo y hasta **48 meses** para activos fijos
- Incluye microseguro por desgravamen

Financiamiento Agropecuario y Verde

Producción sostenible y resiliencia rural

Agrocrédito

- Dirigido a actividades agropecuarias.
- Montos entre **RD\$3,000.00** y **RD\$299,999.00**
- Plazos en función del ciclo productivo
- Incluye microseguro por desgravamen

Créditos Verdes (Finanzas Rurales y Ambiente)

- Monto entre **RD\$10,000.00** hasta **RD\$1,000,000.00**
- Plazos de hasta **24 meses**
- Incluye:
 - Eco Crédito
 - Agro Mujer
 - Eco Vivienda
 - Macadamia

Préstamos de Consumo

- Monto desde **RD3,000.00** hasta **RD\$1,000,000.00**
- Plazos de hasta **60 meses**
- Incluye microseguro por desgravamen

Préstamos de Vivienda

- Dirigidos a mejora, reparación y ampliación de viviendas.
- Monto hasta **RD299,999.99**
- Plazos de hasta **60 meses**
- Incluye microseguro por desgravamen Comunidad emprendedora

Crédito Educativo

- Financiamiento para estudios técnicos, universitarios y de postgrado.
- Monto hasta **RD\$500,000.00**
- Plazos máximo de **120 meses**
- Incluye seguro de desgravamen



Servicios y Canales Transaccionales

Cercanía, conveniencia y acceso en todo el territorio nacional

Banco ADOPEM complementa su oferta financiera con un portafolio de servicios transaccionales diseñados para facilitar la vida cotidiana de sus clientes y fortalecer la inclusión financiera en todo el país.

A través de su red de 73 sucursales y canales habilitados, la institución ofrece soluciones prácticas que permiten realizar pagos, transferencias, recargas y otros servicios esenciales de manera ágil y segura.



1. Todo Pago

Plataforma integral que permite gestionar pagos y recaudaciones de múltiples servicios:

Telecomunicaciones

- Pagos de facturas de Claro/Codetel, Viva, Altice, Moun, Digicel y Skymax
- Venta de minutos y recargas para Claro, Viva, Altice y Digicel

Electricidad

- Pagos de facturas de Edesur, Edeeste, Edenorte, CEPM y CEB

Pago de Servicios

- Servicios gubernamentales (Ayuntamientos, Agua, entre otros)
- Universidades (UNAPEC, UNIBE, PUCMM)
- Aseguradoras (Humano, Unión, Banesco)

Este servicio permite a clientes y público en general cumplir con sus obligaciones financieras en un solo punto de atención.

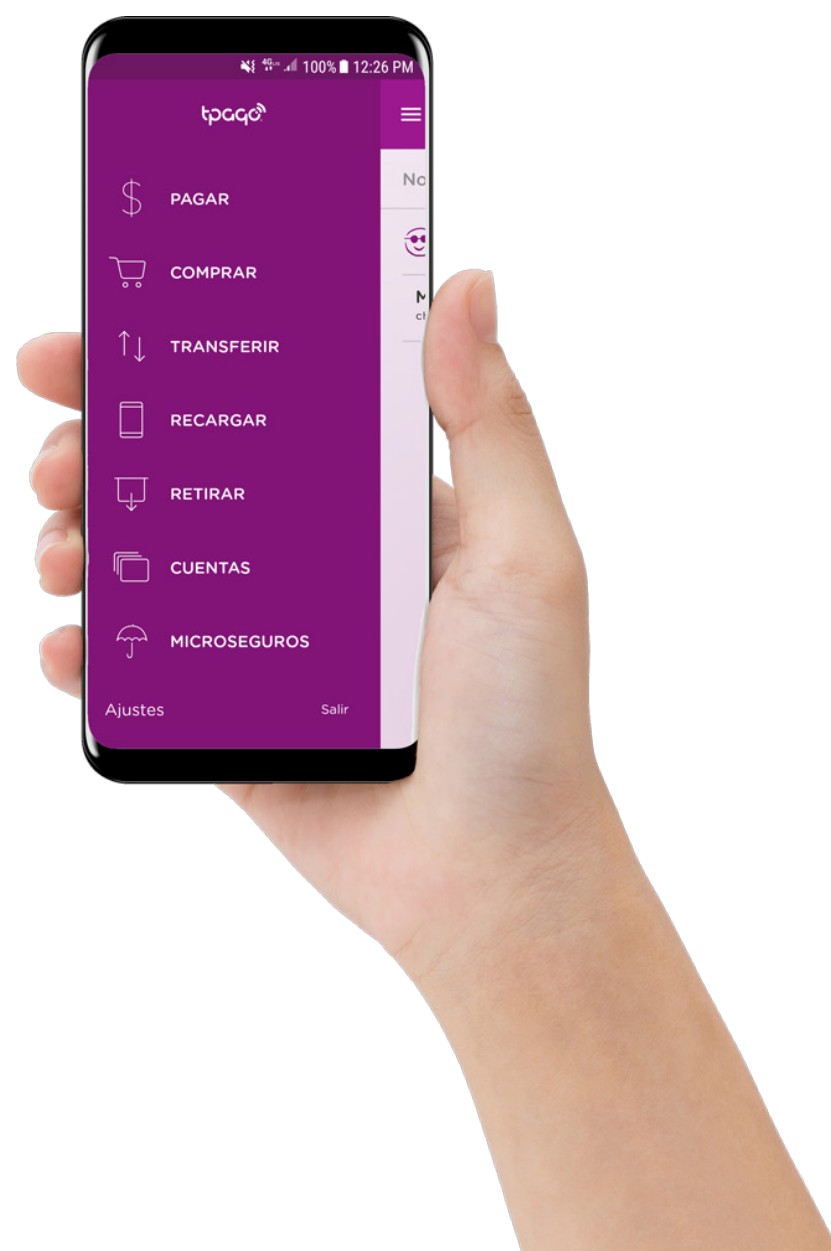
2. T-Pago



Canal digital que facilita operaciones financieras desde dispositivos móviles, fortaleciendo la experiencia digital del cliente.

Permite:

- Pagos financieros
- Consultas de balance e historial de transacciones
- Recargas de minutos
- Transferencias de fondos
- Compras en comercios afiliados
- Pago de facturas



3. Venta de Minutos

Servicio disponible en sucursales para recargas de celulares Altice, Claro, Viva, Digicel y Moun, incluyendo promociones vigentes según cada proveedor.

4. Microseguros

Como parte de su compromiso con la protección financiera de las familias, Banco ADOPEM ofrece microseguros accesibles que brindan cobertura ante eventos inesperados.

Coberturas disponibles:

- Vida
- Accidentes
- Incapacidad total o permanente
- Últimos gastos

Características:

- Dirigido a personas entre 18 y 69 años, con permanencia hasta los 79 años
- Pago anual desde RD\$230.00
- Cobertura máxima de hasta RD\$120,000.00

5. Entrega de Remesas

Servicio de entrega de dinero en efectivo en pesos dominicanos, disponible en las 73 sucursales a nivel nacional.

Además de la entrega de remesas, se generan oportunidades de:

- Acceso a préstamos
- Apertura de cuentas de ahorro
- Inversión en certificados financieros
- Afiliación a planes de microseguros

Asimismo, nuestros servicios permiten al público en general enviar dinero desde cualquier punto de la República Dominicana y retirarlo en otras localidades del país.

6. Venta de Marbetes

Servicio de cobro del impuesto por renovación anual del derecho de circulación de vehículos de motor, disponible en nuestras 73 sucursales en todo el territorio nacional.



Canales digitales

INNOVACIÓN PARA UNA BANCA MÁS ÁGIL, INCLUSIVA Y CERCANA

La transformación digital de Banco ADOPEM forma parte de una visión estratégica orientada a modernizar el modelo de negocio, ampliar el acceso a los servicios financieros y fortalecer la experiencia del cliente.

Desde 2019, la institución ha desarrollado una hoja de ruta tecnológica alineada con sus objetivos de crecimiento, eficiencia operativa y sostenibilidad, integrando herramientas digitales que permiten simplificar procesos, reducir tiempos de respuesta y acercar la banca a los emprendedores, sin importar su ubicación geográfica.

En 2025, este proceso se consolidó mediante el fortalecimiento de canales digitales y la optimización de soluciones orientadas a la autogestión financiera.

AppDOPEM



La AppDOPEM evolucionó hacia una versión más intuitiva, funcional y segura, permitiendo a los usuarios gestionar sus productos financieros desde cualquier lugar.

Entre las mejoras implementadas destacan:

- Optimización de experiencia de usuario
- Mayor agilidad en transacciones
- Implementación de autenticación biométrica para acceso más seguro
- Consulta de balances y movimientos en tiempo real

La aplicación facilita una interacción directa y eficiente, reduciendo la necesidad de desplazamientos físicos y ampliando el alcance de los servicios financieros.

Banca Web



La plataforma de Banca Web ofrece acceso 24/7 a productos y servicios financieros, permitiendo realizar consultas, transferencias y pagos de manera segura, los 365 días del año.

Este canal complementa la red física y fortalece el modelo híbrido de atención.

CrediÁgil

Como parte del proceso de digitalización, se lanzó CrediÁgil a través de la versión 4.0 de AppDOPEM, permitiendo la solicitud, evaluación y desembolso de préstamos de manera digital.

Este sistema:

- Digitaliza el proceso completo de solicitud de crédito
- Permite el desembolso inmediato en cuentas de ahorro
- Reduce tiempos de aprobación
- Mejora la experiencia del cliente

El impacto del proyecto refleja un enfoque inclusivo:

66.67 %
de los usuarios son mujeres

38.78 %
pertenece a la generación Millennial

Estos resultados evidencian una adopción significativa por parte de segmentos estratégicos para la inclusión financiera.

CED - Comunidad Emprendedora Digital

En línea con el programa Comunidad Emprendedora Digital, el Banco lanzó un producto crediticio especializado para facilitar la adquisición de equipos tecnológicos y apoyar la digitalización de negocios.

Este producto permite a los emprendedores:

- Incorporar herramientas digitales
- Optimizar procesos de venta
- Fortalecer capital de trabajo
- Expandir su presencia en canales digitales

Con esta iniciativa, Banco ADOPEM integra financiamiento y capacitación digital, generando un impacto sostenible en la competitividad de los negocios.

Una transformación centrada en las personas

La digitalización en Banco ADOPEM no se concibe únicamente como un proceso tecnológico, sino como una herramienta para ampliar oportunidades, reducir barreras y fortalecer la inclusión financiera.

El equilibrio entre atención presencial y canales digitales consolida un modelo híbrido que combina cercanía humana con eficiencia tecnológica.



Alianzas que amplifican nuestro impacto

Colaboramos con instituciones nacionales e internacionales que fortalecen nuestra solidez, amplían nuestro alcance y potencian el desarrollo sostenible.

1. Reguladores



2. Organismos Internacionales



3. Redes y Asociaciones



4. Ministerios y del Estado Dominicano



5. Bancos y Servicios Financieros



6. Otros Aliados y Fundaciones



Convenios, Acuerdos y Proyectos 2025

Alianzas que fortalecen el desarrollo inclusivo

Durante 2025, Banco ADOPEM consolidó y amplió su red de alianzas estratégicas con entidades públicas, organismos internacionales y actores del ecosistema empresarial, orientadas a fortalecer la inclusión financiera, el empoderamiento económico y la sostenibilidad institucional.

1. Ministerio de la Mujer

Inclusión financiera y empoderamiento económico

En el marco del acuerdo de cooperación interinstitucional suscrito entre el Ministerio de la Mujer, Banco ADOPEM y ADOPEM ASFL, la institución continuó ejecutando programas orientados a promover la inclusión financiera y el fortalecimiento de capacidades empresariales de mujeres dominicanas.

Durante 2025:

- 810 mujeres fueron capacitadas.
- Se desarrollaron talleres en temas como:
 - Excelencia en el Servicio al Cliente
 - Relaciones Humanas
 - Oratoria
 - Administración de Negocios
 - Marketing digital y redes sociales
 - Técnicas de Cobranza

Esta alianza contribuye a la bancarización femenina, el acceso a productos financieros y la incorporación de mujeres al sector formal, incluyendo actividades económicas emergentes con uso intensivo de herramientas tecnológicas.





2. Convenio Corotos

Banco Adopem, en alianza con Corotos, firmó un acuerdo para fortalecer la inclusión financiera y el desarrollo de mujeres emprendedoras, a través de capacitaciones en habilidades digitales y acceso preferencial a espacios de promoción en línea, como parte de su iniciativa Comunidad Emprendedora Digital.

3. Convenio Claro

Claro Dominicana y Banco Adopem, firmaron una alianza para facilitar a emprendedoras del programa Comunidad Emprendedora Digital el acceso a microcréditos, equipos y planes móviles con condiciones preferenciales, impulsando así la digitalización, productividad y sostenibilidad de sus negocios.



4. Alianza Impacto VIP

Comercialización y fortalecimiento empresarial

En octubre de 2025 se suscribió un acuerdo con Impacto VIP, red de emprendedores orientada a conectar marcas y consumidores a nivel local.

La alianza contempla:

Formación en educación financiera

- Capacitación en mercadeo y administración
- Acompañamiento en procesos de digitalización

En noviembre 2025 se realizó la jornada “Emprender con Propósito y Educación Financiera”, impactando a más de 60 emprendedores.



5. Alianza CEDI-Mujer

Inserción laboral y formación práctica

En 2025 se formalizó la alianza con el Gabinete de Política Social, a través de CEDI-Mujer, con el objetivo de impulsar la inserción laboral de mujeres vulnerables.

Resultados 2025:

- 20 jóvenes completaron exitosamente su programa de pasantía en oficinas del Banco
- Formación en habilidades financieras
- Desarrollo de experiencia práctica y fortalecimiento de autoconfianza

6. Alcaldía del Distrito Nacional

Inclusión financiera en mercados locales

En el marco del convenio con la Alcaldía del Distrito Nacional, Banco ADOPEM continuó durante el año 2025 impulsando la inclusión financiera de comerciantes en mercados populares, fortaleciendo sus capacidades productivas y promoviendo su integración al sistema financiero formal. Durante el período, se desarrollaron iniciativas orientadas a la educación y transformación digital de los beneficiarios, entre ellas: • Jornadas de educación en finanzas productivas • Talleres sobre el uso de la plataforma Crece con ADOPEM • Programas de formación dirigidos a estudiantes y líderes comunitarios Estas acciones consolidan el compromiso institucional de Banco ADOPEM con el desarrollo económico local, a través de soluciones que promueven la inclusión, la capacitación y la sostenibilidad de los pequeños negocios.



7. Bono de Género: evidencia de impacto y equidad en la gestión crediticia

Como parte de los compromisos asociados al Bono de Género y en colaboración con BID Invest, Banco ADOPEM evaluó la existencia de sesgos de género en los procesos de originación y condiciones de crédito.

Los resultados evidencian que la entidad no presenta diferencias estadísticamente significativas en función del género, en contraste con tendencias identificadas en otras instituciones financieras. Este hallazgo confirma la consistencia de sus políticas crediticias bajo criterios de equidad, objetividad y enfoque inclusivo. El estudio, basado en una muestra de más de 176,000 clientes, permitió observar: Una alta participación de mujeres en la cartera de crédito. Mayor rentabilidad ajustada por riesgo en los créditos otorgados a mujeres. Indicadores de riesgo favorables, con un desempeño sólido en este segmento. Asimismo, se verificó la aplicación de condiciones crediticias homogéneas, incluyendo tasas de interés equivalentes entre hombres y mujeres, junto con un comportamiento de pago comparable, lo que reafirma la ausencia de sesgos en la asignación de términos financieros. Estos resultados fortalecen el posicionamiento de Banco ADOPEM en finanzas inclusivas, evidenciando que la equidad de género contribuye directamente a la calidad, sostenibilidad y rentabilidad del portafolio crediticio.



8. WE Finance Code

Impulsando el Progreso de la Mujer Dominicana

En el año 2024, Banco ADOPEM se incorporó al piloto del Código de Finanzas para Mujeres Emprendedoras (WE Finance Code), para impulsar mipymes lideradas por mujeres una iniciativa impulsada por el Banco Mundial que promueve el acceso equitativo al financiamiento para mujeres. El piloto en República Dominicana, ha sido coordinado por la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana (ABA), con el acompañamiento del BID Invest y la Alianza Financiera para la Mujer. En Banco ADOPEM, nuestra esencia siempre ha sido el empoderamiento de la mujer. Por ello, durante el 2025 hemos consolidado nuestra participación en el (WE Finance Code), que fortalece nuestro compromiso de eliminar las barreras de acceso al financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas lideradas por mujeres.



Ganadores Premios BCIE 2025

Historias que transforman comunidades

En 2025, clientes de Banco ADOPEM fueron reconocidos en los Premios BCIE, destacando su capacidad de transformar realidades a través del emprendimiento, la educación, la innovación y el compromiso social.

Estas historias reflejan el impacto tangible del financiamiento responsable y el acompañamiento continuo.



PRIMER LUGAR MICROEMPRESA EDUCATIVA

Lefia Reyes Bremont

Centro Educativo Mi Estancia Infantil Lefia Sucursal Canastica

Lefia Reyes Bremont inició su camino emprendedor impulsada por la necesidad de generar ingresos en un contexto de limitaciones económicas. Lo que comenzó como una alternativa para sostener a su familia, pronto se transformó en una vocación que le permitió construir su propio espacio en el sector de la belleza.

Desde sus inicios, enfrentó desafíos importantes: recursos limitados, acceso restringido a financiamiento y la necesidad de aprender sobre la marcha. Sin embargo, su constancia y disciplina la llevaron a posicionarse progresivamente, ganándose la confianza de sus clientas y ampliando su oferta de servicios.

El acompañamiento de Banco Adopem marcó un antes y un después en su trayectoria. A través del acceso a crédito, logró invertir en equipos, mejorar su local y fortalecer su negocio, pasando de una operación básica a un centro estético más estructurado y competitivo.

Hoy, con más de una década de experiencia, Lefia no solo ha consolidado su emprendimiento, sino que también genera empleo y estabilidad para su entorno, convirtiéndose en un ejemplo de resiliencia, crecimiento y empoderamiento económico.

17

años de
experiencia

RD\$50,000.00

primer crédito

200

clientes semanales

9

colaboradores

“Cuando uno cree en su propósito, siempre encuentra el camino para hacerlo realidad.”



PRIMER LUGAR PRODUCCIÓN COMERCIO
O SERVICIO INNOVADOR

Joseph Geremias Richardson

Josh Diseño

Joseph Geremías Richardson encontró en la ebanistería una oportunidad para transformar su realidad. Motivado por el deseo de salir adelante, comenzó desde cero, aprendiendo el oficio y desarrollando sus habilidades con esfuerzo y dedicación.

Los primeros años estuvieron marcados por limitaciones en herramientas y recursos, lo que dificultaba aumentar su producción y responder a la demanda. Aun así, su compromiso con la calidad le permitió abrirse camino y construir una reputación basada en la confianza de sus clientes.

El acceso al financiamiento de Banco Adopem representó un punto de inflexión en su negocio. Gracias a este apoyo, pudo adquirir equipos especializados, incluyendo maquinaria CNC, lo que elevó significativamente su capacidad productiva y la calidad de sus trabajos.

Actualmente, Joseph lidera un negocio más tecnificado y competitivo, con ingresos sostenidos y una proyección de crecimiento clara, demostrando cómo la combinación de talento, disciplina y acceso a oportunidades puede transformar vidas.

10

años de
experiencia

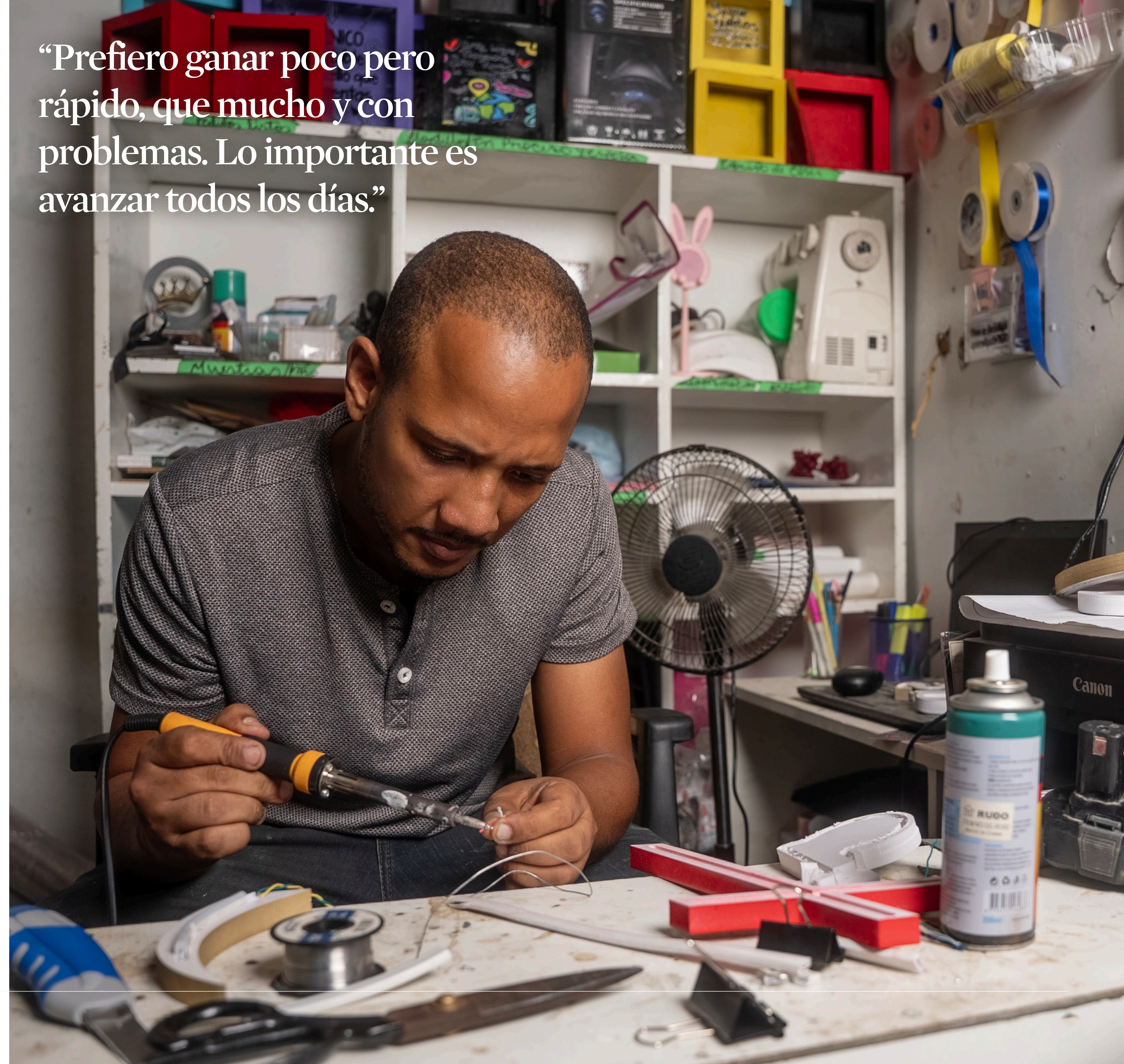
2

máquinas CNC

+RD\$300,000.00

inversión en equipos

“Prefiero ganar poco pero rápido, que mucho y con problemas. Lo importante es avanzar todos los días.”



SEGUNDO LUGAR DESARROLLO AGROPECUARIO

Fabián Calzado Disla

Vivero Fabián – Sucursal Guerra

Fabián Calzado Disla inició su emprendimiento con una visión clara: ofrecer productos accesibles y de calidad a su comunidad. Su negocio comenzó de manera modesta, enfrentando las limitaciones propias de quien inicia sin grandes recursos, pero con una fuerte determinación de crecer.

A lo largo de los años, Fabián logró consolidar su negocio gracias a su disciplina, cercanía con los clientes y capacidad de adaptación a las necesidades del mercado. Su establecimiento se fue convirtiendo en un punto de referencia para la comunidad.


El apoyo de Banco Adopem fue clave para acelerar ese crecimiento. A través del financiamiento, pudo fortalecer su inventario, mejorar su infraestructura y responder de manera más eficiente a la demanda, incrementando sus ventas de forma sostenida.

Hoy, con más de dos décadas de trayectoria, Fabián no solo ha construido un negocio sólido, sino que también genera empleo y dinamiza la economía local, siendo un claro ejemplo de emprendimiento sostenible.

+ de 20
años de experiencia

8,000
clientes

9
colaboradores

A photograph of Fabián Calzado Disla, a man with a friendly expression, standing in his nursery. He is wearing a white and black Kappa track jacket and blue denim shorts. He is surrounded by rows of young plants in black plastic pots, arranged on a wooden plank path. In the background, there are more plants and a simple building.

“Cada vez que me quedaba sin nada, volvía a sembrar. En este negocio no hay horario ni fecha: hay que estar activo siempre.”

2DO LUGAR JOVEN EMPRENDEDOR

Jeufri Franklyn Vargas de Jesús

Jeufri Jalón – Sucursal La Romana

Jeufri Franklyn Vargas de Jesús inició su camino emprendedor desde muy joven, impulsado por la necesidad de generar ingresos y construir su propio futuro. Sin grandes recursos, comenzó paso a paso, enfrentando las dificultades propias de quien decide emprender desde cero.

Durante los primeros años, su negocio creció de manera gradual, marcado por el aprendizaje constante y la capacidad de adaptarse a los retos del entorno. La falta de capital limitaba su expansión, obligándolo a operar con lo básico y a maximizar cada oportunidad que se presentaba.

El acceso al financiamiento de Banco Adopem representó un punto clave en su evolución. Gracias a este respaldo, pudo fortalecer su negocio, invertir en mejoras y aumentar su capacidad operativa, lo que le permitió generar mayores ingresos y estabilidad.

Hoy, con más de dos décadas de experiencia, Jeufri ha logrado consolidar un negocio sostenible que no solo le ha permitido transformar su calidad de vida, sino también aportar al bienestar de su familia y su comunidad, reflejando una historia de esfuerzo, disciplina y visión a largo plazo.

26

años de experiencia

3

empleados

5

fuentes de ingreso

“Como nadie hace esto, vamos a hacerlo. Si otros no lo ven posible, yo lo voy a intentar.”



Genaro Antonio Reyes Mercedes (Cayuco)

Centro Cultural de Miches — Artesanía y escultura

Genaro Antonio Reyes Mercedes, conocido como “Cayuco”, representa una de las historias más transformadoras del programa. Su emprendimiento nace desde una realidad compleja, marcada por limitaciones económicas y la necesidad de reinventarse para salir adelante.

A lo largo de su trayectoria, enfrentó múltiples desafíos que pusieron a prueba su resiliencia. Sin embargo, su determinación lo llevó a desarrollar un negocio que, con el tiempo, fue ganando estabilidad y reconocimiento dentro de su comunidad.

El acompañamiento de Banco Adopem fue fundamental en este proceso. A través del acceso a financiamiento y orientación, Cayuco logró fortalecer su actividad productiva, mejorar su capacidad de operación y proyectar su negocio hacia nuevas oportunidades.

Hoy, su historia es testimonio de transformación real. Más allá del crecimiento económico, su trayectoria refleja superación personal, impacto en su entorno y la posibilidad de construir un futuro distinto a partir del acceso a oportunidades.

+ de 40
años de experiencia

2
negocios

7
personas en el
hogar impactadas



“Mi taller no es solo un espacio de producción; es un altar de memoria y creación. Cada tronco arrastrado por el río, cada piedra y cada metal desechado es una oportunidad para contar nuestra historia.”

Red Nacional de Atención

Tu Banco Cerca de Ti

Banco ADOPEM cuenta con una red de atención sólida y estratégicamente distribuida en todo el territorio nacional, compuesta por **73 sucursales y una amplia red de subagentes bancarios**, lo que permite acercar soluciones financieras a miles de emprendedores en zonas urbanas, rurales y comunidades de difícil acceso.

Esta presencia territorial no solo garantiza cobertura geográfica, sino también cercanía, acompañamiento y respuesta oportuna a las necesidades de nuestros clientes. La red física se complementa con canales digitales, fortaleciendo un modelo híbrido que integra atención presencial y soluciones tecnológicas.

Nuestra expansión territorial reafirma el compromiso institucional de promover la inclusión financiera, facilitar el acceso al crédito y fomentar el desarrollo económico en cada rincón del país.



Sucursales

Oficina principal

📍 Calle Heriberto Pieter No. 12, Ens. Naco - Santo Domingo, República Dominicana

☎️ Central Telefónica: (809) 563-3939
Oficinas Administrativas: (809) 563-9003

Azua

📍 C. 19 de Marzo No. 60 - Azua

☎️ (809) 521-1764

La bombita - Azua

📍 Ctra.T. Sánchez No. 41-A - Azua

☎️ (809) 521-2014

Baní

📍 C. Joaquín Incháustegui No. 29 casi esq. C. Presidente Padre Billini - Baní, Peravia

☎️ (809) 522-7200

Invi- Baní

📍 C. Libertad esq Gaston Fernando Deligne No.10, Sector El Mercado, Bani

☎️ (809) 522-7200

Barahona

📍 Av. María Montes No. 8 esq. Luis E. Del Montes - Barahona

☎️ (809) 524-3191

Santa Cruz - Barahona-

📍 C. Casandra Damirón No. 24, El Arco - Santa Cruz, Barahona

☎️ (809) 524-3777

Boca Chica

📍 C. Juanico Garcia No. 22 Boca Chica, Santo Domingo

☎️ (809) 523-9797

Bonao

📍 C. Lorenzo Santos esq. 16 de Agosto - Bonao, Monseñor Nouel

☎️ (809) 525-6473

Cabrera

📍 C. Principal Autopista Nagua Esq. Maria Gomez (al lado del Centro Medico Cabrera) Cabrera, María Trinidad Sánchez

☎️ (809) 589-7773

Charles De Gaulle

📍 Av. Charles de Gaulle, Plaza Ana Virginia Local G- Santo Domingo

☎️ (809) 595-9338

Cotuí

📍 C. María Trinidad Sánchez, No. 27- Cotuí, Sánchez Ramírez

☎️ (809) 240-2500

Dajabón

📍 C. Marcelo Carrasco No. 37, casi esq. Beller - Dajabón

☎️ (809) 579-8000

Elías Piña

📍 C. Sánchez No. 35 esq. C. Mella, Comendador - Elías Piña


☎️ (809) 527-0088


El Seibo

📍 C. Palo Hincado No. 16 esq. Emilio Morel - El Seibo

☎️ (809) 552-2995


Gaspar Hernández

 C. Duarte No. 25, 1er piso - Gaspar Hernández, Espaillat


 (809) 587-2479


Hato Mayor

 Av. San Antonio No. 91 - Hato Mayor


 (809) 553-1100


Sabana De La Mar

 C. Orlando Bruno No. 38, esq. Eliseo Demorizi - Sabana de la Mar, Hato Mayor


 (809) 556-7100


Herrera

 Av. Isabel Aguiar No. 130, Plaza Popular - Herrera, Santo Domingo


 (809) 534-2255


Las Palmas - Herrera

 Av. Isabel Aguiar No. 217 esq. Anaconda- Herrera, Santo Domingo


 (809) 537-5752


Higüey

 C. La Altagracia esq. Teófilo Reyes No. 1 - Higüey, La Altagracia


 (809) 554-8568


Jimaní

 C. 19 de Marzo No. 20 - Jimaní, Independencia


 (809) 248-3948


La Romana

 C. Gregorio Luperón No. 44 esq. Santa Rosa, Edif. Santa Rosa - La Romana


 (809) 556-4441


La Rotonda

 Av. San Vicente de Paúl No.8- Alma Rosa, Santo Domingo


 (809) 596-6965


La Victoria

 Ctra. La Victoria, Plaza Don Pablo, Local No. 133, Primer Piso - Santo Domingo


 (809) 590-0262


La Vega

 C. Caamaño Deñó No. 111 Esq. Padre Moya - Villa Rosa, La Vega


 Tel: (809) 573-3301


Barranca

 Cruce de Barranca-La Vega (al frente de la estación de servicio Gasolina Isla Andrés Rojas)- Barranca, La Vega


 (809) 242-9440


Constanza

 C. Rufino Espinosa esq. Matilde Viña No. 24 - Constanza, La Vega


 (809) 539-3636


Jarabacoa

 C. El Carmen, Plaza de los Santos Local A-1- Jarabacoa, La Vega


 (809) 574-612


Villa Rosa

 C. Caamaño Deñó No. 111 - Villa Rosa, La Vega


 (809) 573-3301


Las Matas de Farfán

 C. Duarte No. 26, esq. Ismael Miranda - Las Matas de Farfán, San Juan de la Maguana


 (809) 557-3737


Las Terrenas

 Av. Juan Pablo Duarte No.71, Sector El Atravesado- Las Terrenas, Samaná


 (809) 240-6611


Los Alcarrizos

 C. Duarte No.54, Pueblo Nuevo - Los Alcarrizos, Santo Domingo


 (809) 548-9814


Los Americanos

 C. Caonabo casi esq. C. Duarte, Los Americanos - Los Alcarrizos, Santo Domingo


 (809) 548-0333


Los Guaricanos

 C. Principal No. 154, Los Guaricanos - Villa Mella, Santo Domingo


 (809) 569-7333


Mendoza

 C. Privada No. 8, San José de Mendoza - Santo Domingo


 (809) 728-3114


México

 Av. México, esq. Duarte, Edif. 23, Local 101 - Santo Domingo


 (809) 685-2644


Miches

 C. San Antonio No. 29, esq. General Santana - Miches, El Seibo


 (809) 553-5555


Moca

 C. 26 de Julio esq. Imbert, Plaza Hollywood - Moca, Espaillat

 (809) 578-5318


Monte Plata

 C. Monseñor Meriño No.41, 1er piso - Monte Plata


 (809) 551-3103


Yamasá

 C. María M. Estévez No. 82 - Yamasá, Monte Plata


 (809) 525-0586


Montecristi

 C. Duarte No. 61 esq. Santiago Rodríguez - Montecristi


 (809) 579-2828


Nagua

 Av. Ma. Trinidad Sánchez No. 106 - Nagua, Ma. Trinidad Sánchez


 (809) 584-1004


Neyba

 C. Mella esq. Enriquillo No.6 (Frente al 2do Parque) - Neyba, Bahoruco


 (809) 527-3516


Núñez de Cáceres

 Av. Núñez de Cáceres esq. Gustavo Mejía Ricart, Plaza Saint Michell Local No. A11, Edificio A primer piso - Santo Domingo


 (809) 549-4856


San José de Ocoa

 C. Altagracia, esq. Las Carreras No. 17 -b Ocoa


 (809) 558-3078


Padre Castellanos

 Av. Padre Castellanos No. 254 - Villa María, Santo Domingo


 (809) 684-4005


Pedernales

 C. Libertad No. 14 Plaza Coral Local 101 (Estación de Servicio Total Energies)


 Tel: (809) 524-0660


Plaza Naco

 Av. Tiradentes esq. Fantino Falco, Plaza Naco, Local 1-H - Santo Domingo


 (809) 565-6187


Puerto Plata

 C. Juan Bosch No. 20, esq. San Felipe - Puerto Plata


 (809) 261-7771


Sabana Centro

 C. Manolo Tavárez Justo - Sabana Perdida, Santo Domingo


 (809) 590-5588


Sabana Larga

 Av. Sabana Larga No. 3 casi esq. Av. Las Américas - Santo Domingo


 (809) 595-0417


Sabana Perdida

 Av. Los Restauradores No. 30 - Sabana Perdida, Santo Domingo


 (809) 590-2414


Salcedo

 C. Colón No. 75, casi esq. Hnas. Mirabal -Salcedo, Hermanas Mirabal


 (809) 577-4516


San Cristóbal

 C. Palo Hincado No.15 - San Cristóbal


 (809) 528-6035


Canastica

 C. María Trinidad Sánchez No. 32 (Frente a la antigua Fortaleza) - Canastica, San Cristóbal


 (809) 288-5317


Haina

 Av. Duarte No. 13- Bajos de Haina, San Cristóbal


 (809) 957-1008


Villa Altagracia

 C. Mella No. 60, Primera Planta - Villa Altagracia, San Cristóbal


 (809) 559-3193


San Juan De La Maguana

 C. 27 de Febrero No. 39 - San Juan de la Maguana


 (809) 557-3347


San Francisco De Macorís

 C. Santa Ana No. 86, esq. Restauración - San Francisco de Macorís


 (809) 725-0708


San Pedro De Macorís

 Av. Independencia No. 101 - Villa Velásquez, San Pedro de Macorís


 (809) 526-7744


San Pedro De Macorís II

 Av. 27 de Febrero No. 27 esq. Padre Luciano, El Tocona I - San Pedro de Macorís


 (809) 526-6511


Las Auroras

 Ctra. Sánchez, Km. 71/2, Plaza Condominio Alexandra I Santiago


 (809) 508-4143


Las Carreras

 Av. Las Carreras No.27, Primer Piso, casi esq. Juan Pablo Duarte - Santiago


 (809) 581-7793


Los Jardines

 Av. Bartolomé Colón No. 85, Los Jardines - Santiago


 (809) 971-7274


Monterrico

 Av. Tamboril esq. Circunvalación, Plaza Monterrico, Local No. A-28 - Santiago


 (809) 576-8064


Navarrete

 Av. Duarte No. 12 (entrada Los Multi) - Navarrete, Santiago


 (809) 585-6422


Santiago Rodríguez

 C. Dr. Darío Gómez No. 79, esq. Libertad - Santiago Rodríguez


 (809) 580-9292


Valverde Mao

 C. Duarte No. 26, frente a la Gobernación, Edif. FIFA - Valverde Mao


 (809) 572-4311


Villa Mella

 Av. Hermanas Mirabal KM 10, Plaza del Norte local 26, Bella Vista II - Villa Mella, Santo Domingo


 (809) 568-3631


Villa Riva

 Calle 27 De Febrero No. 3, 1er. Nivel; Locales 101,102 y 103 municipio villa Riva - Provincia Villa Duarte.


 (809)-587-0700


Guerra

 Av. Carlos Manuel Pumarol. No 36 - San Antonio de Guerra, Santo Domingo.

 (809)- 563-0030

Pedro Brand


 Kilómetro 25 de la Autopista Duarte, No. 41, Municipio Pedro Brand - Provincia Santo Domingo.


 (809)-563-0040

SUBAGENTES BANCARIOS DE BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM S.A


PROVINCIA DE AZUA


Ariel Multiservices

 Calle Gregorio Luperón no.3, distrito municipal Palmar de Ocoa, provincia Azua.


 809-243-7046


Colmado Eddy

 Calle Epifanio Díaz no.155, sector Camboya, municipio Peralta, provincia Azua.


 809-680-1126


Colmado Hermanos Pimentel

 Calle José Reyes no.31, distrito municipal Proyecto 2C, municipio Sabana Yegua, provincia Azua.


 829-613-8007


Colmado Las Yayas

 Calle Duarte no. 160, sector Las Yayas Arriba, municipio Las Yayas de Viajama, provincia Azua.


 809-798-6738


Colmado Leo

 Calle Sánchez no.34, sector El Centro, Municipio Peralta, Provincia Azua.


 809-680-1726


Colmado Yaque

 Calle Conde no. 71, sector La Cienega, municipio Pueblo Viejo, provincia Azua.


 829-716-0671


Comercial Nova

 Calle Guayacan No.29, Esquina Tuna, sector Proyecto 4, municipio Sabana Yegua, provincia Azua.


 829-478-2510


D' Alcudin Beltre Enterprise

 Calle Duarte no.94, Distrito Municipal Barreras, Municipio de Azua, Provincia Azua.


 829-940-8108


Farmacia Las Charcas S.R.L

 Calle Francisco Alberto Caamaño, esquina calle Restauración no. 30, Pueblo Nuevo, Plaza Daniela, Municipio Las Charcas, Provincia Azua.


 809-521-9231


Farmacia M y B

 Calle Altagracia No. 7, sector Las Yayas, municipio Las Yayas de Viajama, provincia Azua.


 829-848-9569


Mini Market La Bendición

 Calle José Francisco Peña Gómez, esq. Nicolás Mañón, no.37, sector Las Flores, municipio Las Charcas, provincia Azua.


 809-521-9174


Súper Colmado La Gran Parada

 Calle Faustino Sánchez no.34, municipio Estebania, provincia Azua.

 809-521-9116


Supermercado España


 Calle Duarte Esquina General Cabral, municipio Padre Las Casas, provincia Azua.

 809-521-0069


PROVINCIA DE BAHORUCO


Farmacia Martínez Medina

 Calle Duarte No. 33, Tamayo, Neyba.

 809-864-5522


Merchi Pérez Comercial


 Avenida Las Viñas no.110, sector La Picantina, municipio los Ríos, provincia Bahoruco.

 829-887-1719


PROVINCIA DE BARAHONA


Colmado Carolina

 Carretera Enriquillo No. 06, sector Centro de la Ciudad, municipio Paraíso, Provincia Barahona.


 849-449-3004


Colmado Mi Pueblo

 Calle Cristo Rey no.82, municipio Jaquimeyes, provincia Barahona.

 829-822-6254


Farmacia Samanel E.I.R.L


 Calle Duarte no.54, sector Centro del Pueblo municipio Cabral, provincia Barahona.

 809-243-4190

PROVINCIA DE DAJABÓN


Abreu Cell

 Avenida Andrés Medina no. 61, municipio Partido, provincia Dajabón.

 829-645-3371


Supermercado C & S


 Calle Duarte, Esquina La Altagracia, municipio Loma de Cabrera, provincia Dajabon.

 829-805-5852


DISTRITO NACIONAL


3G Communicell

 Calle 45, esquina Nicolás de Ovando no.1, sector Cristo Rey, municipio Santo Domingo, provincia Distrito Nacional.


 809-563-1386


Colmado Los Hermanos

 Calle 18 esquina Calle Interior H No. 91, Sector Gualey, Santo Domingo de Guzmán Distrito Nacional.


 809-848-9290


Colmado Mi Propio Esfuerzo

 Calle Respaldo Clarín no.22, sector La Cienega, municipio Santo Domingo de Guzmán, provincia Distrito Nacional.


 809-627-6276


D' Nercy Productos Químicos

 Calle Manuela Diez, no. 52 Local 67 Segunda planta, sector Villa Consuelo, municipio Santo Domingo de Guzman, Distrito Nacional.


 829-254-8272


D' Mana Cafetería y +

 Calle Manuel María Valverde, Esquina Emma Balaguer no.403, sector El Manguito, municipio Santo Domingo De Guzmán, Provincia Distrito Nacional.


 809-532-1094


Farmacia Drey Luz I

 Calle 10 esquina Interior J no. 133 sector Ensanche Espaillat, municipio Santo Domingo de Guzmán, provincia Distrito Nacional.


 809-681-1514


Farmacia Drey Luz II

 Avenida Nicolás de Ovando esquina calle 10, sector La Cañitas, municipio Santo Domingo de Guzmán, provincia Distrito Nacional.


 809-681-1514


Farmacia Drey Luz III

 Calle Ramón Cáceres esq. Américo Lugo, sector Ensanche La Fe, municipio Santo Domingo de Guzmán, provincia Distrito Nacional.


 809-681-1514


Farmacia Drey Luz V

 Avenida Padre Castellanos (Antigua 17) no. 56, sector 27 de Febrero, municipio Santo Domingo de Guzmán, provincia Distrito Nacional.


 809-681-1514


Farmacia Nereyda

 Calle San Juan De La Maguana, esquina Rafael J. Castillo no.214, sector Cristo Rey, municipio Santo Domingo, provincia Distrito Nacional.


 809-328-9115


Imperio Celular

 Avenida Coronel Juan María Lora Fernández no.187, sector Los Ríos, municipio Santo Domingo De Guzmán, provincia Distrito Nacional.


 829-440-0008


Multiservicios Gran Poder de Dios

 Calle Federico Velásquez No. 89, sector María Auxiliadora, Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional.


 809-621-4537


Súper Farmacia Karen SRL

 Av. Nicolas de Ovando No. 396 Cristo Rey, S.D.

 809-567-6138


Surtidora Belkis


 Calle Francisco del Rosario Sánchez No. 62, Sector Los Guandules, Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional.

 809-334-9789


PROVINCIA DE DUARTE


Colmado Ysolina

 Calle Duarte no. 2, Esquina Avenida Independencia, sector el Vaticano, municipio Las Guáranas, provincia Duarte.


 809-584-9470


Farmacia Neomedical D' Salud I

 Calle Duarte no. 26, Esquina Sánchez, Centro de la Ciudad, municipio San Francisco de Macorís, provincia Duarte.


 809-588-0222


Farmacia Neomedical D' Salud II

 Avenida Libertad no. 165, esquina Hostos, en Supermercado Yoma, Centro de la Ciudad, municipio San Francisco de Macorís, provincia Duarte.

 809-588-0222


Fiber57 Technology


 Avenida Tonino Achécar no.64, Centro de la Ciudad, municipio Pimentel, provincia Duarte.

 849-342-2575


PROVINCIA DE EL SEIBO


Centro de Telecomunicaciones Alexander Center

 Carretera Hato Mayor Vicentillo No. 01, Distrito Municipal San Francisco Vicentillo, municipio Santa Cruz del Seibo, provincia El Seibo.

 829-367-5725


NSG Technology


 Carretera Miches Higüey no. 65, distrito municipal El Cedro, municipio Miches, provincia El Seibo.

 829-679-2555


PROVINCIA DE ESPAILLAT


Farmacia Allan, sucursal no. 7

 Calle Principal, no.1, sector Las Palmas, distrito municipal El Higüerito, municipio Moca, provincia Espaillat.


 809-467-6374


Grullón Cell

 Calle Moca Villa Trina no.120, distrito municipal Juan López, Municipio Moca, provincia Espaillat.

 809-822-2576


Súpermercado Mambo


 Calle Duarte no. 20, Municipio Jamao al Norte, Provincia Espaillat.

 809-970-8886

PROVINCIA DE HATO MAYOR


Papelería El Valle


 Calle John F. Kennedy No. 53, Sector La Colonia, Municipio El Valle, Provincia Hato Mayor.

 809-990-4688

PROVINCIA DE HERMANAS MIRABAL


Colmado Los Primaso


 Calle Principal no.73, sector Blanco Arriba, municipio Tenares, provincia Hermanas Mirabal.

 829-769-2060


PROVINCIA DE INDEPENDENCIA


Centro Comercial Shalom

 Calle María Trinidad Sánchez No. 21, Duvergé, Jimaní.

 849-265-5751


Colmado Albert, S.R.L


 Calle General Cabral no. 34, municipio La Descubierta, provincia Independencia.

 829-896-4049


PROVINCIA DE LA ALTAGRACIA


Comercial Núñez

 Calle Sánchez, esq. del Carmen no.14, municipio San Rafael del Yuma, provincia La Altagracia.

 809-270-2223


Farmacentro Nisibon S.R.L.


 Calle Antonio Guzmán Fernández no. 01, sector Los Callejones, municipio Las Lagunas de Nisibon, provincia La Altagracia.

 809-558-9771


PROVINCIA DE LA ROMANA


Suplidora Reyes

 Calle Juan Pablo Duarte no.92, municipio Villa Hermosa, provincia La Romana.

 809-951-3198


Yomer Variedades y Servicios


 Calle Duarte no. 14, sector Centro Del Pueblo, Municipio Guaymate, Provincia La Romana.

 809-523-0250


PROVINCIA DE LA VEGA


CarWash y Lubricantes Vargas

 Calle José Duran no. 34, sector Arroyo Frio, municipio Constanza, provincia La Vega.


 829-985-3448


Colmado Francisco Bolívar

 Calle Principal, no. 8, sector Manaboa, municipio Jarabacoa, provincia La Vega.


 809-846-4532


Exclusividades Margarita

 Calle Principal Profesor Juan Bosch, Plaza Braulio, sector Cutupu, provincia La Vega.


 809-691-7028


Farmacia Allan, sucursal no. 3

 Aut. Duarte, no. 342, sector Burende, municipio La Vega, provincia La Vega.


 809-691-6611


Farmacia Allan, sucursal no. 4

 Carretera Profesor Juan Bosh, no. 53, sector Carrera de Palma, Pie del Cerro, municipio La Vega, provincia La Vega.


 809-691-6611


Farmacia Allan, sucursal no. 5

 Carretera Profesor Juan Bosh, no. 90, sector Cutupu, municipio La Vega, provincia La Vega.

 809-691-6611


Farmacia Allan, sucursal no. 8

 Carretera Francisco del Rosario Sánchez, no. 94, sector el Caimito, municipio La Vega, provincia La Vega.


 809-691-6611


Farmacia Amyn

 Calle Duarte No. 66, Municipio Jima Abajo, Provincia La Vega.


 809-577-8220


Farmacia La Torre

 Calle Principal Entrada La Presa de Taveras, Sector La Torre, Municipio La Vega, Provincia La Vega.

 809-642-6710


Repuestos Michael


 Carretera Profesor Juan Bosch, s/n, sector Cutupú, municipio La Vega, provincia La Vega.

 849-408-0980


PROVINCIA DE MARÍA TRINIDAD SÁNCHEZ


Farmacia Alonso Martínez

 Calle Luis Pasteur No. 5, Municipio El Factor, Provincia Maria Trinidad Sánchez.

 809-589-8988


Refricentro Payita


 Autopista Nagua-Cabrera no.7, sector Payita, municipio Cabrera, provincia María Trinidad Sánchez.

 809-890-6427


PROVINCIA DE MONSEÑOR NOUEL


Amaury Comercial

 Calle Prolongación Padre Fantino, no.10, municipio Maimon, provincia Monseñor Nouel.

 809-551-2627


Farmacia Emilie


 Calle San Rafael No. 32, Piedra Blanca, Monseñor Nouel.

 809-559-5119


PROVINCIA DE MONTE CRISTI


Elias Comunicaciones

 Calle Duarte, no.135, municipio Las Matas de Santa Cruz, Provincia Monte Cristi.


 829-343-1134


Multicentro Castañuela

 Calle Principal no. 43, municipio Castañuela, provincia Monte Cristi.


 809-584-8760


Prin Comunicaciones

 Avenida Libertad no.47, municipio Villa Vasquez, provincia Monte Cristi.

 809-815-4958


Súper Colmado Torres


 Calle Principal no. 34, distrito municipal Cana Chapetón, municipio Guayubin, provincia Monte Cristi.

 809-509-3141


PROVINCIA DE MONTE PLATA


Comercial Robert

 Calle El Desvío no. 32, sector Santo Cristo, municipio Bayaguana, provincia Monte Plata.


 809-525-1166


Joan Sport

 Calle Juan Reynoso, Esquina Padre Patricio no. 33, sector La Majagua, municipio Peralvillo, provincia Monte Plata.


 829-713-3078


Nolasco Comercial

 C/E Florinda Soriano No. 30 Mamá Tingo, Monte Plata.

 809-479-1829

Pica Pollo Comedor Sabrosón


 Calle Enriquillo no. 18, Centro De La Ciudad, Municipio Sabana Grande De Boyá, provincia Monte Plata.

 809-994-8663


PROVINCIA DE PEDERNALES


Comercial Ciprian Feliz

 Calle B no.20, Sector Los Cayucos, Municipio Pedernales, Provincia Pedernales.


 829-208-1658


Comercial Serie 91

 Calle General Arache no.42, Centro Del Pueblo, Municipio De Oviedo, provincia Pedernales.

 809-499-2906


Neno Comunicaciones


 Calle Desiderio Bernabé no. 6, sector La Colonia de Juancho, municipio Oviedo, provincia Pedernales.

 829-240-6149


PROVINCIA DE PERAVIA


Cellular Hospital, S.R.L.

 Calle Avenida Presidente Billini no.34, calle esquina Nuestra Sra. de Regla, Centro del Pueblo, municipio Bani, provincia Peravia.


 809-522-6973


Colmado Las Tres Hermanitas

 Calle Diomaris Santos no. 109, Distrito Municipal El Carretón, Municipio Bani, en la Provincia Peravía.


 829-469-7591


Comercial La Misma Chepa

 Calle Principal no. 18, sector Los Tumbaos, municipio Matanza, provincia Peravia

 809-346-3022


Farmacia Boca Canasta S.R.L, Principal


 Calle Juan Pablo Duarte no. 37, municipio Nizao, provincia Peravia.

 809-521-8393


PROVINCIA DE PUERTO PLATA


Colmado Marly

 Calle Pedro Martínez no. 9, Esquina Estrada, sector Los Charamicos, municipio Sosua, provincia Puerto Plata.


 809-571-1084


Distribuidora Danny

 Calle Hermana Mirabal, no. 19, sector El Jamo, municipio Altamira, provincia Puerto Plata


 829-906-1302


Farmacia Danessa, S.R.L

 Calle Independencia no. 10, municipio Luperón, provincia Puerto Plata.

 809-571-8201


Grupo Farmariel Saludachel SRL


 Calle Principal No. 05, distrito municipal Villa Montellano, municipio Montellano, provincia Puerto Plata.

 809-574-0033


PROVINCIA DE SAMANÁ


Colmado La Toronja

 Calle Francisco del Rosario Sánchez no.7, Mercado Publico, sector Centro de la ciudad, municipio Santa Bárbara de Samaná, provincia Samaná.

 829-284-1532


Mini Market L&M


 Calle Principal, sector Centro del Pueblo, municipio El Limón, provincia Samaná.

 809-884-7790


PROVINCIA DE SAN CRISTÓBAL


Comerciales Sierra S.R.L

 Calle Principal no.36, sector Najayo En Medio, municipio Yaguata, provincia San Cristóbal.


 829-228-7484


D' Arody Exclusividades

 Calle General Leger no. 7, Esquina 19 de Marzo, Centro de la Ciudad, municipio San Cristóbal, provincia San Cristóbal.


 849-857-6542


De Variedades Marisol

 Calle principal No. 23, Sector Sabaneta, La Pared, distrito municipal El Carril, municipio Bajos de Haina, provincia San Cristóbal.


 849-629-1360


Farmacia Boca Canasta S.R.L, Sucursal 1

 Calle Juan Pablo Duarte no. 36, municipio Sabana Grande de Palenque, provincia San Cristóbal.


 809-243-2373


Farmacia Sandra SRL, principal No.1

 Ave. Libertad, Esq. Benjamín Uribe No. 2, sector Centro del Pueblo, municipio San Cristóbal, provincia San Cristóbal.


 809-527-8282


Farmacia Sandra, sucursal Cambita, No. 7

 Calle La Trinitaria no. 12, sector el Cajón, municipio Cambita Garabitos, provincia San Cristóbal.


 809-527-8456


Farmacia Sandra, sucursal Canastica, No.2

 Carretera Sánchez km.2, no. 41, sector Canastica, municipio San Cristóbal, provincia San Cristóbal.


 809-528-2922


Farmacia Sandra, sucursal Hatillo, No. 5

 Calle Osvaldo Bazil no. 38, distrito municipal Hatillo, municipio San Cristóbal, provincia San Cristóbal.


 809-528-1273


Farmacia Sandra, sucursal Madre Vieja Norte, No. 4

 Carretera Sánchez Vieja, no. 85, sector Madre Vieja Norte, municipio San Cristóbal, provincia San Cristóbal.


 809-279-3881


Farmacia Sandra, Sucursal San Gregorio Nigua, No 8.

 Carretera Sánchez Km 21 No. 106, municipio San Gregorio de Nigua, provincia San Cristóbal.


 809-957-6444


Farmacia Yaguata

 Calle Enriquillo no. 18, esquina Duarte, municipio Yaguata, provincia San Cristóbal.


 809-444-9469


Farmaoniel SRL (Farmacia Gladys)

 Carretera el coco no. 66, sector La Pared, municipio Bajos de Haina, provincia San Cristóbal.


 809-237-4748


International Communications R & C, S.R.L

 Calle El Aguacero no. 16, distrito municipal La Cuchilla, municipio Villa Altagracia, provincia San Cristóbal.


 809-223-6178


JC Farmax Nusan

 Calle José Dolores Brito no. 35, sector Pajarito, municipio Yaguata, provincia San Cristóbal.


 829-598-2837


Parada Familiar S.R.L

 Calle Principal no. 28, distrito municipal Hato Damas, Municipio San Cristóbal, Provincia San Cristóbal.


 829-767-9615


Servifarca SRL (Farmacia Carmen Itabo)

 Carretera Sánchez Km 19 1/2 No. 38, sector Itabo, municipio Bajos de Haina, provincia San Cristóbal.


 809-237-4748


Servifarca SRL (Farmacia Carmen Piedra Blanca)

 Carretera Sánchez No. 140, sector Piedra Blanca, municipio Bajos de Haina, provincia San Cristóbal.


 809-237-4748


Súper Farmacia Jehová Jireh

 Calle Duarte No. 19, distrito municipal San José del Puerto, municipio Villa Altagracia, provincia San Cristóbal.


 809-435-8831


Variedades Las Margaritas

 Carretera Sanchez Km. 10, municipio Doña Ana, provincia San Cristóbal.

 809-558-9449


Variedades Las Mellizas


 Carretera Andrés Bremón no. 262, distrito municipal Doña Ana, municipio Yaguata, provincia San Cristóbal.

 809-607-4205


PROVINCIA DE SAN JOSÉ DE OCOA


Encas Todo Repuesto

 Calle San José no. 42, sector Centro del Pueblo, municipio San José de Ocoa, provincia San José de Ocoa.

 809-558-4343


Farmacia Rancho Arriba


 Calle Ana Caona No. 04, Rancho Arriba, Ocoa.

 809-380-7027


PROVINCIA DE SAN JUAN


Almacenes Los Seves

 Calle Anacaona, No.24, sector Centro del Pueblo, municipio Vallejuelo, provincia San Juan.


 829-853-8868


Colmado El Especial

 Calle Oscar Emilio de Oleo esquina calle Independencia No. 24, sector Barrio Lindo, municipio El Cercado, provincia San Juan.

 809-558-0136


Colmado Feliciano

 Calle Enriquillo no.36, esquina Luperon, sector Villa Flores, municipio San Juan, provincia San Juan.


 809-557-1207


Colmado La Altagracia

 Calle Anacaona Principal no.459, sector Sabaneta, municipio San Juan De La Maguana


 809-835-8500


Comercial El Progreso

 Calle José Ramírez no. 60, Distrito Municipal Pedro Corto, Municipio San Juan de la Maguana, Provincia San Juan.


 849-275-0707


Farmacia Hugo Mercedes S.R.L, No. III

 Calle Principal no. 227, Distrito Municipal Sabaneta, Municipio San Juan de la Maguana, Provincia San Juan.


 849-385-2522


Farmacia Hugo Mercedes S.R.L, Segunda (II)

 Calle 1ra no. 3, Centro de la ciudad, municipio Juan de Herrera, provincia San Juan de la Maguana.


 809-557-2066


Farmacia Hugo Mercedes S.R.L./ Sucursal Farmacia Viola

 Calle Anacaona no. 25, municipio San Juan, provincia San Juan de la Maguana.


 809-557-4646


Ferretería Ramona

 Av. Independencia no. 27, Distrito Municipal Arroyo Cano, Municipio Bohechio, Provincia San Juan.


 849-539-7231


Súper Farmacia Los Bancos

 Calle Sánchez no. 3-B, sector Los Bancos, municipio San Juan de la Maguana, provincia San Juan.

 809-680-8014


Variedades Ross


 Calle Independencia no.25, municipio Bohechio, provincia San Juan.

 809-661-5667


PROVINCIA DE SAN PEDRO DE MACORÍS


Casa Daniel

 Calle Isidro Barros no. 12, Sector Centro del Pueblo, municipio Consuelo, Provincia San Pedro de Macorís.


 809-553-7030


Farmacia Guayacanes

 Km. 18 Autopista Las Américas, Guayacanes, San Pedro de Macorís.


 809-339-7901


Ferretería Anthony

 Calle General Sandoval no.14, Centro del Pueblo, municipio Los Llanos, provincia San Pedro de Macorís.


 809-497-1886


Repuestos Los Vargas

 Calle Duarte No. 47, La Plaza, municipio Quisqueya, provincia San Pedro de Macorís.


 809-523-0729


Súper Colmado Víctor

 Calle Gastón Fernando Deligne, no. 19, municipio Ramón Santana, provincia San Pedro de Macorís.

 809-830-9432


Súper Marker La Fuerza


 Calle Central No. 05, sector Juan Pablo Duarte, municipio San Pedro de Macorís, provincia San Pedro de Macorís.

 809-529-6381


PROVINCIA DE SÁNCHEZ RAMÍREZ


D' Heury Comunicaciones

 Calle Duarte no.106, distrito municipal La Cueva, municipio Cevicos, provincia Sánchez Ramírez.

 829-641-4710


Deivy Electricidad


 Calle Duarte no.65, distrito municipal Angelina, municipio Villa la Mata, provincia Sánchez Ramírez.

 829-763-7502


PROVINCIA DE SANTIAGO


Almacen Henriquez S.R.L.

 Calle Real no. 16, Carretera Canca-Tamboril, sector Canca La Piedra, municipio Tamboril, provincia Santiago.


 809-580-5320


Brisas Minimarket

 Calle Mamá Tingo No.8, sector Villa Olímpica, municipio Santiago de los Caballeros, provincia Santiago.


 809-241-0236


Central Beato Santiago Oeste

 Calle Sergio Hernández no. 2, sector Ciudad Satelite, distrito municipal Cienfuegos, municipio Santiago De Los Caballeros, provincia Santiago.


 809-575-5869


Cesar Mini Market

 Calle Principal, Edificio 23, Los Multis De Pekín, No.103, sector Pekín, municipio Santiago de los Caballeros, provincia Santiago.


 809-471-3661


Colmado A & J

 Calle Carlos Lora no. 80, sector Bella Vista, municipio Santiago de los Caballeros, provincia Santiago.


 809-247-2065


Colmado Ayendy

 Calle Principal no.15, sector Los Guineos, distrito municipal La Ciénaga, municipio Santiago de los Caballeros, provincia Santiago.


 809-462-5246


D' Todo Olga

 Callejón Carmelo no.9, sector Matanza Adentro, municipio Puñal, provincia Santiago.


 809-494-7327


Farmacia Gurabo SRL

 Carretera Luperon, esquina C/14 no.204, sector Gurabo, municipio Santiago, provincia Santiago.


 809-736-7558


Farmacia Los Salados

 Calle Proyecto Esq. C/6 no. 38, sector Los Salados, municipio Santiago, provincia Santiago.


 809-253-7724


Ferretería Paloma

 Calle Principal Entrada De La Mina, No. 01, Hato del Yaque, Santiago.


 809-275-2006


Ferretería Paulino Alba

 Calle Licey al medio Km 8 1/2 No. 2, municipio Licey al medio, provincia Santiago.


 809-918-0791


Franck Celulares

 Calle Principal no.61, sector Cuesta Abajo, distrito municipal La Cuesta, municipio San José De Las Matas, provincia Santiago.


 829-765-3338


HC Comunications

 Avenida Estrella Sadhala no. 1, esquina Ira, sector Los Guandules, municipio Santiago de los Caballeros, provincia Santiago.


 809-226-0137


HKI Motor Sport Tamboril

 Carretera Real Frente al cuartel, Tamboril, Santiago.


 809-580-5665


Supermercado Pedro Díaz García PDG, S.R.L.

 Avenida Manuelico González no. 11, municipio Villa González, provincia Santiago.


 809-571-5332


Upbuying Technology

 Calle Pedro Mir no.4, sector Hato Mayor, municipio Santiago de los Caballeros, provincia Santiago.

 809-679-5473


Viñas Comunicaciones


 Calle Reparto Aracena, Esquina Calle Peaton Pancho no. 16, sector Bella Vista, municipio Santiago de los Caballeros, provincia Santiago.

 829-462-2105


PROVINCIA DE SANTIAGO RODRÍGUEZ


Farmacia Galvan

 Calle Libertad No. 32, municipio Villa Los Almácigos provincia Santiago Rodríguez.

 809-579-0304

Nortech


 Plaza Kiana No. 3, Cepillo Monción, Santiago Rodríguez.

 809-579-9116


PROVINCIA DE SANTO DOMINGO


Casa Tero

 Calle Duarte No. 14, La Victoria.


 809-222-7497


CC Computer

 Calle Principal No. 10, sector El Milloncito, Sabana Perdida, municipio Santo Domingo Norte, provincia Santo Domingo.


 809-590-1810


Centro Camila

 Avenida Los Restauradores no.69, distrito municipal La Victoria, municipio Santo Domingo Norte, provincia Santo Domingo.


 829-312-4111


Colmado Guancho

 Calle Orlando Martínez no. 23, sector Los Tres Brazos, Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo


 8809-234-0087


Colmado Los Tres Hermanos W

 Calle Guerra Cabrera No. 76, sector Riviera del Ozama, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.


 809-741-2637


Colmado Maria

 Calle Sabaneta no. 110, San Luis Santo Domingo Este, Provincia Santo Domingo.


 809-222-1141


Cristaty Súper Farmacia S.R.L

 Aut. Las Américas Km 26, La Caleta, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.


 809-614-2093


Cristaty Súper Farmacia S.R.L II

 Calle W, esquina Camineros, Plaza Don Carlos, 1er Nivel, Local no.3, sector Andres, municipio Boca Chica, provincia Santo Domingo.


 809-614-2093


D'Alfre Comercial

 Carretera de Yamasá No. 37, sector San Felipe, municipio Villa Mella, provincia Santo Domingo Norte


 829-993-7332


D' Angelas Comercial

 Calle Braulia de Paula no. 08, sector Los Casabes, municipio Santo Domingo Norte, provincia Santo Domingo.


 829-219-0091


Fantasia D Jesús Maria

 Calle Francisco Caamaño No. 132, sector Los Tres Brazos municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.


 809-749-6341


Farmacia Asia María

 Calle 2da Bloque L-10, Urbanización Mirador del Ozama, sector Los Tres Brazos, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.


 809-234-3406


Farmacia Char

 Calle Principal no.6, sector Hato Nuevo, municipio Los Alcarrizos, provincia Santo Domingo.


 809-238-3892


Farmacia Hansli

 Calle 28 de Octubre Esq. Jose Francisco Peña Gomez, No. 12. Sector Andres, municipio Boca chica, provincia Santo Domingo.

 809-523-5483


Farmacia Hermanos Reyes

 Autopista Duarte Km 24, Calle Las Carreras No. 21, sector Eduardo Brito, municipio Pedro Brand, provincia Santo Domingo.


 809-331-4855


Farmacia Hilda Jackeline

 Calle Mella no. 50, sector Valiente, municipio Boca Chica, provincia Santo Domingo.


 809-549-8138


Farmacia Hiraldo

 Calle Principal esquina calle 17 No. 16, sector Cancino Adentro, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.


 809-414-6679


Farmacia Los Tanquecitos

 Calle Los Rieles no.41, sector Los Tanquecitos, municipio Boca Chica, provincia Santo Domingo.


 809-523-9867


Farmacia Right Rojas

 Calle 19 de Agosto esquina calle 30 de Mayo No. 38, sector Nuevo Amanecer Hipódromo, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.


 809-889-2849


Farmacia Tonita

 Calle Principal No. 11, Guanuma, municipio Santo Domingo Norte, provincia Santo Domingo.


 809-509-3141


Franklin Papelería y Tienda

 José Martí no. 22, Esquina Emma Balaguer, Los Girasoles, sector Las Palmas, municipio Santo Domingo Oeste, provincia Santo Domingo.


 849-360-1666


Garla Papelería

 Km.26 carretera de Yamasá, sector Sierra Prieta, municipio Santo Domingo Norte, provincia Santo Domingo.


 809-236-7008


Gensy Comunicaciones

 Calle 7 no.22, Kilometro 13 Aut. Duarte, sector Los Ángeles, municipio Santo Domingo Oeste, provincia Santo Domingo.

 829-988-3866


Help Computer

 Calle Duarte 40C, sector Los Frailes II, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo


 809-234-8450


Híper Colmado Abreu

 Calle 47 no. 12-A, sector Katanga, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.


 809-756-6409


Librería Casa del Libro BP

 Calle Duarte no. 199, sector Pueblo Nuevo, municipio Los Alcarrizos, provincia Santo Domingo.


 809-238-2553


Melissa Ureña Comercial E.I.R.L I

 Calle Primera no.42, sector Hato Nuevo Manoguayabo, municipio Santo Domingo Oeste, provincia Santo Domingo.


 809-354-8247


Melissa Ureña Comercial E.I.R.L II

 Calle Duarte no.296, sector 24 de Abril, Los Alcarrizos, municipio, Santo Domingo Oeste, provincia Santo Domingo.


 809-735-5868


MiniMarket El Ahorro II

 Calle Enma Balaguer, Esquina Hermanas Mirabal, no. 7, sector El Torito Villa Mella, municipio Santo Domingo Norte, provincia Santo Domingo.


 849-340-1142


MR Tech

 Calle Cultura no.5, esq. Carretera La Isabela, distrito municipal Pantoja, municipio Los Alcarrizos, provincia Santo Domingo.


 809-875-4958


Multi Papelería D & G 2

 Francisco Del Rosario Sánchez, no. 9, distrito municipal La Victoria, municipio Santo Domingo Norte, provincia Santo Domingo.


 809-222-7359


Papelería El Puerto EIRL

 Carretera Sánchez km 13 1/2, Barrio Nuevo, sector Manresa, municipio Santo Domingo Oeste, provincia Santo Domingo.

 809-534-4190

Papelería Ramoncito

 Calle Sánchez No. 3, municipio San Antonio de Guerra, provincia Santo Domingo.

 809-526-5120

Pica Pollo Delicioso

Manzana 18, no.10, sector Las Caobas, Municipio Santo Domingo Oeste, Provincia Santo Domingo.

809-560-0593

Repuesto Chulin

Calle Principal entrada La Ceiba No. 4, Distrito Municipal La Victoria, Municipio Santo Domingo Norte, Provincia Santo Domingo.

809-676-8233

Servicell

Avenida Hípica no.27, sector Brisa Del Este, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.

849-457-5593

Soluciones & Multiservicios S & M

Calle 7 de Agosto no. 91, distrito municipal Hacienda Estrella, municipio Santo Domingo Norte, provincia Santo Domingo.

829-262-6421

Suministradora de Medicamentos Esenciales La Esperanza

Calle Doly no. 28, KM 12 Carretera Sánchez, barrio La Loma del Chivo, municipio Santo Domingo Oeste, provincia Santo Domingo.

809-714-8198

Súper Bodega La Metralla

Calle 17 no.1, sector Ensanche Ozama, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.

809-788-7800

Súper Colmado El Conuco

Calle 2 Casa No. 8, Sector La Puya de Arroyo Hondo, Distrito Nacional, Provincia Santo Domingo De Guzman.

809-231-7572

Súper Colmado Lara I

Calle Alonso Pérez no. 17 esquina Antonio Guzmán, Barrio Los Solares, sector El Almirante, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.

809-699-7104

Súper Colmado Los Ramírez

Calle 27 de Febrero, no. 46, esquina calle 4 de Agosto, sector Los Frailes II, municipio Santo Domingo Este, provincia Santo Domingo.

809-373-2646

Surtidora Fernandez #1

Calle Los Rieles no.19, sector Villa Linda, distrito municipal Pantoja, municipio Santo Domingo Oeste, provincia Santo Domingo.

849-752-6701

Surtidora y Colmado Duarte

Calle Principal no.75, sector La Javilla, Sabana Perdida, municipio Santo Domingo Norte, provincia Santo Domingo.

809-916-4001

Tienda D' Santa Variedades

Calle 27 de Febrero No. 19, sector Andrés, municipio Boca Chica, provincia Santo Domingo.

849-250-3249

Ventas Populares Casa Cache-H

Calle Las Mercedes no.150, sector Las Mercedes, municipio Pedro Brand, provincia Santo Domingo.

809-559-8163

Ventas Populares El Ahorro

Calle Principal No. 131, sector Hato Nuevo, Manoguayabo, municipio Santo Domingo Oeste, provincia Santo Domingo.

809-820-4920

PROVINCIA DE VALVERDE

Minimarket Don Darío

Carretera Del Mamey no.150, Sector Cruce De Guayacanes, Municipio Laguna Salada, Provincia Valverde.

829-560-4737

Tienda y Repuesto Leidy

Avenida María Trinidad Sánchez No. 39, municipio Esperanza, provincia Valverde.

809-585-8438



Estados Financieros - Base Regulada 31 de diciembre de 2025

(Conjuntamente con el informe de los auditores independientes)

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados Financieros – Base Regulada

CONTENIDO

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	1 – 4
Estados Financieros – Base Regulada:	
Estados de Situación Financiera – Base Regulada.....	5 – 6
Estados de Resultados – Base Regulada.....	7 – 8
Estados de Flujos de Efectivo – Base Regulada.....	9 – 10
Estados de Cambios en el Patrimonio – Base Regulada.....	11
Notas a los Estados Financieros – Base Regulada.....	12 – 73



Shape the future
with confidence

Ernst & Young, S. R. L.
RNC No. 1-31-20492-9
Torre Empresarial Reyna II
Suite 900, piso 9
Pedro Henríquez Ureña No. 138
Santo Domingo, República Dominicana.

Tel: (809) 472-3973
Fax: (809) 381-4047
www.ey.com/centroamerica

Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas y Consejo de Administración de Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros – base regulada del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. (en lo adelante “el Banco”), los cuales comprenden el estado de situación financiera – base regulada al 31 de diciembre de 2025, y los estados de resultados – base regulada, de flujos de efectivo – base regulada y de cambios en el patrimonio – base regulada por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros – base regulada, incluyendo un resumen de la información sobre políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros – base regulada adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A., al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros – base regulada que se acompañan.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs). Nuestras responsabilidades bajo dichas normas se encuentran descritas en la sección de “Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros – base regulada” de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de conformidad con el Código de Ética de Contadores Profesionales del Consejo Internacional de Normas de Ética para Contadores (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) (“Código de Ética del IESBA”) y el Código de Ética Profesional del Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (“ICPARD”), junto con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada en la República Dominicana, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA y el ICPARD. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Asunto clave de auditoría

El asunto clave de auditoría es aquel que, basado en nuestro juicio profesional, ha sido el más significativo en nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada del período actual. Este asunto fue considerado en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre este, y no expresamos una opinión separada sobre ese asunto. Hemos determinado que el asunto que se describe a continuación es el asunto clave de la auditoría que se debe comunicar en nuestro informe.

Hemos cumplido con las responsabilidades descritas en la sección “Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros – base regulada” de nuestro informe, incluyendo las relacionadas con el asunto clave de auditoría. Consecuentemente, nuestra auditoría incluyó la ejecución de procedimientos diseñados para responder a nuestra evaluación de los riesgos de error significativo en los estados financieros – base regulada.

Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría, incluyendo los procedimientos ejecutados para abordar el asunto clave detallado a continuación, proporcionan las bases para nuestra opinión de auditoría de los estados financieros – base regulada adjuntos.



Shape the future
with confidence

Ernst & Young, S. R. L.
RNC No. 1-31-20492-9
Torre Empresarial Reyna II
Suite 900, piso 9
Pedro Henríquez Ureña No. 138
Santo Domingo, República Dominicana.

Tel: (809) 472-3973
Fax: (809) 381-4047
www.ey.com/centroamerica

Provisiones para créditos

Al 31 de diciembre de 2025, las provisiones para créditos ascienden a DOP299.5 millones (2024: DOP234.4 millones), equivalente al 2.77% (2024: 2.39%) del total de la cartera de créditos bruta, la cual asciende a la suma de DOP10,801 millones (2024: DOP9,817 millones), lo que presenta aproximadamente el 74.15% (2024: 72.72%) del total de los activos del Banco. La cartera de créditos se clasifica en menores deudores comerciales, microcréditos y de consumo. Estas informaciones se encuentran detalladas en las Notas 2.6.2, 2.6.3, 5 y 10 de los estados financieros – base regulada adjuntos. El Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas, establecen el procedimiento para las evaluaciones y constitución de la provisión para créditos.

Hemos enfocado nuestra atención en las provisiones de créditos por la utilización del juicio de la Administración del Banco en la aplicación de la metodología establecida en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Efectuamos, entre otros, los siguientes procedimientos:

- Obtuvimos un entendimiento y probamos el diseño, implementación y eficacia operativa de los controles relevantes que mantiene el Banco sobre la aprobación y desembolsos 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.
- Enviamos confirmaciones de saldos de préstamos y ejecutamos procedimientos de cobros posteriores.
- Calculamos las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías.
- Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos utilizando técnicas de muestreo donde evaluamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), que incluyen la evaluación de capacidad de pago, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías, entre otros. Comparamos los resultados obtenidos contra la provisión calculada por la Administración del Banco.
- 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.
- Seleccionamos una muestra representativa de los créditos castigados y evaluamos que se correspondan con las políticas del Banco y lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).
- Analizamos la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones adicionales, avalada por los niveles de autorización del órgano interno competente, conforme como fue sometido a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Otros asuntos

Los estados financieros – base regulada del Banco 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 – base regulada 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.



Shape the future
with confidence

Ernst & Young, S. R. L.
RNC No. 1-31-20492-9
Torre Empresarial Reyna II
Suite 900, piso 9
Pedro Henríquez Ureña No. 138
Santo Domingo, República Dominicana.

Tel: (809) 472-3973
Fax: (809) 381-4047
www.ey.com/centroamerica

Otra información incluida en la memoria anual del Banco

La otra información consiste en información incluida en la memoria anual de la Administración distinta a los estados financieros – base regulada y de nuestro informe de auditoría sobre ellos. La Administración es responsable por la otra información.

Se espera que la memoria anual del Banco esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros – base regulada no cubre la otra información y no expresaremos una opinión o ninguna otra forma de conclusión de aseguramiento al respecto.

Con relación con nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada, nuestra responsabilidad es leer esta otra información en cuanto esté disponible, y al hacerlo, considerar si hay una desviación material entre esa otra información y los estados financieros – base regulada, o con nuestro conocimiento obtenido durante el curso de la auditoría. Si determinamos que la otra información contiene desviaciones materiales, se nos requiere informar ese hecho.

Responsabilidades de la Administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo del Banco sobre los estados financieros – base regulada

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros – base regulada 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 de Contabilidad NIIF, así como por el control interno que la Administración determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros – base regulada que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros – base regulada, la Administración también es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar el Banco o de terminar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista sino hacerlo. Los encargados del gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros – base regulada

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros – base regulada considerados en su conjunto están libres de representaciones erróneas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un nivel alto de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detectará un error significativo cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y son considerados significativos cuando, individualmente o en su conjunto, pudiera esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que tomen los usuarios basándose en estos estados financieros – base regulada.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIAs, nosotros ejercemos el juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional durante la auditoría. Nosotros también:



Shape the future
with confidence

Ernst & Young, S. R. L.
RNC No. 1-31-20492-9
Torre Empresarial Reyna II
Suite 900, piso 9
Pedro Henríquez Ureña No. 138
Santo Domingo, República Dominicana.

Tel: (809) 472-3973
Fax: (809) 381-4047
www.ey.com/centroamerica

Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros – base regulada (continuación)

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error significativo en los estados financieros – base regulada, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error significativo debido a fraude es más alto que en el caso de un error significativo debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos que las políticas contables utilizadas sean adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por parte de la Administración del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre significativa relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros – base regulada o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. No obstante, hechos o condiciones futuros pueden causar que el Banco no continúe como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros – base regulada, incluyendo las revelaciones, y si dichos estados financieros – base regulada representan las transacciones subyacentes y eventos de manera que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo del Banco una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos éticos aplicables con relación a la independencia y les comunicamos todas las relaciones y demás asuntos de los que se pueden esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia, y en su caso, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos el que ha sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros – base regulada al 31 de diciembre de 2025 y que por lo tanto es el asunto clave de auditoría. Hemos descrito dicho asunto clave de auditoría en nuestro informe de auditoría, a menos que una ley o regulación no permita la revelación pública del asunto o, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que el asunto no debe ser comunicado en nuestro informe debido a que sería razonable esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de su comunicación.

Número de registro en la SIB A-101-0101

C. P. A.: Rubén E. Tejeda
Número de registro ICPARD 10289
Socio a cargo de la auditoría
2 de marzo de 2026
Santo Domingo, República Dominicana

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.
Estados de Situación Financiera - Base Regulada
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 17, 21 y 27)		
Caja	110,239,505	119,682,010
Banco Central	565,632,901	706,785,793
Bancos del país	312,325,049	192,971,288
Equivalentes de efectivo	1,307,992,725	1,306,413,421
Rendimientos por cobrar	4,984,515	4,841,958
Subtotal	2,301,174,695	2,330,694,470
Inversiones (notas 4, 10, 21, 27 y 29)		
Mantenidas hasta el vencimiento	1,080,658,834	963,584,290
Provisiones para inversiones	(8,030,681)	(7,133,156)
Subtotal	1,072,628,153	956,451,134
Cartera de créditos (notas 5, 10, 21, 27, 28 y 29)		
Vigentes	10,455,314,256	9,534,179,441
En mora (de 31 a 90 días)	13,248,423	11,922,912
Vencida (más de 90 días)	142,405,154	98,110,528
Rendimientos por cobrar	190,698,398	172,874,138
Provisiones para créditos	(299,450,978)	(234,364,465)
Subtotal	10,502,215,253	9,582,722,554
Cuentas por cobrar (notas 6 y 27)	41,213,242	38,587,820
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 7 y 10)	-	-
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 8 y 17)	70,286,298	73,997,421
Otros activos (notas 9 y 26)		
Cargos diferidos	172,855,124	191,380,203
Activos diversos	2,832,737	2,370,532
Subtotal	175,687,861	193,750,735
TOTAL DE ACTIVOS	14,163,205,502	13,176,204,134

(Continúa)

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.
Estados de Situación Financiera – Base Regulada (continuación)
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 21, 27 y 28)		
De ahorro	3,503,744,667	3,003,549,636
A plazo	4,440,759,602	3,798,144,344
Intereses por pagar	2,970,824	2,601,343
Subtotal	7,947,475,093	6,804,295,323
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 12, 21 y 27)		
De entidades financieras del país	189,822,637	149,953,075
Intereses por pagar	114,596	61,123
Subtotal	189,937,233	150,014,198
Fondos tomados a préstamo (notas 13, 21, 27 y 28)		
Del Banco Central	10,596,865	147,193,144
De entidades financieras del país	-	300,000,000
De entidades financieras del exterior	92,119,201	224,673,217
Otros financiamientos	23,835,411	22,776,183
Intereses por pagar	3,887,713	7,227,683
Subtotal	130,439,190	701,870,227
Valores en circulación (notas 14, 21 y 27)		
Títulos y valores	722,892,000	903,615,000
Intereses por pagar	11,102,828	12,308,098
Subtotal	733,994,828	915,923,098
Otros pasivos (notas 15, 26 y 27)	722,869,773	572,416,169
TOTAL DE PASIVOS	9,724,716,117	9,144,519,015
PATRIMONIO NETO (notas 16, y 17)		
Capital pagado	323,488,200	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998	45,435,998
Reservas patrimoniales	3,111,422,507	2,814,547,977
Resultados del ejercicio	958,142,680	848,212,944
TOTAL PATRIMONIO NETO	4,438,489,385	4,031,685,119
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	14,163,205,502	13,176,204,134
Cuentas contingentes (nota 17 y 18)	-	-
Cuentas de orden (nota 19)	13,858,102,692	12,546,907,658

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

 Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda Vicepresidente del Consejo de Administración	 Licda. Sonia Reyes Frías Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad	 Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez Contadora
--	---	--

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Resultados – Base Regulada
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2025	2024
Ingresos financieros (notas 20 y 28)		
Intereses por disponibilidades	6,649,007	3,772,546
Intereses por cartera de créditos	3,629,620,952	3,193,783,004
Intereses por inversiones	231,812,012	192,349,198
Subtotal	3,868,081,971	3,389,904,748
Gastos financieros (notas 20 y 28)		
Intereses por captaciones	(624,103,625)	(456,453,235)
Intereses por financiamientos	(21,637,479)	(73,311,580)
Pérdidas en ventas de inversiones	-	(1,190,422)
Subtotal	(645,741,104)	(530,955,237)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,222,340,867	2,858,949,511
Provisiones para cartera de créditos (nota 10 y 29)	(116,612,535)	(88,903,535)
Provisiones para inversiones (nota 10 y 29)	(4,800,000)	(13,800,000)
	(121,412,535)	(102,703,535)
MARGEN FINANCIERO NETO	3,100,928,332	2,756,245,976
Otros ingresos operacionales (nota 22)		
Comisiones por servicios	30,047,055	15,935,244
Comisiones por cambio	-	2,385,000
Ingresos diversos	56,093,340	60,531,856
Subtotal	86,140,395	78,852,100
Otros gastos operacionales (notas 22)		
Comisiones por servicios	(22,613,189)	(11,018,269)
Comisiones por cambio	(2,361,660)	-
Subtotal	(24,974,849)	(11,018,269)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	3,162,093,878	2,824,079,807
Gastos operativos (notas 8, 10, 18, 23, 24, 28 y 29)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,306,157,737)	(1,202,163,519)
Servicios de terceros	(162,219,469)	(122,522,216)
Depreciación	(28,147,960)	(26,813,145)
Otras provisiones	(14,300,000)	(8,180,000)
Otros gastos	(441,816,790)	(407,678,033)
Subtotal	(1,952,641,956)	(1,767,356,913)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,209,451,922	1,056,722,894

(Continúa)

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Resultados – Base Regulada (continuación)
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2025	2024
Otros ingresos (gastos) (nota 25)		
Otros ingresos	142,744,513	112,865,260
Otros gastos	(50,846,202)	(22,324,718)
Subtotal	91,898,311	90,540,542
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1,301,350,233	1,147,263,436
Impuesto sobre la renta (nota 26)	(343,207,553)	(299,231,295)
RESULTADO DEL EJERCICIO	958,142,680	848,032,141

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


Dra. Elba Mercedes Pimentel de
Canalda
Vicepresidente del Consejo de
Administración


Licda. Soniá Reyes
Frias
Vicepresidente de
Finanzas y Contabilidad


Licda. Maritza Rodríguez de
Jiménez
Contadora



Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Flujos de Efectivo – Base Regulada
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2025	2024
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	3,607,186,248	3,162,204,353
Otros ingresos financieros cobrados	245,400,930	198,954,043
Otros ingresos operacionales cobrados	86,140,395	78,852,100
Intereses pagados por captaciones	(615,252,679)	(426,262,373)
Intereses pagados por financiamientos	(24,316,099)	(77,487,190)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,910,124,309)	(1,732,363,768)
Otros gastos operacionales pagados	(24,974,849)	(11,018,269)
Impuesto sobre la renta pagado	(320,132,289)	(303,376,804)
Cobros diversos por actividades de operación	236,782,414	209,595,006
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,280,709,762	1,099,097,098
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(124,014,455)	(439,783,401)
Créditos otorgados	(10,113,898,343)	(9,371,507,022)
Créditos cobrados	9,083,616,779	8,302,398,352
Adquisición de muebles y equipos	(24,725,318)	(12,434,996)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	218,794	10,796
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(1,178,802,543)	(1,521,316,271)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	40,562,993,029	18,256,533,290
Devolución de captaciones	(39,570,669,440)	(16,549,406,984)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	5,364,161	525,056,287
Operaciones de fondos pagados	(577,776,330)	(483,921,877)
Dividendos pagados efectivo	(551,338,414)	(560,880,732)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de Financiamiento	(131,426,994)	1,187,379,984
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(29,519,775)	765,160,811
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,330,694,470	1,565,533,659
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	2,301,174,695	2,330,694,470

(Continúa)

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Flujos de Efectivo – Base Regulada (continuación)
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2025	2024
Conciliación entre el resultado del año y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	958,142,680	848,032,141
Ajustes para conciliar el resultado del año con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones por activos riesgosos:		
Cartera de créditos	116,612,535	88,903,535
Inversiones	4,800,000	13,800,000
Rendimientos por cobrar	14,300,000	8,180,000
Liberación de provisiones por activos riesgosos:		
Cartera de créditos	(150,458)	(184,442)
Inversiones	(102,475)	(6,947,183)
Rendimientos por cobrar	(1,338,508)	(789,616)
Depreciación	28,147,960	26,813,145
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(2,672,671)	(1,345,424)
Pérdida en venta de propiedades, muebles y equipos	69,687	10,796
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	4,701,802	7,274,815
Intereses reinvertidos de depósitos a plazos	9,633,262	16,852,190
Otros ingresos (gastos)	661,350	51,402
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(20,196,595)	(34,830,745)
Cuentas por cobrar	(2,625,422)	(5,859,792)
Cargos diferidos	43,725,049	(29,730,563)
Activos diversos	(462,205)	(1,171,886)
Intereses por pagar	(4,122,286)	9,163,062
Otros pasivos	131,586,057	160,875,663
Total de ajustes	322,567,082	251,064,957
Efectivo neto provisto por en las actividades de operación	1,280,709,762	1,099,097,098

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


 Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
 Vicepresidente del Consejo de Administración


 Licda. Sonia Reyes Frias
 Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad


 Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
 Contadora




Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Cambios en el Patrimonio – Base Regulada
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital adicional pagado</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Superávit por revaluación</u>	<u>Resultados acumulados de años anteriores</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 1ro. de enero de 2024	323,488,200	45,435,998	2,512,535,275	180,803	-	862,893,434	3,744,533,710
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	862,893,434	(862,893,434)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 16)	-	-	-	-	(560,880,732)	-	(560,880,732)
Efecto de depreciación de activos revaluados (nota 8)	-	-	-	(180,803)	-	180,803	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	848,032,141	848,032,141
Transferencia a otras reservas (notas 16 y 29)	-	-	302,012,702	-	(302,012,702)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	323,488,200	45,435,998	2,814,547,977	-	-	848,212,944	4,031,685,119
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	848,212,944	(848,212,944)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 16)	-	-	-	-	(551,338,414)	-	(551,338,414)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	958,142,680	958,142,680
Transferencia a otras reservas (notas 16 y 29)	-	-	296,874,530	-	(296,874,530)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	323,488,200	45,435,998	3,111,422,507	-	-	958,142,680	4,438,489,385

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


Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Vicepresidente del Consejo de Administración


Licda. Sonia Reyes Frías
Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad


Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
Contadora



Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

1. Entidad

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. (en lo adelante “el Banco”) fue legalmente constituido el 6 de septiembre de 1985, e inició sus operaciones en esa misma fecha como banco de desarrollo con el nombre de Banco de Desarrollo del Valle. En fecha 11 de mayo de 2004, la Junta Monetaria, mediante su Primera Resolución, autorizó que el Banco se transformara en un banco de ahorro y crédito con el nombre de Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. El Banco está autorizado por la Junta Monetaria de la República Dominicana a operar como un banco de ahorro y crédito, por cuanto su principal actividad consiste en ofrecer servicios de intermediación financiera en general y al fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, mediante el otorgamiento de préstamos y ofrecer todas las operaciones, captación de depósitos y todo tipo de operaciones activas y pasivas previstas en el artículo 42 de la Ley Monetaria y Financiera núm. 183-02 del 21 de noviembre de 2002.

El Banco tiene su oficina principal con domicilio en la calle Heriberto Pieter No. 12, Ensanche Naco, Santo Domingo, República Dominicana.

El detalle de los principales ejecutivos del Banco, al 31 de diciembre de 2025, es como sigue:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Licda. Mercedes Canalda de Beras Goico	Presidenta Ejecutiva
Licda. Eva Luisa Carvajal de Toribio	Vicepresidenta Ejecutiva de Negocios
Licda. Sonia Reyes Frías	Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad
Lic. Fernando Pérez Victorino	Vicepresidente de Operaciones y Administrativo
Ing. Juan Francisco Terrero Silva	Vicepresidente de Tecnología

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

El detalle de las sucursales y cajeros automáticos del Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>		<u>Cajeros automáticos</u>	
	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Zona metropolitana	22	22	3	3
Interior del país	51	51	3	3
	<u>73</u>	<u>73</u>	<u>6</u>	<u>6</u>

El Banco mantiene acuerdos de servicios con comercios en diferentes localidades del país denominados subagentes bancarios, a través de los cuales facilita a la población el acceso a los servicios financieros que ofrece. Al 31 de diciembre de 2025, la red de subagentes era de 196 (59 en la zona metropolitana y 137 en el interior del país) [2024: 193 (68 en la zona metropolitana y 125 en el interior del país)] comercios autorizados.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

1. Entidad (continuación)

El accionista mayoritario del Banco es Fundación Microfinanzas BBVA, una organización no gubernamental sin fines de lucro con domicilio en Madrid, España, la cual posee el 71.38% de las acciones del Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024.

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.

Los estados financieros – base regulada adjuntos fueron aprobados por la Administración del Banco para su emisión el 2 de marzo de 2026. La aprobación definitiva de estos estados financieros - base regulada debe ser efectuada por la Asamblea de Accionistas.

2. Principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros – base regulada

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. Se aplican las Normas de Contabilidad NIIF en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable.

Las prácticas de contabilidad para entidades financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las Normas de Contabilidad NIIF, aplicables para bancos y entidades financieras. En consecuencia, los estados financieros - base regulada 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 - base regulada que se acompaña están preparados en base al costo histórico, excepto por algunos terrenos y edificios que fueron revaluados para llevarlos a su valor de mercado al 31 de diciembre de 2004.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros - base regulada 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 - base regulada y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

Los estimados se usan, principalmente, para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, depreciación y amortización de activos de largo plazo, impuesto sobre la renta y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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 (Banco Central) y en entidades financieras del país, las inversiones fácilmente convertibles a efectivo, con vencimiento inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

2.4 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:

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 – base regulada del Banco, 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, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo a corto plazo e intereses por pagar.

Pasivos financieros a largo plazo

Incluye los depósitos del público, depósitos de instituciones financieras del país y del exterior, los valores en circulación y fondos tomados a préstamo a largo plazo. Para estos instrumentos no fue posible estimar el valor razonable, debido a que 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, microcréditos y de consumo.

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

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

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados de resultados – base regulada sobre base 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).

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

2.5 Inversiones

2.5.1 Inversiones en valores

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas.

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, las cuales 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 – base regulada como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable.

Disponibles para la venta: comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o 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 a su valor razonable y las variaciones del valor de 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 y que coticen 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.

2.5.2 Provisiones para inversiones

Para las inversiones en emisiones 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 del 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.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas. Además, para las inversiones financieras se consideran las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Las inversiones en títulos de deuda del Banco Central de la República Dominicana en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda de la República Dominicana 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 de la República Dominicana; o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

El tipo de valor o instrumento financieros y su monto se presenta en la nota 4.

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos

2.6.1 Cartera de créditos

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

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 las condiciones pactadas en el contrato.

Adicionalmente, el Banco aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida a más de noventa (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.

El devengamiento de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de noventa (90) días (ver la nota 2.6.3).

2.6.2 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 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.

El Banco mantiene créditos para menores deudores comerciales, microcréditos y de consumo, Para estos créditos, la clasificación es determinada con base en la morosidad a la fecha de la clasificación sobre su comportamiento de pago.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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 castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que el Banco no tenga constituida el 100% de la provisión de un crédito, deberá constituir el monto faltante de los demás créditos. 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.

Los financiamientos directos otorgados al Estado Dominicano, o indirectos que sean garantizados por este o con fondos para el repago de la deuda provenientes de flujos reales consignados en la Ley de Presupuesto General del Estado, conforme lo establece la Ley de Crédito Público, son clasificados “A” por capacidad de pago y no están sujetos a requerimiento de la provisión que le corresponda.

Tipos de provisiones

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos del Banco, conforme al REA, se distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas:

Provisiones genéricas:

Son aquellas que se constituyen, de manera preventiva sobre operaciones de microcréditos, correspondientes a deudores clasificados en categoría de riesgo normal.

Provisiones específicas:

Son aquellas que se constituyen sobre operaciones de microcréditos, correspondientes a deudores a los que se ha clasificado en una categoría de mayor riesgo que la categoría de riesgo normal (Créditos B, C, D1, D2 y E).

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA y, además, 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: núm. CSB-REG-202300005 de fecha 10 de agosto de 2023 y otros documentos aclaratorios relacionados.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Los excedentes de provisiones son 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.

El Consejo de Administración del Banco aprobó en agosto de 2023 el Manual General de Crédito, que determina que el cálculo de las provisiones adicionales de la cartera se realizará según la calificación del deudor. Se establece una provisión del 1% del saldo pendiente de capital e intereses para los deudores clasificados como "A", del 10% para aquellos clasificados como "B" y del 100% para las clasificaciones "C", "D1", "D2" y "E".

Garantías

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

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 las 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 a 18 meses para los bienes muebles, excluyendo los títulos de renta fija y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.6.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes 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, menores deudores y microcréditos 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.

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

2.7 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo amortizado netas 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 los abonos realizados, el historial de pago de los clientes y otros deudores y de la evaluación de garantías en los casos que existan.

2.8 Propiedad, muebles y equipos

2.8.1 Base de registro

La propiedad, muebles y equipos, excepto los terrenos y edificios que existían al 31 de diciembre de 2004, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los terrenos y edificios existentes a esa fecha están registrados a su valor razonable, determinado por tasadores independientes y las adquisiciones a partir de esa fecha al costo de adquisición.

2.8.2 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, es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Años de vida útil</u>
Edificios	20
Mobiliario y equipos	<u>4</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

2.9 Bienes recibidos en recuperación de créditos

2.9.1 Base de registro

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

- 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 que se cancelan.

El REA establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres (3) años, contados a partir de ciento veinte (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 (2) años, registrada en línea recta a partir del séptimo mes.
Bienes inmuebles	100%	Al término de tres (3) años. Registrada en línea recta a partir del decimotercer mes. Este plazo fue extendido a cinco (5) años, de forma transitoria, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020 y la Circular SIB núm. 006/21 de fecha 31 de marzo de 2021, para los bienes inmuebles registrados al 31 de diciembre de 2020.

La provisión correspondiente a la cartera de crédito 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 contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes realizadas por terceros, se provisiona cuando se determina.

Los excesos en provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos pueden ser revertidos cuando se produce venta de bienes adjudicados 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.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

2.10 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el impuesto sobre la renta diferido, impuesto sobre la renta anticipado, seguros pagados por anticipado, intereses y comisiones pagadas por anticipado y otros pagos adelantados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se cargan a resultados a medida que se devenga el gasto.

2.11 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros – base regulada están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no mantiene activos y pasivos en moneda extranjera. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se convierten a la tasa vigente a la fecha de la transacción.

2.12 Costos de beneficios de empleados

2.12.1 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.

2.12.2 Aportes al sistema de pensiones

El Banco aporta a las pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley núm. 87-01). Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual, consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora 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 el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento acumulado.

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 en que se ejecuta la terminación del contrato de trabajo.

Otros beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo con lo estipulado por las leyes laborales del país, así como también, otros beneficios de acuerdo con sus políticas de incentivos al personal. Estos se reconocen como gastos cuando se incurren o cuando se ha generado una obligación para el Banco.

2.13 Valores en circulación

Los valores en circulación comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de valores negociables. Conforme a las leyes de la República Dominicana, los tipos de instrumentos incluyen: bonos, certificados financieros y otros valores emitidos por el Banco que se encuentran en poder del público. Estos se registran al valor nominal del título emitido que es igual al valor recibido al momento de la emisión.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Estos bonos se registran inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan durante el período de vigencia de la emisión. Los gastos financieros correspondientes a rendimientos, comisiones por emisión y supervisión y la amortización de los costos de emisión originados de estas obligaciones se registran en resultados en el período en que se incurren.

2.14 Depósitos del público y depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorro y depósitos a plazo emitidos por la institución que se encuentran en poder del público y de entidades financieras del país y del exterior. Estos se registran al valor nominal del título emitido, que es igual al valor recibido al momento de la emisión. El saldo incluye los cargos devengados por estas obligaciones que se capitalizan o se encuentran pendientes de pago.

2.15 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.

Los rendimientos sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a los noventa (90) días de atraso. A partir de esta fecha, se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición, los 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 otorgamiento de créditos, se reconocen durante la vida de tales transacciones o servicios, por lo cual se satisface una obligación de desempeño.

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados de resultados – base regulada sobre base 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 en instrumentos de deudas

Las ganancias y pérdidas obtenidas en las disposiciones de otras inversiones en instrumentos de deudas son reconocidas en los estados de resultados – base regulada 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.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Otros ingresos y otros gastos operacionales

Los otros ingresos operacionales que corresponden a comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, cobranzas por cuenta ajena, tramitaciones de préstamos y otros se contabilizan como tal cuando los servicios han sido provistos. Los otros gastos operativos y otros gastos se contabilizan cuando se incurren.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos por sobrantes en operaciones, arrendamientos de bienes, ventas de bienes y otros se contabilizan cuando se devengan. Los otros gastos se reconocen cuando se generan o incurren.

Los otros ingresos por recuperación de activos castigados y disminuciones de provisiones de rendimientos por cobrar son reconocidos cuando se cobran.

2.16 Provisiones

Excepto por lo indicado en las notas 2.6.2 y 2.6.3, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.17 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados – base regulada.

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 surge como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros – base regulada 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 imposible 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 al mismo se realice.

Al determinar el monto del impuesto corriente e impuesto diferido, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. El Banco considera que la acumulación de sus pasivos tributarios es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de varios factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior. Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga el Banco cambiar su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

2.18 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 esos activos. Esto 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.

2.19 Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados con la finalidad de determinar, anticipadamente, si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

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 ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el calor recuperable de dicho activo y el mismo es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.20 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.

2.21 Distribución de dividendos

El Banco tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución núm. 12-2002, 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 distribuidos a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos. La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros – base regulada en el año en que los accionistas aprueban dicha distribución.

De acuerdo con lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, así como otros documentos relacionados, las entidades de intermediación financiera que se acojan al nuevo tratamiento regulatorio especial para el registro y constitución de provisiones, mientras estén en dicho tratamiento, no podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas, a menos que se den las condiciones siguientes:

- Previo no objeción de la Superintendencia de Banco, cuando se registren beneficios del ejercicio que superen el monto de las provisiones a ser diferidas.
- Los dividendos distribuibles no podrán superar la diferencia entre las utilidades obtenidas y el monto de provisiones a ser diferidas.

El Banco no se acogió a dicho tratamiento regulatorio especial.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

2.22 Superávit por revaluación

El superávit por revaluación corresponde a la diferencia entre el valor tasado por peritos independientes en el 2004 y el valor en libros de los terrenos y edificios al momento de la revaluación, neto de la depreciación correspondiente. El superávit por revaluación es transferido a utilidades retenidas cuando el activo es dado de baja o vendido, o en la medida en que se utiliza el activo a través de la depreciación.

2.23 Nuevos pronunciamientos contables

A la fecha de emisión de estos estados financieros, existen disposiciones y pronunciamientos regulatorios emitidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, cuya aplicación será obligatoria para los períodos que se inicien a partir del 1ro. de enero de 2026 y que no han sido aplicados en la preparación de los presentes estados financieros – base regulada. Dichas disposiciones incluyen, entre otros aspectos, el fortalecimiento de los criterios de medición y registro contable de instrumentos financieros, particularmente en lo relativo a la valoración de determinadas inversiones con base en su valor razonable, así como modificaciones al Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, orientadas a mejorar la consistencia, transparencia y comparabilidad de la información financiera del sistema bancario.

La Administración del Banco se encuentra en proceso de evaluación del impacto que estos cambios pudieran tener en la situación financiera, los resultados de las operaciones y las revelaciones de los estados financieros, y adoptará dichas disposiciones conforme a los plazos y lineamientos establecidos por el ente regulador.

2.24 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.
- ii) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para 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 crédito, 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, menores deudores comerciales y microcréditos) en base a los días de atraso. Las garantías solo con consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Igualmente, se incluyen importes determinados mediante una metodología interna.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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 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 ciento veinte (120) días después de la fecha de 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 noventa (90) días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los noventa (90) días son reservados en un 100%. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las Normas de Contabilidad NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros neto de deterioro.
- 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 de los estados 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 el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados 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 al valor en libros de este 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.
- viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los programas de computadoras y plusvalías sean previamente autorizados por dicha superintendencia para ser registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas 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.
- x) La Superintendencia de Bancos considera tres (3) categorías de inversiones: a negociar, disponible para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones y posteriormente de manera indefinida la entrada en vigor de la circular, por lo cual están registradas a su costo amortizado. En atención a la Circular SB núm. CSB-REG-202500002, el regulador otorgó a las entidades supervisadas un plazo hasta el 30 de junio de 2025 para la recomposición y eventual reclasificación de su portafolio de inversiones conforme al modelo de negocio, los flujos de efectivo contractuales y las disposiciones del Grupo 130.00 "Inversiones" del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, incluyendo la actualización de políticas internas y la aprobación del consejo de administración. También, se establece la aplicación obligatoria del criterio de valor razonable en el portafolio de inversiones a partir del 1ro. de enero de 2026. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen tres (3) categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados, y en consecuencia, deben reportarse al costo o al valor razonable, dependiendo de la clasificación otorgada. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xi) La provisión para cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con las 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 indicadas para la cartera de crédito indicadas 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, así como también, los dividendos recibidos de otras sociedades 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.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- xiii) La Superintendencia de Bancos 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 préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de préstamo.
- xiv) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004, y no ha requerido la actualización de estos valores posterior a esa fecha. Las Normas de Contabilidad NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que existan cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe calcularse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres (3) a cinco (5) años aproximadamente.
- xv) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, de forma cuantitativa, los riesgos a los cuales está expuesto derivados de sus instrumentos financieros, tales como: riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las Normas de Contabilidad NIIF requieren las siguientes revelaciones que permitan a los usuarios de los estados financieros a evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con su posición financiera y resultados de la entidad, y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte y cómo la entidad maneja esos riesgos.
- xvi) 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 debe 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 la entidad no tenga expectativas razonables de recuperar un activo en su totalidad o una parte de este.
- xvii) Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que, si el Banco mantiene otros resultados integrales, se presente un estado financiero de resultados y 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.
- xviii) 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.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- b) Posterior al reconocimiento inicial, al 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 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.
- xix) Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que el Banco capitalice los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no permiten esta práctica.
- xx) Las Normas de Contabilidad NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una re-expresión 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.
- xxi) 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 al 31 de diciembre, consisten en:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Caja	110,239,505	119,682,010
Banco Central (a)	565,632,901	706,785,793
Bancos del país	312,325,049	192,971,288
Equivalentes de efectivo (b)	1,307,992,725	1,306,413,421
Rendimientos por cobrar	4,984,515	4,841,958
	<u>2,301,174,695</u>	<u>2,330,694,470</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 el encaje legal requerido asciende a DOP825,459,439 (2024: DOP606,736,832). A esta fecha, el Banco mantenía para fines de cobertura de encaje legal, efectivo en el Banco Central de la República Dominicana por DOP846,287,496 (2024: DOP628,702,268), y cartera de créditos en sectores productivos/ MYPYMES por DOP322,998,000 (2024: DOP80,854,200). Al 31 de diciembre de 2025 se incluye depósito *overnight* por la suma de DOP40,000,000 (2024: DOP70,000,000) que genera un interés anual de 4.5%.

Mediante Primera y Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 17 y 24 de marzo de 2020, respectivamente, se permitió a las entidades de intermediación financiera considerar los préstamos productivos otorgados a las MYPYMES como parte de la cobertura de encaje legal.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- (b) Corresponden principalmente a inversiones consideradas como equivalentes de efectivo, que son fácilmente convertibles a efectivo y cuyos vencimientos se encuentran dentro de los tres (3) meses a partir de la fecha de adquisición. Las tasas de interés de estas inversiones oscilaron entre 7.35% a 9% para el año 2025 (2024: 10.5% a 14.5%).

4. Inversiones

Las inversiones del Banco que están clasificadas como inversiones mantenidas hasta el vencimiento al 31 de diciembre, se componen como siguen:

Al 31 de diciembre de 2025					
Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Metodología de valoración	Tasa de interés anual	Vencimiento
Certificados financieros	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	111,339,938	Costo amortizado	8.35%	2026
Certificados financieros	Motor Crédito, S. A., Banco de Ahorro y Crédito	162,328,380	Costo amortizado	9.05%	2026
Certificados financieros	Banco Múltiple Ademi, S. A.	258,565,646	Costo amortizado	9.41%	2026
Certificados financieros	Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple	111,620,517	Costo amortizado	8.30%	2026
Certificados financieros	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco Múltiple	132,363,334	Costo amortizado	9.65%	2026
Bonos	Ministerio de Hacienda y Economía de la República Dominicana (i)	250,977,584	Costo amortizado	10.66%	2026
Notas de Renta Fija	Banco Central De La República Dominicana	41,434,077	Costo amortizado	8.00%	2027
	Subtotal	1,068,629,476			
Rendimientos por cobrar		12,029,358			
	Subtotal	1,080,658,834			
Provisión		(8,030,681)			
		1,072,628,153			
Al 31 de diciembre de 2024					
Tipo de inversión	Emisor	Monto DOP	Metodología de valoración	Tasa de interés anual	Vencimiento
Certificados financieros	Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple	259,874,883	Costo amortizado	13.81%	2025
Certificados financieros	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos (APAP)	230,661,962	Costo amortizado	11.86%	2025
Certificados financieros	Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	140,000,000	Costo amortizado	10.85%	2025
Certificados financieros	Motor Crédito, S. A., Banco de Ahorro y Crédito	62,896,567	Costo amortizado	13.28%	2025
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (i)	255,883,411	Costo amortizado	10.66%	2026
	Subtotal	949,316,823			
Rendimientos por cobrar		14,267,467			
	Subtotal	963,584,290			
Provisión		(7,133,156)			
		956,451,134			

30

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- (i) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, de estas inversiones, un monto de DOP10,000,000 se encontraba pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo al Banco Central de la República Dominicana bajo la modalidad de Programa de Crédito de San Juan. Al 31 de diciembre de 2025, el monto de DOP197,283,304 (2024: DOP145,876,937), se encontraba pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo bajo la facilidad de liquidez rápida (FLR) de acuerdo con la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020.

5. Cartera de créditos

- a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos al 31 de diciembre, se presenta como sigue:

	2025	2024
Créditos comerciales		
Préstamos	10,010,115,056	9,157,057,450
Créditos de consumo		
Préstamos de consumo	600,852,777	487,155,431
	10,610,967,833	9,644,212,881
Rendimientos por cobrar	190,698,398	172,874,138
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(299,450,978)	(234,364,465)
	10,502,215,253	9,582,722,554

Los créditos, en su mayoría, no cuentan con garantía específica, tienen vencimiento entre 2 y 120 meses, con tasas de interés promedio de 37.45% (2024: 37.59%), sobre el saldo insoluto del préstamo.

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

	2025	2024
Créditos comerciales:		
Vigentes (i)	2,731,871,340	2,236,360,414
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	1,484,371	1,248,378
Vencidos (más de 90 días) (iii)	24,073,816	17,296,554
Subtotal	2,757,429,527	2,254,905,346
Créditos microcréditos:		
Vigentes (i)	7,126,440,896	6,813,762,304
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	11,590,375	10,434,625
Vencidos (más de 90 días) (iii)	114,654,258	77,955,175
Subtotal	7,252,685,529	6,902,152,104

31

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Créditos consumos:		
Vigente (i)	597,002,020	484,056,723
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	173,677	239,909
Vencidos (más de 90 días) (iii)	3,677,080	2,858,799
Subtotal	<u>600,852,777</u>	<u>487,155,431</u>
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Rendimiento por cobrar:		
Vigente (i)	177,628,844	163,472,665
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	2,201,564	1,993,970
Vencidos (más de 90 días) (iii)	10,867,990	7,407,503
Subtotal	<u>190,698,398</u>	<u>172,874,138</u>
	<u>(299,450,978)</u>	<u>(234,364,465)</u>
	<u>10,502,215,253</u>	<u>9,582,722,554</u>

- (i) Representan créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presentan atrasos mayores de treinta (30) días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.
- (ii) Corresponden a capital y rendimientos de la cartera de créditos que presentan atrasos de treinta y uno (31) a noventa (90) días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.
- (iii) Corresponde al total de créditos y rendimientos por cobrar que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de noventa (90) días. Los créditos pagaderos en cuotas son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a noventa (90) días.

c) Por tipo de garantía:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Con garantías polivalentes (i)	73,734,934	65,071,648
Sin garantía (ii)	<u>10,537,232,899</u>	<u>9,579,141,233</u>
	10,610,967,833	9,644,212,881
Rendimientos por cobrar	190,698,398	172,874,138
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(299,450,978)</u>	<u>(234,364,465)</u>
	<u>10,502,215,253</u>	<u>9,582,722,554</u>

- (i) Son 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 fin de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las garantías polivalentes de la cartera de préstamos del Banco corresponden a depósitos a plazos en moneda nacional, emitidos por el mismo Banco, los cuales tienen un 100% de admisibilidad.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- (ii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros, garantía solidaria de personas físicas y morales, entre otros.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Propios	10,484,416,356	8,949,570,337
Otros organismos internacionales	92,119,202	224,673,217
Otros organismos nacionales	10,596,865	447,193,144
Otros organismos	23,835,410	22,776,183
	<u>10,610,967,833</u>	<u>9,644,212,881</u>
Rendimientos por cobrar	190,698,398	172,874,138
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(299,450,978)</u>	<u>(234,364,465)</u>
	<u>10,502,215,253</u>	<u>9,582,722,554</u>

e) Por plazos:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Corto plazo (hasta un año)	747,965,351	736,901,407
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	9,219,814,272	8,340,754,890
Largo plazo (más de tres años)	643,188,210	566,556,584
	<u>10,610,967,833</u>	<u>9,644,212,881</u>
Rendimientos por cobrar	190,698,398	172,874,138
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(299,450,978)</u>	<u>(234,364,465)</u>
	<u>10,502,215,253</u>	<u>9,582,722,554</u>

f) Por sectores económicos

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Agricultura, ganadería, pesca	492,156,698	442,023,905
Industria, construcción	18,733,139	17,695,182
Comercio al por mayor y al por menor	8,550,748,585	7,850,629,110
Servicios comunitarios, sociales y personales	613,828,965	535,598,342
Transporte, suministros, almacenamiento	75,293,596	74,034,521
Actividades inmobiliarias, alquileres	259,354,074	237,076,390
Sector personal (consumo)	600,852,776	487,155,431
	<u>10,610,967,833</u>	<u>9,644,212,881</u>
Rendimientos por cobrar	190,698,398	172,874,138
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(299,450,978)</u>	<u>(234,364,465)</u>
	<u>10,502,215,253</u>	<u>9,582,722,554</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

6. Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre, se presenta a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Anticipos a proveedores	1,211,478	300,057
Cuentas por cobrar a vinculados	13,103,607	11,202,810
Gastos por recuperar	25,396	16,185
Depósitos en garantía	8,199,604	8,199,604
Indemnizaciones reclamadas	-	1,805,730
Cuentas por cobrar a remesadores	843,514	1,347,817
Otras cuentas por cobrar diversas (a)	17,829,643	15,715,617
	<u>41,213,242</u>	<u>38,587,820</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se incluyen cuentas por cobrar a aseguradoras en recuperación de los saldos insolutos pendientes de los créditos de clientes fallecidos incluidos en las pólizas de seguro colectivas por desgravamen y comisiones por cobrar a la Dirección General de Impuestos Internos (DGI) por la venta de marbetes. Estas cuentas por cobrar tienen un vencimiento menor a los noventa (90) días.

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

El resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Inmuebles	3,811,508	3,811,508
Menos: Provisión	<u>(3,811,508)</u>	<u>(3,811,508)</u>
	-	-

Un resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad, es como sigue:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>	
	<u>Monto DOP</u>	<u>Provisión DOP</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Provisión DOP</u>
Con más de 40 meses:				
Inmuebles	3,811,508	<u>(3,811,508)</u>	3,811,508	<u>(3,811,508)</u>
Total	<u>3,811,508</u>	<u>(3,811,508)</u>	<u>3,811,508</u>	<u>(3,811,508)</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

8. Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante los años terminados el 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u>			
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
Valor bruto al 1ro. De enero de 2025	15,712,415	21,887,375	101,356,972	138,956,762
Adiciones	-	-	24,725,318	24,725,318
Retiros y descargos (i)	-	-	<u>(15,312,669)</u>	<u>(15,312,669)</u>
Valor bruto al 31 de diciembre de 2025	<u>15,712,415</u>	<u>21,887,375</u>	<u>110,769,621</u>	<u>148,369,411</u>
Depreciación acumulada al 1ro. De enero de 2025	-	(13,273,968)	(51,685,373)	(64,959,341)
Gasto de depreciación	-	(1,707,626)	(26,440,334)	(28,147,960)
Retiros y descargos (i)	-	-	<u>15,024,188</u>	<u>15,024,188</u>
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2025	<u>-</u>	<u>(14,981,594)</u>	<u>(63,101,519)</u>	<u>(78,083,113)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2025	<u>15,712,415</u>	<u>6,905,781</u>	<u>47,668,102</u>	<u>70,286,298</u>

	<u>2024</u>			
	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
Costo:				
Valor bruto al 1ro. De enero de 2024	15,712,415	21,887,375	101,054,978	138,654,768
Adiciones	-	-	12,434,996	12,434,996
Retiros y descargos (i)	-	-	<u>(12,133,002)</u>	<u>(12,133,002)</u>
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	<u>15,712,415</u>	<u>21,887,375</u>	<u>101,356,972</u>	<u>138,956,762</u>
Depreciación:				
Depreciación acumulada al 1ro. De enero de 2024	-	(12,792,856)	(37,413,346)	(50,206,202)
Gasto de depreciación	-	(481,112)	(26,332,033)	(26,813,145)
Retiros y descargos (i)	-	-	<u>12,060,006</u>	<u>12,060,006</u>
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2024	<u>-</u>	<u>(13,273,968)</u>	<u>(51,685,373)</u>	<u>(64,959,341)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2024	<u>15,712,415</u>	<u>8,613,407</u>	<u>49,671,599</u>	<u>73,997,421</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 incluye activos en uso con un costo residual en libros de DOP1, los cuales fueron transferidos a cuentas de orden de acuerdo con lo establecido en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Los terrenos y edificaciones que mantenía el Banco al 31 de diciembre de 2004, están reconocidos a su valor razonable a esa fecha, determinado por peritos externos. La diferencia entre el costo histórico de los terrenos y edificaciones y sus valores razonables de la tasación ascendió a DOP3,505,939.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Al 31 de diciembre de 2024 el efecto en depreciación de los activos revaluados asciende a DOP180,803. El superávit por revaluación neto de la depreciación acumulada se presenta en el estado de situación financiera – base regulada a esa fecha que se acompaña totalmente depreciado al 31 de diciembre de 2025 y 2024.

9. Otros activos

Un resumen de este renglón al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cargos diferidos:		
Impuesto sobre la renta diferido (nota 26)	41,259,702	38,587,031
Pagos anticipados:		
Intereses y comisiones pagados por anticipado	-	10,855,217
Seguros pagados por anticipado	1,209,546	2,760,054
Anticipos de impuesto sobre la renta (a)	88,573,447	93,588,666
Otros gastos pagados por anticipado	41,812,429	45,589,235
	<u>131,595,422</u>	<u>152,793,172</u>
Subtotal	<u>172,855,124</u>	<u>191,380,203</u>
Activos diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	2,832,737	2,341,773
Partidas por imputar	-	28,759
Subtotal	<u>2,832,737</u>	<u>2,370,532</u>
Total	<u>175,687,861</u>	<u>193,750,735</u>

- (a) Corresponde principalmente a dos (2) acuerdos alcanzados con el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera, donde el Banco pagó por adelantado anticipos de impuestos sobre la renta por aproximadamente RD\$12.7 millones y RD\$76.3 millones que serán deducidos de los compromisos de pago de impuestos de manera proporcional por un período de quince (15) años a partir del año 2014 y por un período de diez (10) años a partir del año 2022, respectivamente.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Bienes recibidos en recuperación de créditos</u>	<u>Total</u>
31 de diciembre de 2025					
Saldos al 1ro. de enero de 2025	223,187,123	7,133,156	11,177,342	3,811,508	245,309,129
Constitución de provisiones	116,612,535	4,800,000	14,300,000	-	135,712,535
Liberación de provisiones	(150,458)	(102,475)	(1,338,508)	-	(1,591,441)
Castigos contra provisiones	(63,526,612)	-	(4,610,444)	-	(68,137,056)
Transferencia de provisiones	8,248,988	(3,800,000)	(4,448,988)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>284,371,576</u>	<u>8,030,681</u>	<u>15,079,402</u>	<u>3,811,508</u>	<u>311,293,167</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2025 (a)	217,108,806	7,369,579	13,152,679	3,811,508	241,442,572
Exceso en provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2025 (b)	<u>67,262,770</u>	<u>661,102</u>	<u>1,926,723</u>	<u>-</u>	<u>69,850,595</u>

	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Bienes recibidos en recuperación de créditos</u>	<u>Total</u>
31 de diciembre de 2024					
Saldos al 1ro. de enero de 2024	196,044,418	1,780,339	9,663,659	3,811,508	211,299,924
Constitución de provisiones	88,903,535	13,800,000	8,180,000	-	110,883,535
Liberación de provisiones	(184,442)	(6,947,183)	(789,616)	-	(7,921,241)
Castigos contra provisiones	(64,335,227)	-	(4,617,862)	-	(68,953,089)
Transferencia de provisiones	2,758,839	(1,500,000)	(1,258,839)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>223,187,123</u>	<u>7,133,156</u>	<u>11,177,342</u>	<u>3,811,508</u>	<u>245,309,129</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2024 (a)	170,468,927	7,133,156	9,485,635	3,811,508	190,899,226
Exceso en provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2024 (b)	<u>52,718,196</u>	<u>-</u>	<u>1,691,707</u>	<u>-</u>	<u>54,409,903</u>

- (a) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2025 y 2024, siguiendo los lineamientos del REA.

- (b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos y rendimientos por cobrar corresponden a provisiones adicionales registradas por el Banco. Estas provisiones adicionales fueron constituidas con base a la metodología interna considerando el riesgo crediticio de los deudores. Esta evaluación incluye el comportamiento histórico, riesgo de impago, condiciones de vulnerabilidad de los deudores, factores externos, entre otros.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Al 31 de diciembre de 2025, aproximadamente DOP2.9 millones no fueron considerados deducibles para la determinación del impuesto sobre la renta y no fueron computados como capital secundario debido a que corresponden a excesos de provisión no justificados por la política interna del Banco autorizada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en marzo de 2024.

11. Depósitos del público

Los depósitos del público al 31 de diciembre, se resumen como sigue:

a) Por tipo

	2025		2024	
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada
De ahorro	3,503,744,667	1.93%	3,003,549,636	2.3%
A plazo	4,440,759,602	8.28%	3,798,144,344	8.68%
Intereses por pagar	2,970,824	-	2,601,343	-
Total	7,947,475,093	6.00%	6,804,295,323	8.62%

b) Por sector

	2025		2024	
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual
Privado no financiero	7,944,504,269	6.00%	6,801,693,980	8.62%
Intereses por pagar	2,970,824	-	2,601,343	-
Total	7,947,475,093	6.00%	6,804,295,323	8.62%

c) Por plazo de vencimiento

	2025		2024	
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual
De 0 a 15 días	3,503,744,667	1.93%	3,003,549,636	2.3%
De 16 a 30 días	10,223,196	7.73%	14,707,582	8.43%
De 31 a 60 días	49,252,562	7.73%	32,435,507	8.37%
De 61 a 90 días	325,842,717	8.50%	118,851,234	8.87%
De 91 a 180 días	1,199,428,215	8.75%	1,207,116,156	9.21%
De 181 a 360 días	1,111,967,041	8.46%	887,678,028	8.50%
Más de un año	1,744,045,871	8.50%	1,537,355,837	8.32%
Intereses por pagar	2,970,824	-	2,601,343	-
Total	7,947,475,093	6.00%	6,804,295,323	8.62%

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las obligaciones con el público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

	Cuentas inactivas de 3 años hasta 10 años	Cuentas abandonadas de 10 años o más	Fondos embargados	Depósitos en garantía	Total
2025	76,863,715	4,519,029	2,205,558	263,980,273	347,568,575
2024	81,254,169	4,161,410	1,937,295	256,509,995	343,862,869

Al 31 de diciembre, el estatus de las cuentas inactivas, es como sigue:

	2025	2024
Plazo de tres años o más	76,863,715	81,254,169
Plazo de hasta 10 años	4,519,029	4,161,410
Total	81,382,744	85,415,579

12. Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

a) Por tipo:

Los depósitos de entidades financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se resumen como sigue:

	2025		2024	
	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada anual	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada anual
A plazo	189,822,637	10.28%	149,953,075	8.45%
Intereses por pagar	114,596	-	61,123	-
Total	189,937,233	10.28%	150,014,198	8.45%

b) Por plazo de vencimiento

	2025		2024	
	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada anual	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada anual
De 61 a 90 días	46,509,948	8.65%	46,513,474	8.75%
De 91 a 180 días	44,467,734	9.59%	38,164,529	8.38%
De 181 a 360 días	53,345,573	8.51%	43,040,497	8.42%
Más de un año	45,499,382	10.47%	22,234,575	8.47%
Intereses por pagar	114,596	-	61,123	-
Total	189,937,233	10.28%	150,014,198	8.45%

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los depósitos de entidades financieras del país y del exterior incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

	Depósitos embargados	Depósitos en garantía	Total
2025	4,143,110	4,166,891	8,310,001
2024	3,886,649	4,120,393	8,007,042

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

13. Fondos tomados a préstamo

Un resumen de los fondos tomados a préstamo al 31 de diciembre, es como sigue:

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldos</u>
31 de diciembre de 2025					
A) Banco Central (BCRD):					
Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Títulos pignorados	3.00%	3.5 años	10,596,865
B) Entidades financieras del exterior:					
European Investment Bank	Préstamo	Solidaria	9.20%	4 a 7 años	92,119,201
C) Entidades no financieras:					
Ing. José Antonio Bernal Franco	Préstamo	Sin garantía	0.00%	1 año	942,500
Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	8.33%	2 a 5 años	15,889,419
Instituto de Capacitación Técnico Profesional	Préstamo	Solidaria	10.00%	3 años	4,216,799
Fundación Tropicalia	Préstamo	Sin garantía	5.00%	3 años	2,786,693
					23,835,411
Intereses por pagar					3,887,713
					130,439,190

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldos</u>
31 de diciembre de 2024					
A) Banco Central (BCRD):					
Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Títulos pignorados	3.00%	3.5 años	147,193,144
B) Entidades financieras del país:					
Banco de Desarrollo y Exportaciones (Bandex)	Línea de crédito	Solidaria	12.00%	12 meses	300,000,000
C) Entidades financieras del exterior:					
European Investment Bank	Préstamo	Solidaria	9.20%	4 a 7 años	224,673,217
D) Entidades no financieras:					
Centro de Solidaridad para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	3.50%	12 meses	500,000
Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	8.33%	2 a 5 años	15,297,509
Instituto de Capacitación Técnico Profesional	Préstamo	Solidaria	10.00%	3 años	4,216,799
Whole Planet Foundation	Préstamo	Solidaria	0.00%	7 años	2,761,875
					22,776,183
Intereses por pagar					7,227,683
					701,870,227

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

El Banco debe cumplir con ciertas obligaciones establecidas en el contrato de préstamo con el European Investment Bank. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco cumple con los ratios establecidos en los instrumentos de deuda aplicables. Los fondos tomados a préstamo en instituciones del exterior están contratados en moneda local, por lo que no representan un riesgo cambiario para el Banco.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2025, los intereses causados por los fondos tomados a préstamo ascienden a DOP21,637,479 (2024: DOP73,311,580), y se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan.

14. Valores en circulación

Los valores en circulación al 31 de diciembre, se resumen como sigue:

a) Por tipo

	2025		2024	
	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>
Bono (i)	722,892,000	10.05%	903,615,000	14.01%
Intereses por pagar	11,102,828	-	12,308,098	-
Total	733,994,828	10.05%	915,923,098	14.01%

b) Por sector

	2025		2024	
	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>
Financiero (i)	722,892,000	10.05%	903,615,000	14.01%
Intereses por pagar	11,102,828	-	12,308,098	-
Total	733,994,828	10.05%	915,923,098	14.01%

c) Por plazo de vencimiento

	2025		2024	
	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>
De 181 a 360 días	180,723,000	10.05%	180,723,000	14.01%
Más de un año	542,169,000	10.05%	722,892,000	14.01%
Intereses por pagar	11,102,828	-	12,308,098	-
Total	733,994,828	10.05%	915,923,098	14.01%

(i) Corresponde a la emisión de bonos de género a la Corporación Interamericana de Inversiones (BID Invest) por el monto de USD15,000,000 equivalentes a DOP903,615,000 a la fecha de suscripción, aprobada mediante la resolución del 13 de agosto de 2024 por la Junta Monetaria a un plazo de cinco (5) años con vencimiento en el año 2029.

El Banco debe cumplir con ciertas obligaciones establecidas en el contrato de suscripción del bono. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco cumple con los ratios establecidos en el contrato.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no mantenía valores en circulación restringidos, inactivos y/o abandonados.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

15. Otros pasivos

Un resumen de este renglón al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fondos recibidos en administración:		
Fondos para fines específicos del sector privado	50,000	3,643,119
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreeedores diversos:		
Acreeedores diversos (a)	146,253,440	108,900,731
Otras provisiones (b)	293,851,338	251,593,063
Partidas por imputar	100,169	985,041
Otros créditos diferidos (c)	282,614,826	207,294,215
	<u>722,819,773</u>	<u>568,773,050</u>
Subtotal	<u>722,869,773</u>	<u>572,416,169</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2025, incluye honorarios de auditoría por pagar de aproximadamente DOP1.6 millones (2024: DOP2.6 millones).

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2025, el gasto por honorarios de auditoría asciende aproximadamente a DOP4.9 millones (2024: DOP4.2 millones), los cuales se incluyen como servicios de terceros en el rubro de gastos operativos en los estados de resultados – base regulada que se acompañan.

- (b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, otras provisiones están compuestas de la provisión de impuesto sobre la renta, provisión de bonificación y gratificación por aniversario. Al 31 de diciembre de 2025, también se incluye el monto de DOP1,537,904 (2024: DOP5,948,197) correspondiente al remanente de los fondos desembolsados por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para proyectos comunitarios de emprendimientos y digitalización.

- (c) Corresponde a comisiones diferidas por operaciones de créditos, en cumplimiento con la Circular 013/21 y la Circular 19/22 de la Superintendencia de Bancos que establece el tratamiento contable de los ingresos por comisiones que fue puesto en vigencia a partir del 1ro. de enero de 2024.

16. Patrimonio neto

Al 31 de diciembre, el patrimonio neto del Banco consiste en:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
Acciones	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldos al 31 de diciembre de 2025	<u>4,500,000</u>	<u>450,000,000</u>	<u>3,234,882</u>	<u>323,488,200</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>4,500,000</u>	<u>450,000,000</u>	<u>3,234,882</u>	<u>323,488,200</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

	Cantidad de acciones	Monto	Porcentaje de participación
2025			
Personas jurídicas	2,856,938	285,693,800	88.32%
Personas físicas	377,944	37,794,400	11.68%
Total	<u>3,234,882</u>	<u>323,488,200</u>	<u>100%</u>

	Cantidad de acciones	Monto	Porcentaje de participación
2024			
Personas jurídicas	2,856,938	285,693,800	88.32%
Personas físicas	377,944	37,794,400	11.68%
Total	<u>3,234,882</u>	<u>323,488,200</u>	<u>100%</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, según Actas de Asamblea General Ordinaria de Accionistas, de fecha 22 de abril de 2025 y 23 de abril de 2024, respectivamente, se decidió realizar la siguiente asignación del resultado del ejercicio:

	Monto DOP	Porcentaje
2025		
Dividendos pagados en efectivo	551,338,414	65%
Reservas voluntarias distribuibles	169,642,588	20%
Reservas voluntarias no distribuibles	127,231,942	15%
Beneficios acumulados	<u>848,212,944</u>	<u>100%</u>

	Monto DOP	Porcentaje
2024		
Dividendos pagados en efectivo	560,880,732	65%
Reservas voluntarias distribuibles	172,578,687	20%
Reservas voluntarias no distribuibles	129,434,015	15%
Beneficios acumulados	<u>862,893,434</u>	<u>100%</u>

Capital adicional pagado

Corresponde a prima pagada por accionistas por emisión de acciones.

Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre, las reservas patrimoniales se detallan, como sigue:

	2025	2024
Reserva legal (i)	32,348,817	32,348,817
Reservas voluntarias distribuibles	1,304,918,068	1,135,275,480
Reservas voluntarias no distribuibles	1,774,155,622	1,646,923,680
	<u>3,111,422,507</u>	<u>2,814,547,977</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- (i) El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que las empresas transfieran al menos el 5% de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que esta reserva sea igual al 10% del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribuir como dividendos, excepto en caso de disolución del Banco. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco tiene la totalidad de la reserva legal requerida.

17. 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, es como sigue:

	2025	
	Según Normativa	Según la Entidad
Concepto del límite		
<i>Requerimiento mínimo de:</i>		
Encaje legal pesos dominicanos (DOP)	825,459,439	846,287,496
Índice de solvencia (a)	10%	17.83%
<i>Requerimiento máximo de:</i>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	326,314,296	3,281,415
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	652,628,591	1,421,126
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	326,314,296	47,908,592
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	652,628,591	11,065,446
Global de créditos a vinculados	1,087,714,319	58,974,038
Préstamos a funcionarios y empleados	217,542,864	54,993,796
Inversiones en entidades financieras del exterior	64,697,640	-
Inversiones en entidades no financieras	32,348,820	-
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	64,697,640	-
Propiedad, muebles y equipos	2,175,428,637	70,286,298
Contingencias	6,526,285,911	-
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	652,628,591	-
	2024	
	Según Normativa	Según la Entidad
Concepto del límite		
<i>Requerimiento mínimo de:</i>		
Encaje legal pesos dominicanos (DOP)	606,736,832	628,702,268
Índice de solvencia (a)	10%	19.16%
<i>Requerimiento máximo de:</i>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	307,229,504	2,544,719
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	614,459,009	5,557,486
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	307,229,504	43,120,588
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	614,459,009	7,349,150
Global de créditos a vinculados	1,024,098,348	50,469,738
Préstamos a funcionarios y empleados	204,819,670	46,610,240
Inversiones en entidades financieras del exterior	64,697,640	-
Inversiones en entidades no financieras	32,348,820	-
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	64,697,640	-
Propiedad, muebles y equipos	2,048,196,695	73,997,421
Contingencias	614,459,009	-
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	6,144,590,085	-

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- (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 si su estrategia de capitalización garantiza que, en todo momento, 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 el capital pagado, reservas voluntarias no distribuibles, reserva legal, capital pagado adicional y superávit por revaluación de activos. 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:

	31 de diciembre de	
	2025	2024
Total activos ponderados menos deducciones	11,516,234,498	10,173,589,577
Capital requerido por riesgo de mercado	683,112,800	515,859,473
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	12,199,347,298	10,689,449,050

El detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico del Banco al 31 de diciembre, es el siguiente:

	2025	2024
Capital pagado	323,488,200	323,488,200
Reserva legal	32,348,817	32,348,817
Reservas voluntarias no distribuibles	1,774,155,622	1,646,923,680
Capital adicional pagado	45,435,998	45,435,998
Subtotal capital primario	2,175,428,637	2,048,196,695
Total patrimonio técnico	2,175,428,637	2,048,196,695

18. Compromisos y contingencias

(a) Arrendamientos locales y equipos

El Banco mantiene contratos de arrendamiento de locales donde se ubican su Oficina Principal, sucursales y agencias. Durante los años 2025 y 2024, el gasto por este concepto ascendió a DOP70,978,687 y DOP67,858,251, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos en gastos operacionales en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan. El compromiso de pago por el contrato de arrendamiento de las oficinas administrativas y sucursales para el 2026 es de aproximadamente DOP75,063,000 (2025: 71,026,000).

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

(b) Cuota superintendencia

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 20 de diciembre de 2007, se estableció que las instituciones de intermediación financiera aporten un 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto durante el año terminado el 31 de diciembre de 2025 fue de DOP23,358,594 (2024: DOP19,747,184), y se encuentra registrado en otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan.

(c) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera núm. 183-02 del 21 de noviembre de 2002, y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencia adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

El gasto por este concepto durante el año terminado el 31 de diciembre de 2025 ascendió a DOP10,203,253 (2024: DOP12,339,940), el cual se incluye en el renglón de otros gastos en gastos operacionales en los estados de resultados – base regulada que se acompañan.

(d) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley núm. 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes, según lo establece esta ley. Estos aportes se calculan sobre el total de las captaciones de público con una tasa anual mínima de 0.17%, pagadera de forma trimestral.

El gasto por este concepto durante el año terminado el 31 de diciembre de 2025 ascendió a DOP13,885,228 (2024: DOP12,075,509), el cual se incluye en el renglón de otros gastos en gastos operaciones en los estados de resultados – base regulada que se acompañan.

Demandas

Al 31 de diciembre de 2025, existen once (11) [2024: catorce (14)] procesos judiciales, de los cuales ocho (8) [2024: doce (12)] son de naturaleza laboral y tres (3) [2024: dos (2)] de naturaleza civil, propio del curso normal de las operaciones del Banco. La gerencia considera que para el nivel de cartera que maneja el Banco, estos casos son mínimos y sus objetos procesales son propios de la operatividad diaria, las cuales en su mayoría son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean conocidas por los tribunales competentes. Basados en la revisión de los hechos y circunstancias, así como en la opinión de los asesores legales internos, la gerencia considera 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, el monto estimado de las demandas asciende a aproximadamente DOP20,400,000 (2024: DOP8,600,000).

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

19. Cuentas de orden

Al 31 de diciembre, las cuentas de orden por fondos de administración y otras que se presentan en los estados de situación financiera – base regulada consisten en:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fondos en administración:		
Fondo de Apoyo a la Mujer Violentada	50,000	50,000
Fundación Tropicalia	-	2,650,619
Convenio Fondo Crédito Ing. Bernal	-	942,500
Subtotal	<u>50,000</u>	<u>3,643,119</u>
Otras cuentas de orden:		
Activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio	11,516,234,498	10,173,589,577
Cuentas castigadas	823,706,331	762,654,491
Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización	625,000,000	831,840,000
Capital autorizado (nota 16)	450,000,000	450,000,000
Garantías en poder de la institución	234,917,427	210,095,576
Garantías en poder de terceros	170,895,462	90,781,687
Rendimientos en suspenso	15,209,271	9,788,065
Otras cuentas de registro	22,089,703	14,515,143
Subtotal	<u>13,858,052,692</u>	<u>12,543,264,539</u>
Total	<u>13,858,102,692</u>	<u>12,546,907,658</u>

20. Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos financieros:		
<u>Por cartera de créditos:</u>		
Por créditos comerciales	753,918,937	609,943,591
Por microcrédito	2,734,468,015	2,457,639,178
Por créditos de consumo	141,234,000	126,200,235
Subtotal	<u>3,629,620,952</u>	<u>3,193,783,004</u>
<u>Por inversiones:</u>		
Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	231,812,012	192,349,198
Subtotal	<u>231,812,012</u>	<u>192,349,198</u>
<u>Otros ingresos financieros:</u>		
Por disponibilidades	6,649,007	3,772,546
Total	<u>3,868,081,971</u>	<u>3,389,904,748</u>
Gastos financieros:		
<u>Por captaciones:</u>		
Por depósitos del público	(496,040,780)	(444,145,137)
Por valores en poder del público	(128,062,845)	(12,308,098)
Subtotal	<u>(624,103,625)</u>	<u>(456,453,235)</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

<u>Por financiamiento:</u>		
Por financiamientos obtenidos	(21,637,479)	(73,311,580)
<u>Otros gastos financieros:</u>		
Por pérdida en venta de inversiones	-	(1,190,422)
Total	(645,741,104)	(530,955,237)

21. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un resumen del valor razonable de los instrumentos financieros al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025		2024	
	Valor en Libros	Valor de mercado	Valor en Libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,301,174,695	2,301,174,695	2,330,694,470	2,330,694,470
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (a)	1,072,628,153	N/D	956,451,134	N/D
Cartera de créditos (a)	10,502,215,253	N/D	9,582,722,554	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	13,876,018,101	2,301,174,695	12,869,868,158	2,330,694,470

	2025		2024	
	Valor en Libros	Valor de mercado	Valor en Libros	Valor de mercado
Pasivos financieros:				
Depósitos del público (a)	7,947,475,093	N/D	6,804,295,323	N/D
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (a)	189,937,233	N/D	150,014,198	N/D
Valores en circulación (a)	733,994,828	N/D	915,923,098	N/D
Fondos tomados a préstamo (a)	130,439,190	N/D	701,870,227	N/D
Total otros pasivos financieros que no están medidos a valor razonable	9,001,846,344	N/D	8,572,102,846	N/D

(a) El Banco no ha realizado análisis del valor de mercado de su cartera de créditos, inversiones, depósitos del público, de entidades financieras del país y del exterior, valores en circulación y fondos tomados a préstamo, debido a que no fue práctico y/o no existía información disponible para dicho análisis.

(N/D) No disponible.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

22. Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	2025	2024
Otros ingresos operacionales:		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Por servicios de remesas	906,440	1,146,600
Otras comisiones por servicios (a)	29,140,615	14,788,644
Subtotal	30,047,055	15,935,244
<u>Ingresos diversos:</u>		
Por cambio de divisas	-	2,385,000
Otros ingresos operacionales diversos (b)	56,093,340	60,531,856
Subtotal	56,093,340	62,916,856
Total	86,140,395	78,852,100
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios (c)	(22,613,189)	(11,018,269)
Total	(22,613,189)	(11,018,269)
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(2,361,660)	-
Total	(2,361,660)	-

(a) Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, incluye comisiones por mantenimiento de cuentas, emisión de estados de cuenta, uso de cajero automáticos, entre otras.

(b) Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, los otros ingresos operacionales diversos se componen por las comisiones por mora.

(c) Al 31 de diciembre de 2025 este importe incluye DOP17,367,237 (2024: DOP6,285,551), correspondiente a comisiones pagadas por tarjeta de débito, entre otras comisiones.

23. Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales al personal, reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre, es como sigue:

	2025	2024
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(988,747,791)	(911,985,957)
Seguros sociales	(54,864,232)	(50,282,416)
Contribuciones a planes de pensiones	(48,514,992)	(44,580,586)
Otros gastos de personal	(214,030,722)	(195,314,560)
Total	(1,306,157,737)	(1,202,163,519)

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

El Banco mantiene una política de remuneraciones y compensaciones a la alta gerencia de acuerdo con sus responsabilidades en la entidad. Estas compensaciones incluyen pago de salario base, regalía pascual, vacaciones, bono vacacional, bonificaciones en base al Código de Trabajo de la República Dominicana, bonificación por desempeño, combustible y seguro complementarios.

Adicionalmente, el Banco mantiene una política de compensaciones a los miembros del consejo de Administración acorde con sus responsabilidades. Entre las remuneraciones otorgadas a los miembros están: compensación por servicios brindados, dietas, entre otros.

Retribuciones salariales

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Miembros del Consejo de Administración	19,957,725	24,516,748
Alta gerencia	<u>100,234,265</u>	<u>70,125,242</u>
	<u>120,191,990</u>	<u>94,641,990</u>

Al 31 de diciembre de 2025 el número de empleados promedio es de 1,496 (2024: 1,427).

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no ha establecido retribuciones a largo plazo ni beneficios post-empleo, y tampoco cuenta con provisiones relacionadas con la extinción de relaciones contractuales.

24. Fondo de pensiones y jubilaciones

En cumplimiento con la Ley No. 87-01 sobre el Sistema de Seguridad Social, promulgada el 10 de mayo de 2001, todas las entidades financieras deben afiliarse a un plan de jubilaciones y pensiones para sus empleados a partir del 1ro. de mayo de 2003.

El Banco, acogiendo dicha Ley, tiene inscritos a sus empleados en Administradoras de Fondos de Pensiones autorizadas en el país, principalmente en las AFP Crecer, Reservas, JMMB y Popular.

A continuación, se presenta el desglose de los aportes realizados durante el período:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Aportes del empleador	48,514,992	44,580,586
Aportes de empleados	<u>19,610,990</u>	<u>17,923,495</u>
Total de aportes	<u>68,125,982</u>	<u>62,504,081</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

25. Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminado el 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otros ingresos:		
Recuperación de activos castigados	12,958,839	13,017,640
Ganancia por venta de bienes	175,900	62,200
Otros ingresos no operacionales (a)	118,555,862	85,580,740
Ingresos diversos	<u>11,053,912</u>	<u>14,204,680</u>
Subtotal	<u>142,744,513</u>	<u>112,865,260</u>
Otros gastos:		
Pérdidas por venta de activos fijos	-	(35,624)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(1,686,159)	(1,026,993)
Otros gastos no operacionales (b)	(49,160,043)	(21,233,100)
Gastos diversos	-	(29,001)
Subtotal	<u>(50,846,202)</u>	<u>(22,324,718)</u>
Total	<u>91,898,311</u>	<u>90,540,542</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025, se incluyen ingresos por comisión de intermediación de seguros por el monto de DOP83,982,008 (2024: DOP51,663,733), e ingresos por recuperación de gastos por valor de DOP17,035,711 (2024: DOP13,654,248).

(b) Al 31 de diciembre de 2025, se incluyen gastos por comisión de seguros por el monto de DOP40,494,253 (2024: DOP17,274,426).

26. Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros – base regulada y la renta neta imponible por los años terminados el 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	1,301,350,233	1,147,263,436
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Ingresos exentos provenientes de inversiones	(28,988,525)	(37,435,730)
Impuestos retribuciones complementarias	-	2,761,233
Impuestos no deducibles llevados a gastos	4,114,321	706,269
Otros gastos no deducibles	<u>5,868,014</u>	<u>(724,495)</u>
	<u>(19,006,190)</u>	<u>(34,692,723)</u>
Diferencias temporales:		
Deficiencia en gasto de depreciación fiscal	(1,735,666)	(4,507,814)
Otras provisiones	<u>429,488</u>	<u>5,184,207</u>
	<u>(1,306,178)</u>	<u>676,393</u>
	<u>(20,312,368)</u>	<u>(34,016,330)</u>
Renta neta imponible	<u>1,281,037,865</u>	<u>1,113,247,106</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Un resumen del impuesto determinado, anticipos pagados e impuesto por pagar al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Renta neta imponible	1,281,037,865	1,113,247,106
Tasa impositiva	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta determinado del año corriente	345,880,224	300,576,719
Anticipos pagados	(280,511,091)	(294,150,390)
Anticipos (a)	(8,586,312)	(8,586,312)
Retenciones entidades del Estado	-	(630,842)
Retenciones Norma 07-19	(2,060,105)	(1,608,077)
Crédito por inversión (Art. 34, Ley 108-10) (a)	(30,000,000)	(22,000,000)
Anticipos de activos financieros (b)	<u>(850,227)</u>	<u>(850,227)</u>
Impuesto a pagar (saldo a favor) (c)	<u>23,872,489</u>	<u>(27,249,129)</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, corresponde a crédito fiscal amparado en el artículo 39 de la Ley núm. 108-10 para el Fomento de la Actividad Cinematográfica, autorizado por la Dirección General de Impuestos Internos (DGI).

(b) El 8 de febrero de 2014, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos, según el cual realizaron el siguiente convenio: el Banco pagó un anticipo por DOP12,753,398, el cual sería 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 reducción es en proporción de un 6.67% anual. Al 31 de diciembre de 2025, el monto pendiente de compensar asciende a DOP3,400,476 (2024: DOP4,250,703), y se presentan dentro del renglón de otros activos en los estados de situación financiera – base regulada a esa fecha que se acompañan. Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se compensaron DOP850,227, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre de 2025, el impuesto por pagar se incluye en el renglón de otros pasivos en el estado de situación financiera de ese año que se acompaña. Al 31 de diciembre de 2024, el saldo a favor se incluye en el renglón de otros activos en el estado de situación financiera de ese año que se acompaña.

Al 31 de diciembre, el gasto por impuesto sobre la renta mostrado en los estados de resultados – base regulada está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Corriente	345,880,224	300,576,719
Diferido	<u>(2,672,671)</u>	<u>(1,345,424)</u>
	<u>343,207,553</u>	<u>299,231,295</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Al 31 de diciembre, el impuesto sobre la renta diferido se presenta como sigue:

	<u>Saldo al Inicio</u>	<u>Ajuste del Período</u>	<u>Saldo al Final</u>
2025			
Propiedad, muebles y equipos	24,537,799	1,765,360	26,303,159
Otras provisiones	<u>14,049,232</u>	<u>907,311</u>	<u>14,956,543</u>
	<u>38,587,031</u>	<u>2,672,671</u>	<u>41,259,702</u>
	<u>Saldo al Inicio</u>	<u>Ajuste del Período</u>	<u>Saldo al Final</u>
2024			
Propiedad, muebles y equipos	24,133,871	403,928	24,537,799
Otras provisiones	<u>13,107,736</u>	<u>941,496</u>	<u>14,049,232</u>
	<u>37,241,607</u>	<u>1,345,424</u>	<u>38,587,031</u>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera – base regulada 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, el Banco, cumpliendo el plazo establecido por la ley, se encuentra en proceso de la elaboración del estudio de precios de transferencia y estima que el resultado de este no tendrá efectos en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2025.

El Banco elaboró y presentó el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2024; de acuerdo con los resultados de este no fue necesario el reconocimiento de ajustes que afectaran el impuesto sobre la renta determinado por el año terminado el 31 de diciembre de 2024.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros

Los riesgos a los que está expuesto el Banco son los siguientes:

(a) Riesgo de mercado

i) Composición del portafolio

Un resumen de la composición del portafolio sujeto al riesgo de mercado se presenta a continuación:

	2025			2024		
	<u>Importe en Libros</u>	<u>Portafolio para Negociar</u>	<u>Portafolio no Negociable</u>	<u>Importe en libros</u>	<u>Portafolio para Negociar</u>	<u>Portafolio no Negociable</u>
Activos sujetos al riesgo de mercado:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,301,174,695	-	2,301,174,695	2,330,694,470	-	2,330,694,470
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1,072,628,153	-	1,072,628,153	956,451,134	-	956,451,134
Cartera de créditos	10,502,215,253	-	10,502,215,253	9,582,722,554	-	9,582,722,554
Cuentas por cobrar	<u>41,213,242</u>	<u>-</u>	<u>41,213,242</u>	<u>38,587,820</u>	<u>-</u>	<u>38,587,820</u>
Pasivos sujetos a riesgo de mercado						
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	7,947,475,093	-	7,947,475,093	6,804,295,323	-	6,804,295,323
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	189,937,233	-	189,937,233	150,014,198	-	150,014,198
Fondos tomados a préstamo	130,439,190	-	130,439,190	701,870,227	-	701,870,227
Valores en circulación	<u>733,994,828</u>	<u>-</u>	<u>733,994,828</u>	<u>915,923,098</u>	<u>-</u>	<u>915,923,098</u>

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
2025			
Riesgo de tasa de interés	<u>51,582,890</u>	<u>68,524,220</u>	<u>38,218,139</u>
2024			
Riesgo de tasa de interés	<u>101,936,677</u>	<u>170,217,397</u>	<u>51,585,947</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

iii) Riesgo de tasas de interés

Los activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se presentan a continuación:

2025

	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Mayores a 5 años</u>	<u>Total</u>
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central (BCRD)	565,632,901	-	-	-	-	-	-	-	565,632,901
Depósitos a la vista y de ahorro	312,325,049	-	-	-	-	-	-	-	312,325,049
Equivalentes de efectivo	508,958,962	74,740,664	455,199,435	269,093,664	-	-	-	-	1,307,992,725
Créditos vigentes	432,787,903	159,890,729	622,209,989	621,446,683	1,799,491,639	3,007,026,449	3,810,317,656	2,143,208	10,455,314,256
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	13,248,423	-	-	-	-	13,248,423
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	182,399,233	178,141,937	171,304,053	289,591,991	195,486,684	10,271,502	41,434,076	-	1,068,629,476
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>2,002,104,048</u>	<u>412,773,330</u>	<u>1,248,713,477</u>	<u>1,193,380,761</u>	<u>1,994,978,323</u>	<u>3,017,297,951</u>	<u>3,851,751,732</u>	<u>2,143,208</u>	<u>13,723,142,830</u>
PASIVOS									
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	3,861,882,309	374,256,440	734,411,777	796,218,752	1,271,898,816	871,945,574	36,861,425	-	7,947,475,093
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	25,124,544	15,658,007	35,500,000	35,165,737	61,989,563	10,351,485	6,147,897	-	189,937,233
Valores en circulación	-	-	-	-	11,102,828	180,723,000	542,169,000	-	733,994,828
Fondos tomados a préstamo	-	4,444,145	51,656,336	2,044,119	5,427,900	56,050,623	10,816,067	-	130,439,190
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	<u>3,887,006,853</u>	<u>394,358,592</u>	<u>821,568,113</u>	<u>833,428,608</u>	<u>1,350,419,107</u>	<u>1,119,070,682</u>	<u>595,994,389</u>	<u>-</u>	<u>9,001,846,344</u>
Brecha	<u>(1,884,902,805)</u>	<u>18,414,738</u>	<u>427,145,364</u>	<u>359,952,153</u>	<u>644,559,216</u>	<u>1,898,227,269</u>	<u>3,255,757,343</u>	<u>2,143,208</u>	<u>4,721,296,486</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

<u>2024</u>	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Mayores a 5 años</u>	<u>Total</u>
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central (BCRD)	706,785,793	-	-	-	-	-	-	-	706,785,793
Depósitos a la vista y de ahorro	192,971,288	-	-	-	-	-	-	-	192,971,288
Equivalentes de efectivo	507,760,473	116,649,781	682,003,167	-	-	-	-	-	1,306,413,421
Créditos vigentes	602,764,120	152,855,594	586,534,602	592,893,195	1,684,169,825	2,772,291,777	3,141,663,180	1,007,148	9,534,179,441
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	11,922,912	-	-	-	-	11,922,912
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	225,539,598	-	102,086,694	25,807,119	340,000,000	-	255,883,412	-	949,316,823
Total activos sensibles a tasas de interés	<u>2,235,821,272</u>	<u>269,505,375</u>	<u>1,370,624,463</u>	<u>630,623,226</u>	<u>2,024,169,825</u>	<u>2,772,291,777</u>	<u>3,397,546,592</u>	<u>1,007,148</u>	<u>12,701,589,678</u>
PASIVOS									
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	3,332,774,884	372,447,864	675,313,464	670,173,522	961,549,166	757,616,110	34,420,313	-	6,804,295,323
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	24,835,435	7,654,767	35,686,084	35,098,163	30,476,807	10,329,009	5,933,933	-	150,014,198
Valores en circulación	-	-	-	-	12,308,098	180,723,000	722,892,000	-	915,923,098
Fondos tomados a préstamo	7,227,683	3,261,875	36,862,863	300,000,000	24,552,857	63,283,561	266,681,388	-	701,870,227
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	<u>3,364,838,002</u>	<u>383,364,506</u>	<u>747,862,411</u>	<u>1,005,271,685</u>	<u>1,028,886,928</u>	<u>1,011,951,680</u>	<u>1,029,927,634</u>	<u>-</u>	<u>8,572,102,846</u>
Brecha	<u>(1,129,016,730)</u>	<u>(113,859,131)</u>	<u>622,762,052</u>	<u>(374,648,459)</u>	<u>995,282,897</u>	<u>1,760,340,097</u>	<u>2,367,618,958</u>	<u>1,007,148</u>	<u>4,129,486,832</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo con contratos establecidos entre las partes, excepto en algunos prestamos desembolsados con recursos especializados cuyas tasas son establecidas por las autoridades con base acuerdos específicos.

Las tasas de rendimiento promedio por moneda al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se presentan a continuación:

	Moneda nacional	
	2025	2024
ACTIVOS:		
Depósitos en Banco Central	0.48%	0.49%
Depósitos a la vista y de ahorro	1.39%	0.16%
Créditos vigentes	34.57%	33.46%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	3.78%	3.16%
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	9.90%	8.80%
PASIVOS:		
Depósitos del público (De ahorro y plazo)	6.00%	6.22%
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	10.28%	13.97%
Valores en circulación	10.05%	14.01%
Fondos tomados a préstamo	8.94%	10.55%

Al 31 de diciembre de 2025, los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP13,675,491,798 (2024: DOP12,740,678,395), y representan el 96.56% (2024: 96.69%), del total de activos. Al 31 de diciembre de 2025, los activos con tasa de interés fija ascienden a DOP353,538,291 (2024: DOP231,559,108) y representan el 2.5% (2024: 1.76%), del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2025, los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP5,480,025,716 (2024: DOP5,246,354,963), y representan el 56.35% (2024: 57.37%), del total de pasivos. Al 31 de diciembre de 2025, los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a DOP3,503,744,667 (2024: DOP3,003,549,636), y representan el 36.03% (2024: 32.85%), del total de pasivos.

(b) Riesgo de liquidez

- i) Exposición al riesgo de liquidez

Un resumen de la razón de liquidez al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025		2024	
	Moneda Nacional	Limite Normativo	Moneda Nacional	Limite Normativo
Razón de liquidez:				
A 15 días ajustada	708.20%	80%	313.94%	80%
A 30 días ajustada	302.78%	80%	268.41%	80%
A 60 días ajustada	348.44%	70%	411.54%	70%
A 90 días ajustada	401.51%	70%	480.83%	70%
Posición:				
A 15 días ajustada	1,275,645,094	167,791,924	1,197,084,481	447,622,796
A 30 días ajustada	1,328,485,122	524,115,709	1,322,613,271	628,267,159
A 60 días ajustada	2,533,663,100	713,887,048	2,811,497,588	631,707,458
A 90 días ajustada	3,701,349,334	859,336,346	3,623,419,120	666,009,577
Global (meses)	(41.83)	N/A	(39.83)	N/A

N/A: No aplica

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos agrupados según su fecha de vencimiento al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se presentan como sigue:

Vencimiento	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									
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de Efectivo	988,349,025	150,215,908	159,660,050	997,965,197	-	-	-	-	2,296,190,180
Inversiones	-	-	-	-	756,413,461	1,695,719	302,489,615	-	1,060,598,795
Cartera de créditos	575,231,075	159,900,334	622,227,400	634,468,551	1,799,549,250	3,007,109,276	3,810,338,740	2,143,207	10,610,967,833
Rendimientos por cobrar	207,712,271	-	-	-	-	-	-	-	207,712,271
Cuentas por cobrar (*)	-	20,508,039	7,744	969,874	1,740,534	17,987,051	-	-	41,213,242
Total activos	1,771,292,371	330,624,281	781,895,194	1,633,403,622	2,557,703,245	3,026,792,046	4,112,828,355	2,143,207	14,216,682,321
PASIVOS									
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	3,858,911,485	374,256,440	734,411,777	796,218,752	1,271,898,816	871,945,574	36,861,425	-	7,944,504,269
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	25,009,948	15,658,007	35,500,000	35,165,737	61,989,563	10,351,485	6,147,897	-	189,822,637
Valores en circulación	-	-	-	-	11,102,828	180,723,000	542,169,000	-	733,994,828
Fondos tomados a préstamo	-	464,747	-	-	-	3,422,965	109,445,259	17,106,219	130,439,190
Otros pasivos (**)	17,227,087	124,790,550	-	-	269,215,067	4,500,125	-	-	415,732,829
Total Pasivos	3,901,148,520	515,169,744	769,911,777	831,384,489	1,614,206,274	1,070,943,149	694,623,581	17,106,219	9,414,493,753
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(2,129,856,149)	(184,545,463)	11,983,417	802,019,133	943,496,971	1,955,848,897	3,418,204,774	(14,963,012)	4,802,188,568

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

<u>2024</u>									
<u>Vencimiento</u>	<u>0-15 días</u>	<u>16-30 días</u>	<u>31-60 días</u>	<u>61-90 días</u>	<u>91-180 días</u>	<u>181-360 días</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Mayores a 5 años</u>	<u>Total</u>
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de Efectivo	1,020,266,616	285,793,566	426,130,066	593,662,264	-	-	-	-	2,325,852,512
Inversiones	-	-	-	-	337,769,418	339,520,525	264,893,724	-	942,183,667
Cartera de créditos	399,885,849	150,141,056	575,364,588	583,683,436	1,656,606,376	2,732,310,041	3,446,624,317	99,597,218	9,644,212,881
Rendimientos por cobrar	191,983,563	-	-	-	-	-	-	-	191,983,563
Cuentas por cobrar (*)	-	14,435,963	3,853,858	971,183	2,439,383	16,887,433	-	-	38,587,820
Total activos	1,612,136,028	450,370,585	1,005,348,512	1,178,316,883	1,996,815,177	3,088,717,999	3,711,518,041	99,597,218	13,142,820,443
PASIVOS									
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	3,330,173,541	372,447,864	675,313,464	670,173,522	961,549,166	757,616,110	34,420,313	-	6,801,693,980
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	24,774,312	7,654,767	35,686,084	35,098,163	30,476,807	10,329,009	5,933,933	-	149,953,075
Valores en circulación	-	-	-	-	12,308,098	180,723,000	722,892,000	-	915,923,098
Fondos tomados a préstamo	-	10,489,558	36,862,863	387,836,418	-	-	266,681,388	-	701,870,227
Otros pasivos (**)	-	168,435,167	28,286,675	168,549,865	-	-	-	-	365,271,707
Total Pasivos	3,354,947,853	559,027,356	776,149,086	1,261,657,968	1,004,334,071	948,668,119	1,029,927,634	-	8,934,712,087
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(1,742,811,825)	(108,656,771)	229,199,426	(83,341,085)	992,481,106	2,140,049,880	2,681,590,407	99,597,218	4,208,108,356

(*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.

(**) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para el Banco.

Los vencimientos de los activos y pasivos, anteriormente indicados, se refieren a los compromisos de pago de los clientes de crédito y a las obligaciones del Banco con clientes y terceros, respectivamente. La posición neta resultante, mostrada anteriormente, es un ejercicio realizado en el caso de que los clientes y terceros cancelen y reiteren todos los fondos en las fechas en que estos vencen.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre, los importes en libros que se espera recuperar o liquidar en los próximos doce (12) meses, son los siguientes:

	<u>2025</u>		<u>2024</u>	
	<u>Importe en Libros</u>	<u>Valor Razonable</u>	<u>Importe en libros</u>	<u>Valor Razonable</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- Caja y bóveda	110,239,505	110,239,505	119,682,010	119,682,010
- Depósitos en el Banco Central (BCRD)	565,632,901	565,632,901	706,785,793	706,785,793
- Depósitos en otros bancos	312,325,049	312,325,049	192,971,288	192,971,288
- Equivalentes de efectivo	1,307,992,725	1,307,992,725	1,306,413,421	1,306,413,421
	<u>2,296,190,180</u>		<u>2,325,852,512</u>	
Inversiones:				
- Inversiones en títulos de deuda pública	292,411,661	N/D	255,883,411	N/D
- Instrumentos de deuda de empresas privadas	776,217,815	N/D	693,433,412	N/D
	<u>1,068,629,476</u>		<u>949,316,823</u>	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	625,000,000		831,840,000	
Reserva de liquidez total	<u>3,989,819,656</u>		<u>4,107,009,335</u>	

N/D: No disponible.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no tiene activos aceptados como colaterales permitidos para venderlos o recederlos.

v) 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 el comité de Gestión Integral para fines de seguimiento y toma de decisión. Al 31 de diciembre de 2025, los veinte (20) mayores depositantes con depósitos de ahorro y a plazo no exceden del 13.23% (2024: 13.83%), del total de los depósitos.

(c) Riesgo de crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

El Banco utiliza diversas metodologías durante todo el proceso de crédito, entre las cuales están los análisis de cosechas y primeras cuotas, las eficacias recuperatorias y los análisis de tendencias que permite identificar cambios relevantes en los indicadores presentados al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración. Los principales indicadores utilizados se enfocan en medir la exposición de riesgo de crédito en términos de calidad (cartera vencida, cartera >30 días, improductiva), cobertura de provisiones, y finalmente las pérdidas realizadas (castigos). Todas estas metodologías son parte fundamental en la gestión del riesgo de crédito, amparadas en las siguientes políticas:

- Políticas para determinar las estimaciones de provisiones crediticias por activos riesgosos:

El Banco realiza sus estimaciones de provisiones atendiendo en primera instancia los lineamientos requeridos por la Superintendencia de Bancos. Adicionalmente se ha dispuesto una política interna más prudente y con porcentajes mayores a los exigidos por el ente regulador de la República Dominicana. Estos porcentajes de aprovisionamiento aseguran en promedio la cobertura de la cartera vencida y de la cartera mayor a treinta (30) días.

- Política de castigos de la cartera de créditos

La política de castigos del Banco se basa en la irrecuperabilidad de los préstamos. El proceso de castigo se rige por el "Manual de Políticas y Procedimientos de Castigo de Cartera", aprobado por el Consejo de Administración. Se consideran irrecuperables aquellos préstamos en los que se ha agotado todas las gestiones de cobranza y existe evidencia real de su imposibilidad de recuperación, incluyendo la verificación de la situación del deudor y las garantías.

De manera ordinaria, califican para castigo las operaciones que estén ingresadas en cartera vencida después de su fecha de vencimiento. El Banco también podrá aplicar castigos extraordinarios en casos de siniestro total del negocio, enfermedades terminales del deudor, condenas por la justicia, fallecimiento del deudor, situaciones fraudulentas, entre otros.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

El proceso de castigo implica la revisión y validación de la información del crédito por parte de diversas instancias, incluyendo la Gerencia de Crédito y Sucursales, el Supervisor de Zona y el Comité de Normalizaciones y Castigos. La decisión final de castigo es ratificada por el Consejo de Administración.

- Política de reestructuraciones de créditos

La política de reestructuraciones del Banco ADOPEM, detallada en la "Política para la Gestión de Herramientas de Reestructuración de Créditos", ofrece instrumentos para la gestión del riesgo de crédito. Se dirige a clientes que atraviesan dificultades transitorias, buscando la normalización de la cartera mediante la modificación de los términos y condiciones de pago de los contratos crediticios.

Para acceder a una reestructuración, el cliente debe cumplir con ciertos criterios, como tener como máximo noventa (90) días de atraso [ciento veinte (120) días en caso de consolidación de deudas], contar con al menos tres (3) cuotas pagadas y no desmejorar las garantías del crédito.

Las opciones de reestructuración incluyen: prórroga de la cuota, disminución del monto de la cuota, modificación de condiciones y recursos adicionales del cliente. La elección del instrumento depende de la situación específica del cliente y requiere un análisis de su capacidad de pago y la viabilidad de la reestructuración. El proceso de reestructuración involucra la evaluación de la solicitud, la documentación correspondiente y el seguimiento y control de la operación.

- Políticas sobre concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte.

El Banco evitará la concentración excesiva en una única contraparte, sector económico, facilidad de crédito, productos, inversiones para lo cual tiene establecidos límites de exposición internos que se revisan anualmente y que se encuentran enmarcados en el apetito de riesgo del banco; es así que, partiendo de la recomendación del equipo especializado de riesgos correspondiente, se revisa en el Comité de Gestión Integral de Riesgos para su posterior aprobación en Junta de Directores. La información de los resultados de concentración y su comparación con los límites aprobados son presentados al Comité de Gestión Integral de Riesgos de tal modo que, en caso de producirse desviaciones o rebasamientos, se informe las causas de la ocurrencia, autorización para los mismos y estrategia a ejecutar para su solución.

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos

La gestión de recuperación de cartera de créditos del Banco se realiza en 3 etapas:

- Administrativa: con la finalidad de normalizar el estatus de la deuda, identificación las razones de atrasos, oportunidades de pagos y mantener una relación de negocios con el cliente.
- Recuperación: que busca gestionar el crédito en etapas avanzadas de morosidad. Esta incluye los mecanismos conciliatorios donde la entidad financiera ofrece facilidades de pagos y condonación.
- Legal: intervienen otros procesos (embargos retentivos, demandas en cobros de pesos) con miras de recuperar de manera total la deuda.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- i) Cada una de estas gestiones se realizan utilizando diferentes herramientas como: llamadas telefónicas, cartas, intimaciones de pagos, entre otras y dentro del marco establecido en las normativas vigentes y en la resolución núm.010-16 del Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones.

- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito

Las políticas de crédito procuran que la función crediticia se ejecute con agilidad y eficacia, controlando el riesgo envuelto en cada operación, a fin de mantener una cartera sana. Los objetivos generales de la Política de Crédito del Banco son: El análisis integral de la unidad familia/negocio; el otorgamiento del crédito; una relación crediticia duradera; puntualidad en los pagos; procedimientos de debida diligencia para el conocimiento del cliente, el rol activo del Oficial de Negocios, desde el desembolso hasta la recuperación del crédito.

Estos objetivos están orientados a facilitar la conformación de una cartera sana, desde el punto de vista de su recuperación, y lograr mantener un flujo operacional suficiente, con un nivel de rentabilidad acorde con las condiciones del mercado siguiendo los lineamientos contenidos en el Reglamento de Evaluación de Activos y Reglamento de Microcrédito.

ii) Información sobre las garantías

Todos los préstamos otorgados por el Banco exigirán contar con una Garantía Solidaria, excepto aquellos créditos otorgados a Grupos Solidarios y Micro-Micro, ya que se consideran como garantes los demás miembros del grupo. Se deberá tener presente que el fiador que se busque, debe ser una persona con buena solvencia moral y económica. En los casos de Garantías Solidarias para las solicitudes de préstamos mayores de DOP100,000 se evaluará la capacidad de pago del Avalista o Fiador, tanto como si se tratase del Deudor Principal. Preferiblemente se deberá seleccionar como fiador una persona diferente al cónyuge del Deudor.

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, serán consideradas como un elemento secundario por lo que, a pesar de formar parte integrante del proceso crediticio, no serán tomadas en consideración en la clasificación del Deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. La documentación relacionada con la garantía deberá ser mantenida con el fin de demostrar en cualquier momento su existencia, ubicación y tasación, cuando corresponda. Para el caso de los microcréditos las garantías no serán tomadas en consideración en la clasificación del deudor ni en la constitución de provisiones, pudiendo ser utilizadas solo como mecanismo de mitigación de riesgo crediticio.

iii) Concentración de préstamos en:

Al 31 de diciembre 2025, la cartera de créditos del Banco se encontraba concentrada en cartera comercial en un 94.34% (2024: 94.95%), en la cual el sector comercio representaba un 80.58% (2024: 81.4%). En relación con la concentración de riesgo por zona geográfica, al 31 de diciembre de 2025 el 34.89% (2024: 35.51%) corresponde a la región metropolitana.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- iv) Un análisis de la exposición al riesgo de crédito:

Al 31 de diciembre, 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	292,411,661	-	292,411,661	255,883,411	-	255,883,411
Sector financiero:						
Clasificación A	776,217,815	(8,030,681)	768,187,134	693,433,412	(7,133,156)	686,300,256
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	1,068,629,476	(8,030,681)	1,060,598,795	949,316,823	(7,133,156)	942,183,667

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Al 31 de diciembre, 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		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	9,967,881,043	(102,609,739)	9,865,271,304	9,150,845,352	(91,508,477)	9,059,336,875
Clasificación B	43,271,904	(4,327,190)	38,944,714	42,718,715	(4,271,872)	38,446,843
Clasificación C	32,465,852	(32,465,852)	-	27,001,558	(27,001,558)	-
Clasificación D1	41,721,576	(41,721,576)	-	32,559,328	(32,559,328)	-
Clasificación D2	34,217,300	(34,217,300)	-	27,804,709	(27,804,709)	-
Clasificación E	73,719,616	(73,719,616)	-	42,701,324	(42,701,324)	-
Subtotal	10,193,277,291	(289,061,273)	9,904,216,018	9,323,630,986	(225,847,268)	9,097,783,718
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	603,256,444	(6,032,564)	597,223,880	489,106,743	(4,891,067)	484,215,676
Clasificación B	861,506	(86,151)	775,355	803,511	(80,351)	723,160
Clasificación C	398,803	(398,803)	-	513,861	(513,861)	-
Clasificación D1	954,366	(954,366)	-	1,031,704	(1,031,704)	-
Clasificación D2	747,894	(747,894)	-	438,231	(438,231)	-
Clasificación E	2,169,927	(2,169,927)	-	1,561,983	(1,561,983)	-
Subtotal	608,388,940	(10,389,705)	597,999,235	493,456,033	(8,517,197)	484,938,836
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	10,801,666,231	(299,450,978)	10,502,215,253	9,817,087,019	(234,364,465)	9,582,722,554

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

v) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan, como sigue:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Último Año	Últimos 3 años	Últimos 5 años	Último año	Últimos 3 años	Últimos 5 Años
Cartera vencida (más de 90 días)						
Cartera de créditos castigada	129,312,880	101,156,514	121,622,115	99,704,989	97,323,487	135,697,093
Total de créditos deteriorados	68,137,056	172,020,150	323,170,102	68,953,089	199,989,389	367,382,813
Cartera de créditos bruta	10,205,471,139	9,178,729,119	8,211,078,109	9,133,195,647	8,159,131,453	7,491,416,705
Tasa Histórica de impago %	1.93%	2.98%	5.42%	1.85%	3.64%	6.72%

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2025 y 2024

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

	<u>Al 31 de diciembre de 2025</u>			<u>Al 31 de diciembre de 2024</u>		
	<u>Saldos brutos</u>	<u>Saldo Cubierto</u>	<u>Saldo Expuesto</u>	<u>Saldos brutos</u>	<u>Saldo Cubierto</u>	<u>Saldo Expuesto</u>
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	9,967,881,043	(1,813,093)	9,966,067,950	9,150,845,352	(3,175,924)	9,147,669,428
Clasificación B	43,271,904	-	43,271,904	42,718,715	-	42,718,715
Clasificación C	32,465,852	-	32,465,852	27,001,558	-	27,001,558
Clasificación D1	41,721,576	-	41,721,576	32,559,328	-	32,559,328
Clasificación D2	34,217,300	-	34,217,300	27,804,709	-	27,804,709
Clasificación E	73,719,616	-	73,719,616	42,701,324	-	42,701,324
Subtotal	<u>10,193,277,291</u>	<u>(1,813,093)</u>	<u>10,191,464,198</u>	<u>9,323,630,986</u>	<u>(3,175,924)</u>	<u>9,320,455,062</u>
Créditos de consumo préstamos personales						
Clasificación A	603,256,444	(72,368,096)	675,624,540	489,106,743	(65,394,607)	423,712,136
Clasificación B	861,506	-	861,506	803,511	(16,772)	786,739
Clasificación C	398,803	-	398,803	513,861	(376)	513,485
Clasificación D1	954,366	-	954,366	1,031,704	(4,122)	1,027,582
Clasificación D2	747,894	-	747,894	438,231	-	438,231
Clasificación E	2,169,927	-	2,169,927	1,561,983	-	1,561,983
Subtotal	<u>608,388,940</u>	<u>(72,368,096)</u>	<u>680,757,036</u>	<u>493,456,033</u>	<u>(65,415,877)</u>	<u>428,040,156</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	<u>10,801,666,231</u>	<u>(74,181,189)</u>	<u>10,872,221,234</u>	<u>9,817,087,019</u>	<u>(68,591,801)</u>	<u>9,748,495,218</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

Durante los períodos 2025 y 2024, el Banco no recibió bienes en recuperación de créditos. La recuperación de los créditos morosos es realizada por medio del Departamento de Normalización y Gestión Legal del Banco.

28. 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, el cual 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 siguen:

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Créditos vigentes</u>	<u>Garantías reales</u>	<u>Efecto en resultados - Ingresos por intereses</u>
2025			
Vinculación a la propiedad de persona física	484,153	485,714	75,698
Vinculación por consanguinidad y afinidad	2,074,964	1,911,201	172,926
Vinculación por gestión (funcionario)	3,868,167	284,485	459,920
Vinculación por gestión (empleado)	51,125,629	7,010,174	7,069,843
Vinculación por presunción	1,421,125	1,428,824	324,671
	58,974,038	11,120,398	8,103,058
2024			
Vinculación a la propiedad de persona física	541,106	541,219	49,372
Vinculación por consanguinidad y afinidad	518,985	307,252	88,389
Vinculación por gestión (funcionario)	2,537,147	-	425,821
Vinculación por gestión (empleado)	44,073,093	3,979,609	6,311,618
Vinculación por presunción	2,799,407	2,558,503	599,056
	50,469,738	7,386,583	7,474,256

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. Asimismo, estos créditos se encuentran al día con el pago de capital e intereses.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad, identificados durante los años terminados el 31 de diciembre, son los siguientes:

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>2025</u>	
		<u>Saldos</u>	<u>Efecto en resultados – Ingresos (gastos)</u>
Vinculación a la propiedad de persona física	Depósitos del público - de ahorro	4,518,712	(110,013)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Depósitos del público - de ahorro	143,078	(3,097)
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Depósitos del público - de ahorro	3,546,717	(74,931)
Vinculación por gestión (funcionario)	Depósitos del público - de ahorro	7,783,955	(124,720)
Vinculación por gestión (empleado)	Depósitos del público - de ahorro	35,064,173	(662,732)
Vinculación por presunción	Depósitos del público - de ahorro	832	(767)
Vinculación a la propiedad de persona física	Depósitos del público - a plazo	198,641,257	(15,578,175)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Depósitos del público - a plazo	126,653,420	(11,326,202)
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Depósitos del público - a plazo	49,111,633	(4,372,428)
Vinculación por gestión (funcionario)	Depósitos del público - a plazo	194,534,970	(17,623,195)
Vinculación por gestión (empleado)	Depósitos del público - a plazo	107,651,834	(8,405,838)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Fondos tomados a préstamo	15,889,418	(1,381,437)
Vinculación a la propiedad de persona física	Honorarios por servicios	-	(19,093,564)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Honorarios por servicios	-	(1,475,906)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Gasto de arrendamiento de inmuebles	-	(33,033,679)
			2024
<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldos</u>	<u>Efecto en resultados – Ingresos (gastos)</u>
Vinculación a la propiedad de persona física	Depósitos del público - de ahorro	4,180,396	(111,395)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Depósitos del público - de ahorro	183,257	(6,530)
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Depósitos del público - de ahorro	4,086,454	(91,607)
Vinculación por gestión (funcionario)	Depósitos del público - de ahorro	4,782,589	(109,617)
Vinculación por gestión (empleado)	Depósitos del público - de ahorro	31,915,371	(764,490)
Vinculación por presunción	Depósitos del público - de ahorro	8,020	(571)
Vinculación a la propiedad de persona física	Depósitos del público - a plazo	161,966,794	(17,139,196)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Depósitos del público - a plazo	117,011,569	(15,077,589)
Vinculación por consanguinidad y afinidad	Depósitos del público - a plazo	44,304,663	(3,549,901)
Vinculación por gestión (funcionario)	Depósitos del público - a plazo	177,791,770	(15,909,221)
Vinculación por gestión (empleado)	Depósitos del público - a plazo	83,842,442	(6,298,950)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Fondos tomados a préstamo	15,297,509	(15,084,118)
Vinculación a la propiedad de persona física	Honorarios por servicios	-	(16,830,989)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Honorarios por servicios	-	(1,275,620)
Vinculación a la propiedad de persona jurídica	Gasto de arrendamiento de inmuebles	-	(31,492,338)

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

29. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre, son como sigue:

<u>Detalle</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Castigos contra provisiones:		
Cartera de créditos	(63,526,612)	(64,335,227)
Rendimientos por cobrar	(4,610,444)	(4,617,862)
Liberación de provisiones sobre:		
Cartera de créditos	(150,458)	(184,442)
Inversiones	(102,475)	(6,947,183)
Rendimientos por cobrar	(1,338,508)	(789,616)
Constitución de provisiones:		
Cartera de créditos	116,612,535	88,903,535
Inversiones	4,800,000	13,800,000
Rendimientos por cobrar	14,300,000	8,180,000
Transferencias entre provisión para activos riesgosos:		
Cartera de créditos	8,248,988	2,758,839
Inversiones	(3,800,000)	(1,500,000)
Rendimientos por cobrar	(4,448,988)	(1,258,839)
Intereses reinvertidos en captaciones	9,633,262	16,852,190
Amortización de prima en inversiones	4,701,802	7,274,815
Capitalización de intereses fondos tomados a préstamo	661,350	548,888
Transferencia a otras reservas	296,874,530	302,012,702

30. Hechos posteriores al cierre

Posterior al 31 de diciembre de 2025 y hasta la fecha en que los estados financieros – base regulada fueron aprobados para emisión por la Administración, no se han presentado eventos, pronunciamientos que puedan afectar materialmente las informaciones financieras que puedan afectar los juicios en los cuales se basan estimados y registros contables.

31. Otras revelaciones

En fecha 11 de octubre de 2022, el Banco suscribió con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) un convenio de cooperación técnica no reembolsable, denominado Proyecto Comunidad Emprendedora Digital: Digitalización y Conexión de PYMES Lideradas por Mujeres (Núm. ATN/ME-19353-DR). El objetivo principal del convenio es contribuir a la sostenibilidad de micro y pequeños negocios liderados por mujeres en la República Dominicana, mediante el desarrollo de un ecosistema digital que fomente la resiliencia empresarial, la generación de empleo, la reducción de la brecha digital y el acceso a financiamiento en el país.

El saldo final de los fondos al 31 de diciembre de 2024 ascendió a USD\$98,576 equivalentes a DOP\$5,948,197. En fecha 17 de noviembre de 2025 se recibió un desembolso por el monto de USD\$70,431 equivalentes a DOP\$4,437,128. Se realizaron inversiones por USD\$144,596 equivalentes a DOP\$8,847,421, quedando un remanente de los fondos desembolsados por el Fondo BID Lab de USD\$24,411 equivalentes a DOP\$1,537,904 al 31 de diciembre de 2025.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

a) Relación de gastos incurridos en el marco de cooperación técnica

El detalle de los gastos acumulados en el proyecto desde su inicio hasta el 31 de diciembre de 2025, es como sigue:

<u>Componentes según convenio</u>	<u>BID</u>		<u>Aporte Local</u>	
	<u>Monto en USD</u>	<u>Monto en DOP</u>	<u>Monto en USD</u>	<u>Monto en DOP</u>
Asistencia técnica	173,695	9,918,997	125,896	7,107,766
Administración	57,298	3,245,000	24,757	1,400,913
Saldo al 1ro de enero de 2025	230,993	13,163,997	150,653	8,508,679

Gastos del ejercicio 2025

<u>Componentes según convenio</u>	<u>BID</u>		<u>Aporte Local</u>	
	<u>Monto en USD</u>	<u>Monto en DOP</u>	<u>Monto en USD</u>	<u>Monto en DOP</u>
Asistencia técnica	115,794	7,095,121	237,922	14,490,638
Administración	28,802	1,752,300	12,107	735,852
Gastos incurridos en el período	144,596	8,847,421	250,029	15,226,490

Acumulado al cierre del ejercicio 2025

<u>Componentes según convenio</u>	<u>BID</u>		<u>Aporte Local</u>	
	<u>Monto en USD</u>	<u>Monto en DOP</u>	<u>Monto en USD</u>	<u>Monto en DOP</u>
Asistencia técnica	289,489	17,014,118	363,818	21,598,404
Administración	86,100	4,997,300	36,865	2,136,765
Saldo al 31 de diciembre de 2025	375,589	22,011,418	400,683	23,735,169

b) Conciliación de los registros del BID y la existencia real de los fondos

El movimiento de los fondos del proyecto al 31 de diciembre de 2025, es como sigue:

	<u>Monto en USD</u>	<u>Monto en DOP</u>
Saldo al 1ro de enero de 2025	98,576	5,948,197
Desembolso recibido	70,431	4,437,128
Egresos por pagos realizados	(144,596)	(8,847,421)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	24,411	1,537,904

Los fondos del Proyecto Comunidad Emprendedora Digital fueron ejecutados en su totalidad mediante la realización de pagos finales asociados a actividades operativas, técnicas y de cierre del proyecto, incluyendo la instalación y rentas correspondientes a licencias de centros de contacto utilizadas para la convocatoria y acompañamiento de las emprendedoras, gastos vinculados a la actividad de graduación y el pago de honorarios por servicios de facilitación, coordinación del proyecto y honorarios de auditoría, por el monto total de USD\$24,411 equivalentes a DOP\$1,537,904 en enero de 2026.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

El resumen de los componentes del convenio ejecutados al cierre del proyecto es como sigue:

Componentes según convenio	BID		Aporte Local	
	Monto en USD	Monto en DOP	Monto en USD	Monto en DOP
Asistencia técnica	299,568	17,649,082	368,772	21,910,502
Administración	90,432	5,270,240	36,996	2,145,059
Auditorías, evaluación y contingencias	10,000	630,000	207	13,032
Saldo al 20 de febrero de 2026	400,000	23,549,322	405,975	24,068,593

Se registraron gastos incurridos por el Banco en los meses de enero y febrero 2026, por un monto total de USD5,293 equivalentes a DOP333,424, de los cuales USD1,948 equivalentes a DOP122,698, fueron realizados en el mes de enero y destinados a actividades comprometidas en el proyecto y USD3,345 equivalentes a DOP210,726, corresponden a gastos realizados en el mes de febrero para cubrir otras actividades de capacitación y visibilidad del proyecto, con cargo a los intereses generados en la cuenta corriente del Banco.

32. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece las notas mínimas que los estados financieros – base regulada deben incluir. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las siguientes notas no se incluyen porque estas no aplican:

- Cambios en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en 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
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Obligaciones subordinadas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción (solo para entidades que coticen)
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones discontinuadas
- Futura aplicación de normas

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2025 y 2024
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- Cambios en la propiedad accionaria, cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones
- Reclasificación de pasivos de importancia material
- Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior;
- Pérdidas originadas por siniestros; y
- Efectos de contratos, tales como: arrendamientos, publicidad, servicios y otros.



Fundación
BBVA Microfinanzas



DE AHORRO Y CRÉDITO
BANCO ADOPEM

Fundación
BBVA Microfinanzas