

Informe de Gestión Anual

Transformando sueños

20
25

ÍNDICE

- 04** Indicadores de Desempeño Financiero
- 07** Mensaje del Presidente del Consejo de Directores
- 11** Mensaje de la Presidente Ejecutiva
- 14** Consejo de Directores
- 16** Informe del Consejo de Directores
- 18** Alta Gerencia Principales Ejecutivos
- 20** Entorno Macroeconómico
- 25** Nuestra Identidad
- 26** Presencia en el Mercado
- 28** Portafolio de Productos y Servicios
- 31** Crecimiento en Redes Sociales
- 38** Negocios de Intermediación Financiera
- 42** Convenio con Portal
- 44** Desempeño de Remesas Y Divisas
- 47** Responsabilidad Social
- 48** Compromiso Social y Comunitario
- 52** Logros de Gestión del Talento Humano y Administrativo
- 54** Logros de Procesos
- 59** Transformación Digital
- 67** Fortalecimiento Operativo y Transformación Estratégica
- 70** Cumplimiento
- 74** Sucursales Bancarias
- 76** Estados Financieros

2025

Indicadores de Desempeño Financiero

CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA

RD\$ **4,138 MM**

CRECIMIENTO DE CARTERA DE CRÉDITOS

12.9%

CRECIMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS

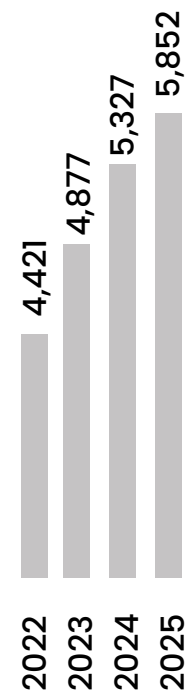
17%

CRECIMIENTO DE LA BASE DE CLIENTES

25%

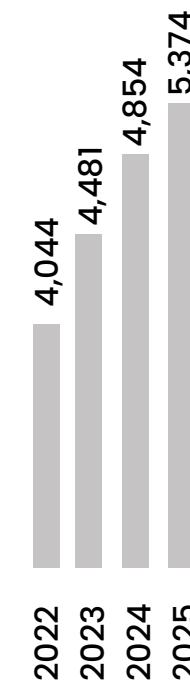
“Durante el 2025 consolidamos nuestro crecimiento y ampliamos nuestro impacto, fortaleciendo el acceso al crédito para miles de micro y pequeños empresarios que impulsan el desarrollo económico de la República Dominicana”.

María del Carmen Armenteros de Gonzalez del Rey
Presidente Ejecutivo



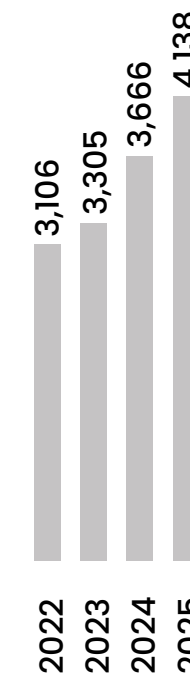
ACTIVOS TOTALES

5,852



PASIVOS TOTALES

5,374



CARTERA DE CRÉDITO BRUTA

4,138

Expresados en DOP MM



Mensaje del Presidente del Consejo de Directores

Es para mí un honor presentar los resultados alcanzados por Banco Unión durante el año 2025, un período que consolida nuestra trayectoria de crecimiento sostenido y reafirma nuestro posicionamiento como una institución financiera cercana, responsable y comprometida con el desarrollo de los pequeños negocios y las personas que constituyen la columna vertebral de nuestra economía.

Durante este año, continuamos avanzando de manera firme hacia nuestra visión de ser un banco que genera oportunidades reales para emprendedores y empresas, acompañándolos en su crecimiento y contribuyendo activamente al dinamismo del tejido productivo nacional.

Al cierre de 2025, los activos totales del Banco mantuvieron una trayectoria de crecimiento sostenido, respaldada por una gestión prudente, disciplinada y alineada con nuestra estrategia de largo plazo.

La cartera de créditos bruta continuó su expansión durante el período, reflejo del dinamismo de nuestra actividad crediticia y la solidez de nuestros procesos de gestión de riesgo, acompañada por un crecimiento de 17% en nuestros ingresos financieros con relación al 2024, impulsado por una ejecución consistente de la estrategia de negocio.

Un logro que nos llena de orgullo es haber expandido nuestra base de clientes con más de 25,000 usuarios que nos eligieron como su aliado financiero, cifra que reafirma la confianza depositada en nuestra propuesta de valor. Cada uno de estos clientes representa una historia de esfuerzo y progreso, y es en esa confianza donde radica el verdadero valor de nuestra labor.

Durante 2025, avanzamos en la transformación de nuestra cartera, el fortalecimiento de nuestras líneas de negocio y el desarrollo de capacidades internas que nos permiten acompañar a nuestros clientes a lo largo de su ciclo de crecimiento. En este proceso, ampliamos nuestra visión hacia nuevos segmentos del tejido empresarial, incorporando no solo micro y pequeñas empresas, sino también compañías de mayor escala que aportan significativamente al empleo y al crecimiento económico del país.

Como Consejo de Directores, reafirmamos nuestro compromiso con una gestión basada en principios sólidos de gobierno corporativo, una supervisión responsable y una visión de largo plazo orientada a garantizar la sostenibilidad y el crecimiento ordenado de la institución.

Los resultados alcanzados son reflejo del trabajo comprometido de la administración y de todos los colaboradores del Banco, así como de la confianza depositada por nuestros accionistas y clientes. A todos ellos, extendemos nuestro más sincero agradecimiento.

Seguiremos enfocados en fortalecer nuestra institución, apoyar el crecimiento de las empresas dominicanas y contribuir de manera activa al desarrollo económico y social del país.

Afectuosamente,



Ernesto Elías Armenteros Calac
Presidente del Consejo de Directores



Mensaje de la Presidente Ejecutiva

El año 2025 representó para Banco Unión un período de consolidación y crecimiento sostenido, en el que continuamos fortaleciendo nuestro posicionamiento como una institución financiera comprometida con el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas de la República Dominicana.

En un entorno en el que la economía dominicana mantuvo un desempeño positivo dentro de la región, caracterizado por la fortaleza del consumo, el dinamismo del sector turismo y el impacto de las remesas en la actividad económica, el sistema financiero continuó desempeñando un rol fundamental en la canalización de recursos hacia los sectores productivos. En este contexto, Banco Unión reafirmó su estrategia de crecimiento enfocada en la inclusión financiera y en el acompañamiento de los emprendedores y empresas en distintas etapas de desarrollo.

Los resultados alcanzados durante el año reflejan la consistencia de esta visión. Al cierre del 2025, los **activos totales del Banco alcanzaron RD\$5,852 millones**, registrando un crecimiento de **9.8% en comparación con el año anterior**, lo que evidencia la solidez de nuestra institución y la sostenibilidad de nuestro modelo de negocio.

Nuestra **cartera de créditos bruta cerró en RD\$4,138 millones**, con un crecimiento de **12.9% respecto al 2024**, manteniendo una morosidad conforme a lo esperado, indicador que confirma la calidad de nuestra cartera y la disciplina en la gestión de riesgos.

Asimismo, los ingresos financieros registraron un crecimiento de **17% en comparación con el período anterior**, impulsados por la expansión de nuestra actividad crediticia y por el fortalecimiento de nuestra presencia en los segmentos empresarial y productivo.

Uno de los avances más significativos del año fue el crecimiento de nuestra base de clientes, que **superó los 25,000 usuarios activos al cierre del 2025**. Este crecimiento refleja no solo la confianza que nuestros clientes continúan depositando en nuestra institución, sino también el impacto positivo de nuestra estrategia de acercar soluciones financieras a empresas y emprendedores con diferentes niveles de desarrollo.

En Banco Unión entendemos que el financiamiento a las micro y pequeñas empresas constituye una herramienta clave para la generación de empleo y el desarrollo económico. Al mismo tiempo, reconocemos la importancia creciente de las empresas medianas como motor de expansión productiva, formalización y escalabilidad de los negocios. En ese sentido, durante el 2025 continuamos sentando las bases para una propuesta de valor más amplia, que nos permita acompañar a nuestros clientes a lo largo de su ciclo de crecimiento, desde sus primeras etapas hasta niveles más consolidados de operación.

Durante el 2025 también avanzamos en el fortalecimiento de nuestras capacidades institucionales, con mejoras importantes en áreas como la gobernanza, la gestión integral de riesgos, el cumplimiento regulatorio y la optimización de nuestros procesos operativos. Paralelamente, continuamos desarrollando iniciativas de transformación tecnológica orientadas a mejorar la eficiencia operativa y a ofrecer una experiencia de servicio cada vez más ágil, segura y cercana para nuestros clientes.

De igual manera, nuestras líneas de negocio complementarias, incluyendo los servicios de remesas y la intermediación cambiaria, continuaron aportando valor a nuestra estrategia de crecimiento y fortaleciendo la relación integral con nuestros clientes.

Los resultados alcanzados durante este período son fruto del compromiso, la dedicación y el profesionalismo de todo el equipo de Banco Unión. Agradecemos profundamente la confianza de nuestros clientes, accionistas y aliados estratégicos, quienes continúan acompañándonos en el desarrollo y crecimiento de nuestra institución.

Miramos hacia el futuro con optimismo y determinación. Nuestro compromiso es seguir fortaleciendo nuestra posición en el sistema financiero, ampliando el acceso al crédito productivo y evolucionando nuestra propuesta de valor para acompañar de manera integral a las micro, pequeñas y medianas empresas que representan uno de los motores más importantes del desarrollo económico y social de la República Dominicana.



María del Carmen Armenteros de Gonzalez del Rey
Presidente Ejecutiva

Consejo de Directores



Ernesto E. Armenteros Calac
Presidente



**María Armenteros de
González del Rey**
Vicepresidente



**José Manuel
González del Rey García**
Vocal



Sarah Ynés Viñas de Soñé
Vocal



**Carla Gabriela Alsina
de Armenteros**
Secretaria



**Rosalía Rivas
de Armenteros**
Vocal



Pablo José Castillo Paulino
Vocal

Informe del consejo de Directores

Al igual que el 2024, durante el año 2024, el Consejo de Directores se enfocó en la implementación del plan de negocios enfocado a las microfinanzas, así como el fortalecimiento del área de cambio de divisas y remesas, con miras de aumentar la rentabilidad. De manera paralela, la entidad avanzó en el reto que implica la implementación del nuevo Core Bancario.

Los aspectos más importantes de la gestión correspondiente al 2025 fueron los siguientes:

- Impulsar la implementación de la Plan de Negocios orientado a las microfinanzas, manejo detallado del comportamiento de los productos a través de las mediciones de Gestión Integral de Riesgos, Comité Ejecutivo y Comité de Normalización.
- Seguimiento al proceso de implementación del nuevo Core bancario, seguimiento de las recomendaciones del área de Tecnología.
- Análisis cercano a los trabajos de Gestión Integral de Riesgos fundamental para el manejo exitoso de la cartera y productos de la entidad.
- Continuamos con mejorar nuestra infraestructura de Ciberseguridad, enfrentando así uno de los retos más importantes, tomando en cuenta el crecimiento de los riesgos cibernéticos en los últimos años.

Información sobre el cumplimiento de los principios de un buen Gobierno Corporativo (Gestión del Consejo desempeño de los comités de apoyo)

Las Políticas de Gobierno Corporativo y Control de Gestión constituye el documento general que recoge toda la estructura de gobierno del banco, complementado por el Código de Ética de la entidad.

Contamos con regulación interna robusta que ofrece a todo el equipo Banco Unión información clara sobre las funciones de cada órgano corporativo de la entidad, sus funciones y sus objetivos.

Desde el 2025, los comités de la entidad son los siguientes:

Comités del Consejo de Directores
<ol style="list-style-type: none"> 1. Comité de Gestión Integral de Riesgos 2. Comité de Auditoría 3. Comité de Nombramientos, Remuneraciones y Gobierno Corporativo
Comités de la Alta Gerencia:
<ol style="list-style-type: none"> 1. Comité Ejecutivo 2. Comité de Crédito 3. Comité de Activos y Pasivos (ALCO) 4. Comité de Cumplimiento 5. Comité de Tecnología 6. Comité de Mercadeo, Productos y Canales, 7. Comité de Ciberseguridad 8. Comité de Normalización 9. Comité de Compras y Contrataciones 10. Comité de Continuidad del Negocio 11. Comité de Seguridad y Salud Laboral 12. Comité de Responsabilidad Social y Ambiental 13. Comité de Ética

Esta estructura se monitorea y analiza constantemente para asegurar la vigencia de los trabajos de los comités, con la ayuda del área de Cumplimiento Regulatorio y Auditoría Interna.

La estructura de gobierno corporativo ha permitido que las vías de comunicación entre los estamentos de gobierno de la entidad sean más eficaz, y trabajen en conjunto para la ejecución de los objetivos del banco. Asimismo, permite mayor visibilidad de los indicadores y factores que como entidad medimos, y cómo cada ente que conforma la estructura de Gobierno Corporativa participa en su análisis y administración.

Alta Gerencia

Principales Ejecutivos



**María Armenteros de
González del Rey**
Presidente Ejecutiva



Guillermo A. Rondón
*Vicepresidente Ejecutivo de
Intermediación Financiera*



Gary Burne Mejía
*Vicepresidente de Estrategia
e Innovación*



Ligia J. González Aybar
*Vicepresidente de Gestión
del Talento Humano*



Francisco de la Rosa
*Vicepresidente de
Negocios*



Luis A. Laviosa Noguera
*Vicepresidente de Transformación
Digital y Tecnología*



Lizzie M. Benson Domínguez
Vicepresidente de Remesas



Luis Rafael Ledesma Santana
*Vicepresidente de Riesgos
y Legal*



Rocío González del Rey
Gerente de Proyectos Especiales



Raúl Martínez Rosario
*Vicepresidente de Auditoría
Interna*



Keila Sohar Villar Febrillet
Vicepresidente de Finanzas



María Alejandra Peña
Gerente de Tesorería



Armando José Armenteros
*Gerente de Inteligencia
de Negocios*



Jennifer P. Rivera Ureña
Gerente de Cumplimiento

Entorno Macroeconómico

Contexto Internacional

El panorama internacional occidental ha estado afectado por la incertidumbre política, económica y social generada por los cambios en las políticas de Estados Unidos y los conflictos geopolíticos en distintas regiones del mundo. El crecimiento del PIB de EUA se sitúa en 2% conforme a las proyecciones, con deterioro del mercado laboral y aumento de la inflación.

En los países de la Unión Europea la actividad económica continuó moderada, condicionada también por cambios en las políticas comerciales y los conflictos geopolíticos, con caídas o casi nulo crecimiento del PIB, y mayor endeudamiento. En América Latina se evidenció el efecto del panorama de incertidumbre y condiciones financieras restrictivas, se estima que alcance un crecimiento de alrededor de 2.2%.

Entre las grandes economías que impactan la dominicana y a Latinoamérica en general, las que permanecen menos afectadas son las asiáticas, con China que aparentemente terminó creciendo por encima del 5% a la par con inflación negativa, y la India que crece más del 6%.

Contexto Nacional

La economía nacional registró un crecimiento de 2.1% en 2025, que, si bien se considera muy precario para los niveles históricos dominicanos, constituye un logro dentro de un contexto internacional bastante adverso.

Así, el desempeño de los sectores de servicios financieros (7.5% interanual), transporte (4.0%), agropecuario (3.7%), minas y canteras (4.6%) y hoteles, bares y restaurantes (3.5%) compensó la contracción del sector construcción (-1.8%), y la ralentización de manufactura local (1.4%) y manufactura de zonas francas (1.8%) durante el mismo periodo.

La inflación, tras haberse mantenido en torno al 3% en 2024, se elevó en 2025, llegando a 4.95% interanual en diciembre. Una parte de esta inflación es importada, debido a nuestros estrechos vínculos con los Estados Unidos, pero contrarrestada en parte por China, país que registra deflación y de donde viene una gran parte de los productos importados, además de los menores precios del petróleo.

Internamente, contribuyeron a la inflación los efectos sobre la producción agrícola del paso del ciclón Melissa y la flexibilización monetaria adoptada por el Banco Central con miras a reactivar las actividades productivas (disminución del encaje y de la tasa de interés de política monetaria).

La tasa de cambio subió en alrededor de un 5%, pero el buen desempeño de los flujos de divisas ha favorecido la estabilidad relativa del tipo de cambio que, registró una depreciación acumulada de 3.5%.

En ese sentido cabe destacar el crecimiento de las exportaciones nacionales de aproximadamente 12%, los ingresos por turismo (US\$11,300 millones), remesas (US\$11,866 millones), e inversión extranjera directa, alcanzando en 2025 un récord superior a los US\$5,000 millones, según estimados.

Las reservas internacionales netas cerraron el 2025 con un monto aproximado de US\$14,686 millones, para un crecimiento interanual de 9.7%. Este nivel representa alrededor del 11.4% del PIB.

El Banco Central mantuvo durante los primeros ocho meses del 2025 sin cambios la tasa de política monetaria (TPM) de 5.75%, iniciando en septiembre redujo 50 puntos para terminar en 5.25% al cierre del año. Estas medidas, unidas a la aprobación de un programa de provisión de liquidez, permitió reducción de las tasas de interés del mercado.

Los ingresos fiscales aumentaron modestamente, aproximadamente un 2 por ciento frente al año anterior, y el presupuesto terminó con un déficit de alrededor del 3.0% del PIB.

Perspectivas Entorno Internacional

Las perspectivas para el entorno internacional en 2026 apuntan a una continuidad del crecimiento moderado, en un contexto donde persisten factores de incertidumbre global. Se estima que la economía mundial crecerá alrededor de 2.5%, con una inflación promedio cercana al 2.6%.

En los Estados Unidos, se proyecta un crecimiento de 2.1% con una inflación promedio de 2.8%, en un escenario de política monetaria que continuaría flexibilizándose de manera gradual. Por su parte, la Zona Euro mantendría un crecimiento moderado de 1.1%, con inflación cercana al 1.8% y estabilidad en sus tasas de referencia.

En América Latina, se espera un crecimiento cercano al 2.0%, en línea con la evolución de la demanda externa, acompañado de una reducción gradual de la inflación y de posibles recortes adicionales en las tasas de política monetaria en la región.

Perspectivas del Entorno Nacional

Para el año 2026, el Banco Central de la República Dominicana proyecta una recuperación gradual de la actividad económica, con un crecimiento estimado entre 4.0% y 4.5%, impulsado por condiciones monetarias más favorables y un mayor dinamismo de la inversión pública.

En el sector externo, se prevé que las exportaciones alcancen aproximadamente US\$16,500 millones, con un crecimiento de 7.7%, mientras que las importaciones se ubicarían en torno a US\$31,000 millones. Se espera además un sólido desempeño de las principales fuentes de divisas, incluyendo remesas superiores a US\$12,100 millones, ingresos por turismo por encima de US\$11,300 millones e inversión extranjera directa cercana a US\$4,900 millones.

En el ámbito fiscal, se proyecta que el déficit del gobierno central se sitúe alrededor de 3.2% del PIB en 2026, con un superávit primario de 0.5%, en cumplimiento con la Ley de Responsabilidad Fiscal.

En términos generales, las proyecciones apuntan a un escenario de recuperación gradual, con inflación dentro del rango meta y un entorno de política monetaria más flexible, lo que favorecería el dinamismo del crédito y la actividad económica.

En cuanto a la política fiscal, la Ley de Presupuesto General de 2026 indica que el resultado del Gobierno central se ubicaría en torno a -3.2 % del PIB, equivalente a un superávit primario de 0.5 % del PIB. Este resultado contempla un gasto de capital que ascendería a 2.5 % del PIB estimado para 2026 y unas erogaciones que cumplen con la Ley de Responsabilidad Fiscal puesta en vigencia en el presente año.

Proyecciones Variables Nacionales

Variables	2024	Proy. 2025	Proy. 2026
PIB real (crecimiento)	5.0%	2.0%-2.5%	4.0%-4.5%
Inflación interanual (fin de periodo)	3.3%	4.5%-5.0%	3.5%-4.0%
Inflación interanual (promedio)	3.3%	3.8%	4.2%
Cuenta Corriente (% del PIB)	-3.3%	-2.4%	-2.0%
Resultado del Gobierno central (% del PIB)	-3.1%	-3.5%	-3.2%

Fuente: BCRD, Presupuesto General del Estado 2026

Estas estimaciones toman en consideración un escenario activo de flexibilización monetaria durante el 2026. En este sentido, se prevé que el crecimiento del PIB se acercaría gradualmente hacia el potencial y que la inflación se mantendría dentro del rango meta en el horizonte de política monetaria.

Bajo estos supuestos, se proyecta que el déficit cuasi fiscal se ubique en torno a 0.5% del PIB al cierre de 2026.

Nuestra Identidad



El Banco de Ahorro y Crédito Unión nace en el 2008 en República Dominicana, luego de una larga trayectoria en el mercado de las remesas y las divisas. A lo largo de los años, ha evolucionado hasta consolidarse como una institución centrada en servicios bancarios accesibles, con presencia en varias provincias del país. Durante el 2025, el Banco Unión se enfocó en ofrecer productos y servicios financieros con un enfoque social y de desarrollo, dirigiéndose principalmente a los micro y pequeños empresarios dominicanos, a través del acceso al microcrédito. De la mano de Banco Unión, miles de negocios y hogares dominicanos han prosperado gracias a las oportunidades de financiamiento obtenidas.

Misión

Ofrecer productos y servicios financieros con agilidad, para mejorar la calidad de vida de manera sostenible a los dominicanos, con énfasis en las micro y pequeñas empresas, remitentes y receptores de remesas, colaboradores, y las comunidades que servimos.

Visión

Ser la institución bancaria líder en brindar oportunidades de inclusión financiera y desarrollo integral a los dominicanos con énfasis en las micro y pequeñas empresas, remitentes y receptores de remesas, y las comunidades que servimos.

Presencia en el Mercado

Durante el 2025 el Banco Unión obtuvo un crecimiento importante en cantidad de clientes, pasando de 20,158 clientes al cierre de 2024, a 25,162 al cierre del 2025. Esto representa un crecimiento de 25.3% durante el año.

Crecimiento de clientes activos de

+5,099

Durante el año representó un crecimiento de

25.3%

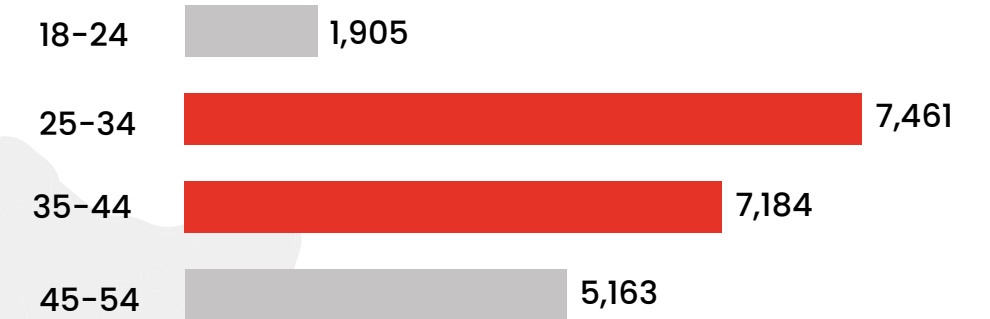
Cantidad de clientes actuales representados en géneros

44%
Mujeres

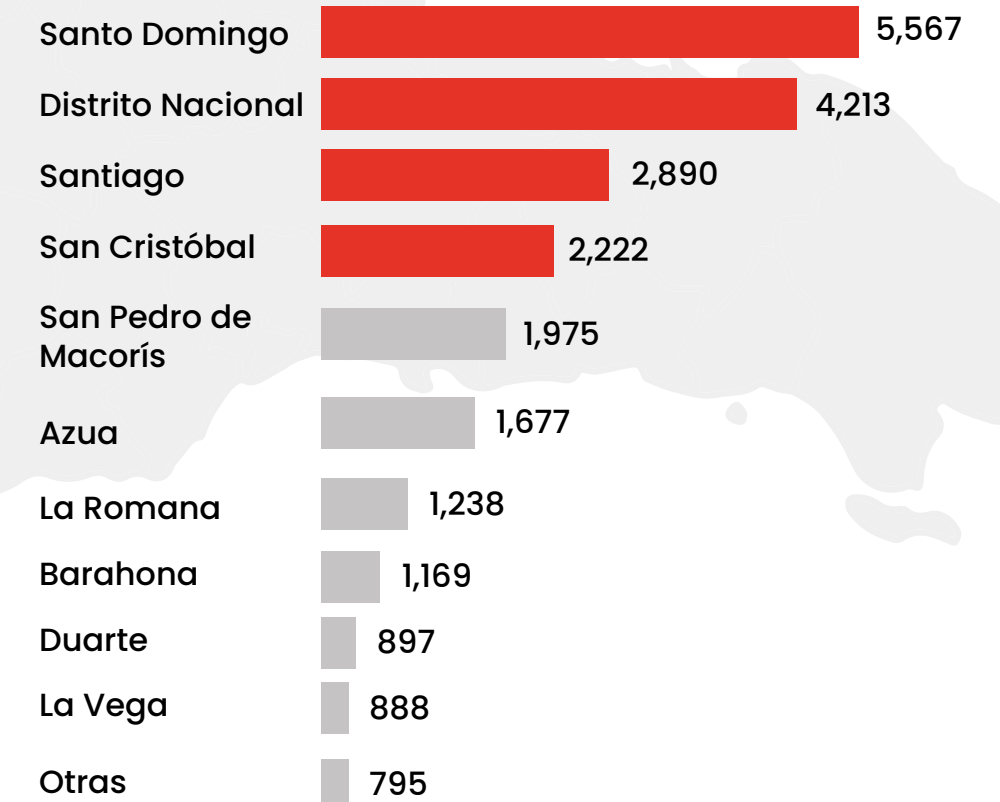
56%
Hombres



Clientes por rango de edad



Clientes por provincias



Portafolio de Productos y Servicios



Cuentas de Ahorros

- Cuenta Con Ella
- Cuenta Clavo
- Cuenta Infantil
- Cuenta Básica de Ahorro
- Certificados Financieros
- Cuenta Corporativa
- San Crédito
- Cuenta Alto Rendimiento



Préstamos Personales

- Préstamos Hipotecarios
- Mejoramiento de Vivienda
- Préstamos de Vehículos
- Préstamos Personal



Préstamos Comerciales

- Préstamos Comerciales Mipymes
- Tu Dinerito
- Línea de Crédito
- Cuenta Corporativa
- Préstamos Personal



Servicios

- App BU
- ATM Motorizado
- Cambio de Divisas
- Préstamos de Nómina
- Educación Financiera



Préstamos Mipymes
Suplir las necesidades de su negocio

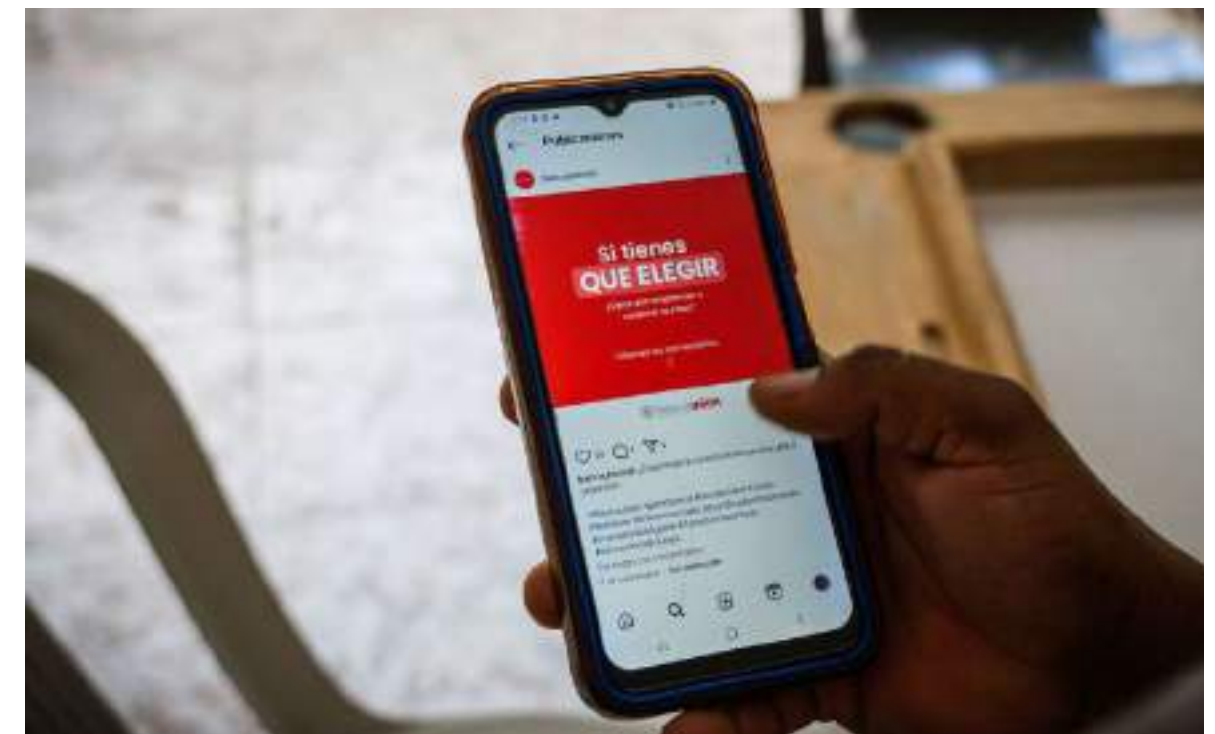


Préstamos Mejoramiento
de Vivienda

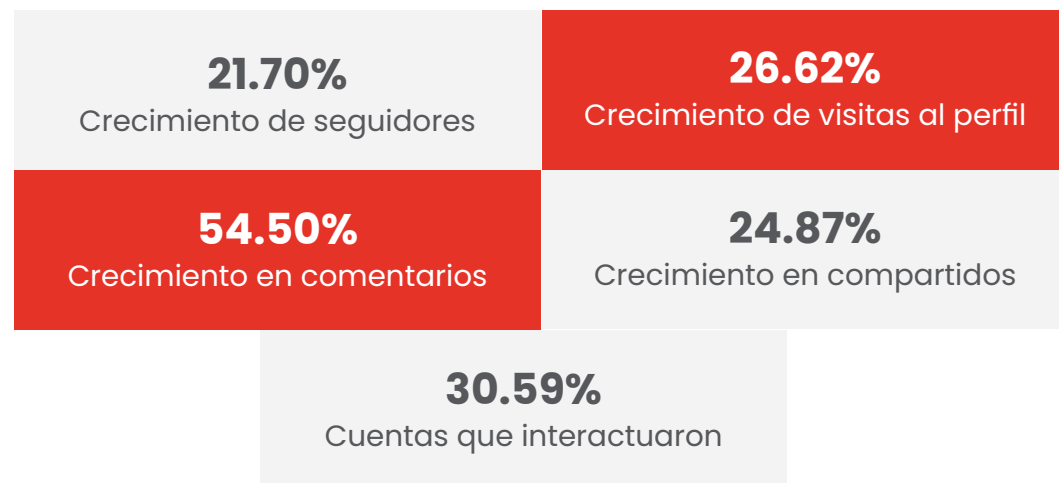


Crecimiento en las Redes Sociales

El 2025 reflejó un avance importante y sostenido de la marca en las redes sociales, en especial en Instagram y Facebook. Hasta la fecha, el 2025 ha sido el año con mayor crecimiento en interacción, actividad y seguidores. El contenido estratégico fue enfocado en educación financiera y soluciones prácticas para los clientes MIPYMES. También se publicaron nuestras ferias, actividades, colaboraciones, noticias de interés, fechas importantes, entre otros aspectos relevantes para nuestro público objetivo.



El 2025 fue el año en el que Banco Unión despegó en las redes sociales, con una estrategia clara, organizada y enfocada en resultados.



#TIRAPA'LANTE CONBANCOUNIÓN



Durante los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2025, se realizó una campaña en las redes sociales (Instagram y Facebook), así como en YouTube, la cual consistió en la colocación de anuncios promocionando la entidad, así como sus productos y servicios. La pieza principal de dicha campaña consistió en un video testimonial mostrando a un cliente real de Banco Unión, el Sr. Andújar, en su negocio el Colmado Andújar ubicado en Villa Juana. El testimonio de don Andújar refleja de manera emotiva cómo él pudo impulsar su negocio y su familia gracias a los préstamos obtenidos en Banco Unión, transmitiendo un mensaje esperanzador y positivo.

La campaña logró mostrar el mensaje a casi **82 mil personas** únicas, generando una exposición masiva al concepto de prosperar a través de los préstamos de Banco Unión.

Durante esa campaña, se obtuvieron importantes logros:

90 días fue la duración de esta campaña.

278,785 fueron las impresiones alcanzadas durante este período.

81,985 fue el alcance obtenido durante la campaña.

3.4 veces fue la frecuencia promedio obtenida durante este período.

2,321 fue la cantidad de conversaciones generadas a través de la campaña.



En la red social YouTube, se publicó el anuncio en video de la campaña "Tira pa'lante con Banco Unión" que representa al cliente Andújar en su negocio. Dicho video alcanzó 73 clics en YouTube, logrando una amplia visibilidad del mensaje de inclusión financiera de Banco Unión.

+412,000 fueron las impresiones alcanzadas en Youtube.



Cada persona vio el mensaje más de 3 veces en promedio, lo cual es ideal para campañas de posicionamiento y concienciación, ya que refuerza el mensaje sin saturar. Un total de 2,321 conversaciones fueron generadas a partir de los anuncios. Todos fueron redireccionados al WhatsApp institucional para seguimiento.

En Meta, la campaña cumplió exitosamente su objetivo de reconocimiento y posicionamiento, logrando:

- Amplia visibilidad del mensaje "Tira pa'lante con Banco Unión".
- Repetición suficiente para generar recordación.
- Uso eficiente del presupuesto.
- Conexión con audiencias de interés para productos de inclusión financiera.





Participamos en Unibella Beauty Convention, un evento que celebra la esencia y el futuro de la belleza dominicana. Nos unimos como aliados para apoyar a los profesionales del sector, presentando facilidades de préstamos para quienes deseaban renovar su salón, adquirir nuevos equipos o ampliar su negocio.

Negocios de Intermediación Financiera

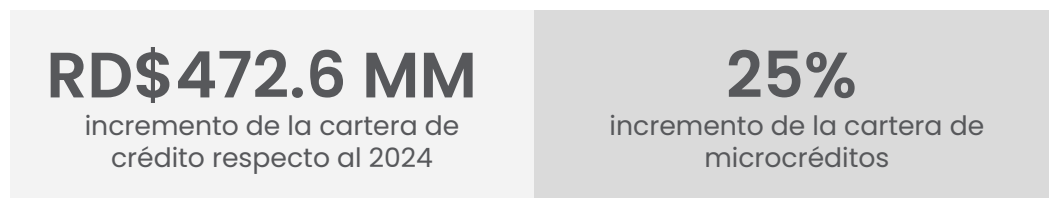


Guillermo Rondón
Vicepresidente Ejecutivo
de Intermediación
Financiera

Informe Ejecutivo de la Gestión de Negocios 2025

Durante el año 2025, Banco Unión continuó fortaleciendo su posicionamiento como una institución financiera inclusiva, orientada a ofrecer productos y servicios accesibles y sostenibles, con especial énfasis en los propietarios de micro y pequeñas empresas de la República Dominicana.

En este periodo, la cartera de crédito registró avances significativos, cerrando con un balance total de RD\$4,138 millones, lo que representa un incremento de RD\$472.6 millones respecto al año 2024, equivalente a un crecimiento del 12.9%, superior al promedio del sistema financiero nacional (9.1%). Donde se destaca especialmente el desempeño de los créditos dirigidos a micro y pequeñas empresas, los cuales crecieron un 25% en comparación con el año anterior.



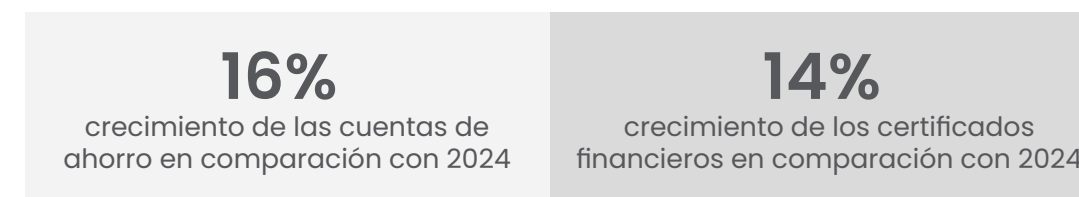
Durante 2025 se efectuaron 22,032 desembolsos de préstamos por un monto total de RD\$3,298 millones. Con ello, la base de clientes activos alcanzó 25,469 clientes, tras la incorporación neta de 5,144 nuevos clientes, equivalente a un aumento del 25%. El monto promedio de los préstamos desembolsados fue de RD\$208 mil.



Este crecimiento se logró manteniendo un sólido control del indicador de cartera vencida, manteniéndose en línea con el nivel del año anterior. Asimismo, la expansión estuvo respaldada por el fortalecimiento de la red comercial, incluyendo el aumento del número de oficiales de negocios y la ampliación de la infraestructura física del banco, que pasó de 16 a 18 oficinas, distribuidas en las principales provincias del país.

En términos regionales, la zona metropolitana mostró un desempeño particularmente destacado, con un crecimiento de RD\$396 millones, equivalente a un 42%. Mientras tanto, las oficinas del interior del país registraron un incremento de RD\$98 millones, equivalente a un 15%.

En cuanto a la cartera pasiva, compuesta por cuentas de ahorro y certificados financieros, esta cerró el año con un monto total de RD\$4,995 millones, reflejando un crecimiento de RD\$611 millones, equivalente a un 14% en comparación con 2024. Las cuentas de ahorro aumentaron de RD\$619 millones a RD\$720 millones (un 16% de crecimiento), mientras que los certificados financieros cerraron en RD\$4,275 millones, para un incremento de RD\$510 millones, equivalente a un 14%.



De cara al año 2026, Banco Unión continuará enfocado en impulsar el financiamiento a las micro, pequeñas y medianas empresas como eje central de su estrategia. Se proyecta cerrar diciembre de 2026 con una cartera total estimada de RD\$4,800 millones, lo que representaría un crecimiento de 19% respecto al cierre de 2025, y alcanzar una base de 33,000 clientes activos.





En el año 2025 se realizó un convenio con Portal, con el objetivo de fortalecer la colaboración institucional y ampliar los beneficios y oportunidades disponibles para nuestros clientes.

Desempeño de Remesas y Divisas

El año 2025 representó un período de transformaciones estratégicas para la organización, impulsado por iniciativas orientadas a fortalecer la relación con clientes y corresponsales, así como a optimizar la rentabilidad del negocio de remesas. El área de Negocios de Remesas evidenció un desempeño sólido, reflejado tanto en el crecimiento del volumen transaccional como en la expansión de los ingresos.

En términos de volumen, durante 2025 se procesaron 1.45 millones de transacciones, frente a 1.34 millones en 2024, lo que representa un incremento interanual del 8 % (+109,232 transacciones). El crecimiento fue sostenido a lo largo del año, con una aceleración significativa a partir del segundo semestre, destacándose los meses de julio a diciembre, donde se registraron crecimientos mensuales de hasta 15%. Este comportamiento confirma la efectividad de las estrategias comerciales implementadas y el fortalecimiento de las relaciones con corresponsales clave.



Desde la perspectiva de ingresos, el negocio de remesas cerró 2025 con ingresos acumulados de DOP 114.9 millones, frente a DOP 98.1 millones en 2024, lo que representa un crecimiento interanual del 17 % (+DOP 16.7 millones). Este desempeño estuvo impulsado por un mayor volumen transaccional, mejoras en los esquemas comerciales con corresponsales y una gestión más eficiente del pricing.



A nivel estratégico, la prioridad estuvo centrada en el fortalecimiento de las alianzas con corresponsales, mediante una gestión más cercana y una comunicación continua orientada a comprender sus necesidades operativas y comerciales. En este contexto, se impulsó la comercialización de la solución de marca blanca para envíos a domicilio, lo que permitió ampliar la presencia en el mercado y ofrecer esquemas flexibles y personalizados tanto para corresponsales locales como internacionales. Este enfoque contribuyó a mejorar la experiencia del cliente final, optimizar la eficiencia operativa y reforzar la diferenciación competitiva de la institución.

De forma complementaria, se mantuvo un monitoreo constante del mercado cambiario aplicado a remesas, con el objetivo de ofrecer tasas competitivas y atractivas para los remitentes. Esta estrategia fue clave para sostener el crecimiento del volumen y maximizar los ingresos, particularmente en un entorno de alta competencia.

Finalmente, se reconoce la relevancia de los cambios en el entorno global, especialmente la consolidación de volúmenes a través de grandes agregadores y el incremento de depósitos hacia cuentas en otras entidades financieras. Estos factores serán determinantes para la definición de las estrategias futuras, orientadas a preservar la competitividad, profundizar la rentabilidad y asegurar un crecimiento sostenible del negocio de remesas.



Responsabilidad Social

Durante el año 2025, Banco Unión incorporó al sistema financiero formal de la República Dominicana a un total de 6,010 nuevos clientes, consolidando así su compromiso con la bancarización inclusiva en el país. De este universo, 2,934 correspondieron a personas que accedieron por primera vez a un producto financiero formal, mientras que los 3,076 restantes fueron clientes de reingreso: individuos que retomaron su vinculación con el sistema luego de permanecer más de 12 meses sin productos financieros activos.

Estas cifras reflejan el impacto tangible que Banco Unión genera en el tejido económico y social dominicano. La bancarización, reconocida internacionalmente como un indicador clave para el desarrollo sostenible, actúa como puerta de entrada hacia la prosperidad de comunidades vulnerables, habilitando el acceso al crédito, el ahorro formal y la planificación financiera. Para Banco Unión, acercar soluciones financieras accesibles y pertinentes a todos los dominicanos y en especial a quienes más lo necesitan, no es únicamente una meta institucional, sino una expresión auténtica de su propósito como entidad comprometida con el progreso de las familias y los negocios del país.

Nuevos Ingresos y Reingresos 2025

6,010 Total de Clientes Nuevos en 2025



Compromiso social y comunitario

El Banco Unión se involucra en diversas acciones de responsabilidad social empresarial, buscando generar un impacto positivo en las comunidades donde opera. Durante el año se organizan actividades o proyectos enfocados en educación financiera y en mejorar las condiciones de vida de sus clientes existentes y potenciales. También, apoyamos iniciativas que promueven la ayuda a sectores vulnerables, en los ámbitos de medio ambiente, salud y educación.





Logros de Gestión del Talento Humano y Administrativo

Fortalecimos nuestra capacidad organizacional para acompañar el crecimiento del negocio.

El headcount aumentó de 536 a 591 colaboradores (+10.3%) y cerramos el año con un crecimiento neto del 10%, impulsado por la expansión operativa y la creación de nuevas estructuras clave: la Gerencia de Aseguramiento de Calidad y la Gerencia de Negocios Pyme.

Alcanzamos altos niveles de cumplimiento en capacitación:

100% Inducción **97.3%** Regulatorio **98.2%** Operativo

En eficiencia, logramos 168 automatizaciones y un 92% de actualización documental.



Además, ampliamos nuestra presencia con nuevas oficinas en Los Alcarrizos y Colinas Mall Santiago.

Estos resultados evidencian un año de consolidación, mayor capacidad operativa y avances significativos en talento, procesos y estructura.

Capacitaciones

Categoría	Participantes	%Ejecución
25 sesiones de Inducción	218 colaboradores de ingreso	100%
Cronograma Regulatorio	578 colaboradores	97.34%
Instructivos Operativos (Negocios Red de Agencias, Análisis de Crédito, Cobros, Operaciones)	529 colaboradores	98.23%
Mejora continua y desarrollo de competencias (Capacitación externa)	85 colaboradores	100%
Planes de carrera	79 colaboradores	91%



57%
COLABORADORES FEMENINO

43%
COLABORADORES MASCULINOS

Los programas formativos lograron una ejecución superior al 95%, evidenciando el compromiso institucional con el desarrollo del talento y la continuidad operativa en un contexto de alta contratación.

Logros de Procesos

Además, ampliamos nuestra presencia con nuevas oficinas en Los Alcarrizos y Colinas Mall Santiago.

Estos resultados evidencian un año de consolidación, mayor capacidad operativa y avances significativos en talento, procesos y estructura.

168
Diseños, Mejoras
Automatizaciones

15
Mejoras implementadas a través
del Buzón de Mejora Continua



Análisis de Carga de Trabajo
Áreas Centralizadas.
Aumento de la productividad.



Capacitación
Especializada
de Procesos a
Colaboradores



**Indicadores de
Sucursales**
Para Reconocimiento



**Piloto Sistema de
Turnos**
Para Mejorar el
Servicio

72%
Rediseño del
Manual Operativo

37
Ejecución de
Actualizaciones

92%
Actualización de la Lista
Maestra de
Documentos Lista

62
Aprobación de
Nuevos Documentos





**Vicepresidenta de Gestión
del Talento Humano**
Ligia J. González Aybar



Transformación Digital y TI

Para nuestra institución, la tecnología es el puente entre los retos del presente y las oportunidades del mañana. Entendemos la transformación digital como un proceso vivo de adaptación y mejora continua, donde el objetivo final es la creación de valor. A través de la innovación constante, empoderamos a nuestros colaboradores para ser más eficientes y creativos, asegurando que cada avance tecnológico se traduzca en una ventaja competitiva sólida y en servicios que verdaderamente transforman la vida de quienes confían en nosotros.

Fieles a nuestra visión estratégica multianual, en 2025 logramos escalar las innovaciones iniciadas en 2022 hacia nuevos niveles de adopción. El robustecimiento de nuestra Banca en Línea y App móvil, junto con la agilidad que aportan el Chatbot y WhatsApp Empresarial, demuestra que nuestra transformación digital es una realidad que genera valor real. Hoy, nuestros clientes disfrutan de una autonomía digital más robusta, respaldada por una infraestructura tecnológica diseñada para el crecimiento y la excelencia.

Principales logros alcanzados durante el 2025, primero enfocándonos en el valor y servicio a nuestros clientes a través de nuestras soluciones de tecnología y canales digitales.

■ Mejoras en los indicadores importantes de nuestros canales de banca electrónica.



- **Implementación de comprobantes fiscales electrónicos** para nuestros clientes
- **Incorporación de funcionalidades de gestión automática en nuestros canales digitales** alternos de chatbot y Whatsapp Empresarial habilitando la consulta de estatus de las remesas enviadas a nuestros clientes debidamente autenticados.

- **Entrega de tableros de gestión operativa** de todas las aplicaciones o integraciones implementadas y entregadas a las áreas funcionales como apoyo a la capacidad de dar seguimiento a KPIs de interés.
- **Automatización de la emisión de documentos de gestión de negocios.** Este crecimiento digital ha sido respaldado por un fortalecimiento de nuestra infraestructura tecnológica core.



- **Implementación de capacidades avanzadas de orquestación y gestión centralizada de la red institucional, junto con herramientas de analítica profunda** que nos permiten una visibilidad total de nuestras operaciones y seguridad de la información institucional. Al robustecer el control de acceso y la integridad de nuestra arquitectura tecnológica, garantizamos una plataforma no solo ágil, sino profundamente segura y confiable para todas nuestras operaciones.

- **Fortalecimiento de nuestras plataformas de infraestructura tecnológica** mediante la incorporación de equipos tecnológicos de redes y comunicaciones de alto desempeño para Data Centers con el objetivo de mejorar sustancialmente la estabilidad, disponibilidad y eficiencia en la comunicación entre aplicaciones, servicios e infraestructura centralizada que apoyan directamente la eficiencia de las operaciones de infraestructura tecnología y soporte el crecimiento transaccional y operativo.
- **Continuamos nuestro proceso de migración de nuestros sistemas neurálgicos como el core bancario hacia tecnologías modernas en el cloud.** Buscando agilidad, escalabilidad de las capacidades y herramientas tecnológicas para soportar la constante demanda, necesidades y rápido crecimiento del negocio. Este importante proyecto demanda gran parte del enfoque y estrategia del rumbo de la tecnología en Banco Unión con miras a modernizar todas las aplicaciones satélites integración con el core bancario.
- **Continuamos apoyando en la estrategia de Negocios de habilitación de nuevas sucursales y reubicación de oficinas comerciales.** En estas instalaciones se trabajó la modernización de la infraestructura y estandarización de componentes de tecnología y sus integraciones para mejorar la disponibilidad de los servicios en cada localidad intervenida.
- **Ampliación constante del diseño y roadmap de implementación de la arquitectura tecnológica** basada en servicios y gestión de APIs para integración entre aplicaciones internas y externas.
- **Implementación en cumplimiento de Circulares de entidades de regulación.** Destacamos la implementación automatizada diversos elementos pertenecientes a la protección al usuario de los productos y servicios financieros como generación automática de la carta de saldo, notificación a los clientes del resultado de las evaluaciones de solicitudes de crédito, mejores en los procesos de reclamaciones y la implementación digital del registro de operaciones sospechosas.

Estrategias, iniciativas y proyectos para el próximo año 2026

Transformación digital y TI



En Banco Unión continuamos haciendo uso y adoptamos herramientas tecnológicas innovadoras con el fin maximizar el acceso a productos y servicios, mejorando la experiencia a nuestros clientes y los resultados operativos, apoyando en la eficiencia de los procesos de departamentos de la organización.





Vicepresidenta de Finanzas
Keila S. Villar Febrillet

Fortalecimiento Operativo y Transformación Estratégica

El año 2025 representa una etapa de consolidación y transformación para nuestra organización. Durante este período realizamos inversiones significativas en capital humano e infraestructura tecnológica, programa de capacitación integral dirigido al equipo operativo, abarcando tanto los temas regulatorios, actualizaciones de los procesos, así como entrenamientos externos decisiones estratégicas que impactaron temporalmente los niveles de rentabilidad, pero que constituyen la base necesaria para el logro de nuestros objetivos institucionales y para una operación más robusta y competitiva.

Estos cambios nos han permitido contar hoy con un equipo más fortalecido, operativamente estructurado, segmentado y con funciones claramente definidas. Esta reorganización interna nos posiciona en mejores condiciones para optimizar procesos, reducir riesgos, mejorar tiempos de respuesta y elevar la calidad de los productos y servicios que ofrecemos.

Si bien aún enfrentamos desafíos, especialmente en la culminación del proceso tecnológico y en la consolidación del nuevo modelo de negocios, avanzamos con una visión clara: ser una institución más eficiente, rentable y preparada para competir en un entorno cada vez más exigente.

Nuestro enfoque para el próximo período estará orientado a maximizar el retorno de las inversiones realizadas, consolidar la eficiencia operativa, fortalecer los controles internos y continuar construyendo una cultura organizacional alineada con resultados sostenibles.

Con disciplina, enfoque estratégico y el compromiso de nuestro equipo, reafirmamos nuestra meta de generar mayor valor para nuestros clientes, colaboradores y accionistas.



Finanzas & Operaciones
Gente Unión

Cumplimiento

El área de Cumplimiento durante el 2025 se enfocó en los siguientes pilares:

- Capacitación continua y fortalecimiento cultura de Cumplimiento en todos los niveles de la entidad.
- Automatización de procesos, con el objetivo de aumentar eficiencia y mejorar tiempos de respuesta.
- Adecuaciones de políticas y procedimientos relacionadas a la PLAFTPADM.
- Cumplimiento regulatorio apegado a la normativa local y estándares internacionales.



Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Durante el 2025 se destacan los siguientes logros:

- Fortalecimiento del Departamento, cumpliendo con las horas regulatorias de capacitaciones requeridas, así como contratación de nuevos recursos, pasando a ser un equipo multidisciplinario conformado por 8 personas.
- Actualización y mejoras en las políticas y procedimientos de PLAFTPADM.
- Elaboración de políticas y procedimientos específicos para Debida Diligencia de clientes, empleados, proveedores y relacionados.
- Actualización y codificación de formularios correspondientes al programa Conozca su Cliente.
- Elaboración de procedimientos de monitoreo y notificación de operaciones sospechosas.
- Revisión diaria y mensual de la calidad de la información registrada en sistemas.
- Respuesta oportuna a solicitudes de depuración y Debida Diligencia Clientes.
- Monitoreo y respuesta oportuna a las alertas por coincidencias en listas PLAFTPADM.
- Cumplimiento en la remisión de reportería regulatoria correspondiente a Prevención de Lavado de Activos.
- Seguimiento continuo a la revisión de expedientes clientes de Medio y Alto Riesgo, así como proveedores críticos, corresponsales de remesas y bancos corresponsales.
- Capacitaciones internas continuas, boletines y conversatorios con áreas claves de la Primera Línea de Defensa.

- Respuesta oportuna y satisfactoria a los requerimientos de información por parte de nuestros reguladores, con un total de 2,178 solicitudes recibidas.
- Participación en pruebas e implementación del nuevo core bancario enfocada en la vinculación de clientes y productos.
- Automatización de procesos lo cual se traduce en mejoras significativas de los tiempos de respuesta a clientes internos y externos.

Regulatorio

Dentro de los principales logros obtenidos por la función de Cumplimiento Regulatorio podemos mencionar:

- Seguimiento continuo a las disposiciones legales y regulatorias tales como circulares y comunicaciones recibidas por los organismos supervisores y demás instituciones durante el 2025, ofreciendo un asesoramiento y apoyo a los usuarios internos.
- Apoyo al Gobierno Corporativo asegurando que el Consejo de Directores tenga total conocimiento de todos los temas regulatorios que impactan a nuestra entidad.
- Seguimiento remisión reportería regulatoria y comunicación con el ente regulador.
- Asegurar el cumplimiento de las sesiones de los Comités de acorde a las políticas de Gobierno Corporativo.
- Realizar y dar seguimiento a las solicitudes de autorización, no objeción y notificaciones ante el regulador.

Servicio de Atención al Usuario (SAU)

Relacionado al SAU, en el 2025 se incluyeron mejoras en el manejo de reclamaciones, incidencias y suministro de informaciones a los clientes.

Durante el año se reportaron mensualmente al Comité de Cumplimiento las principales incidencias y reclamaciones de nuestros clientes, recomendando acciones de mejoras oportunas para mitigar la ocurrencia de este tipo de situaciones.

Se destaca la implementación de una plataforma interna de gestión de incidencias/solicitudes, mejorando los tiempos de respuesta a las necesidades de nuestros clientes. Así mismo se destaca el apoyo continuo a las áreas de Servicios respecto al conocimiento de nuestros productos y servicios, así como la atención que se le debe dar a nuestros clientes.

Para el año 2026, seguiremos enfocando nuestros esfuerzos en:

- Continuar fortaleciendo la cultura de Cumplimiento en todos los niveles de la entidad.
- Capacitación y especialización del Departamento de Cumplimiento en temas regulatorios así como estándares internacionales y buenas prácticas.
- Concientización y capacitación continua del personal del Banco correspondiente a temas de PLAFTPADM, Regulatorios y Trato y Protección al Usuario.
- Mejorar el cumplimiento del SLA (tiempos de respuesta y resolución) para las reclamaciones y solicitudes de usuarios.
- Robustecer las funciones de Trato y Protección al Usuario de acorde a las exigencias regulatorias.
- Implementación exitosa nuevo core bancario ABanks y actualización sistema de monitoreo para cumplir con las expectativas tanto locales como internacionales en materia de sistemas.
- Fortalecer el sistema de reportería regulatoria, dando el debido seguimiento con la finalidad de mitigar y disminuir posibles incumplimientos que puedan derivar en sanciones.



Sucursales Bancarias

- 1 Torre Empresarial**
Avenida Sarasota No.20,
Torre Empresarial AIRD, Piso 9, Sector La Julia,
Santo Domingo, Distrito Nacional.
- 2 Leopoldo Navarro**
Calle Leopoldo Navarro No.53, Don Bosco,
Santo Domingo, Distrito Nacional.
- 3 Diamond**
Avenida Los Proceres Plaza Diamond Mall,
1er. Nivel, Distrito Nacional.
- 4 San Isidro**
Calle Coronel Rafael Tomas Fernandez
Dominguez Km.8, Autopista San Isidro, Plaza
Aventura 1er. Nivel, Sector La Esperanza, San
Isidro (Frente a Jumbo).
- 5 Alcarrazos**
Calle Duarte Núm. 191, Plaza Miami, Local 2,
Los Alcarrazos, Santo Domingo.
- 6 Azua**
Calle 27 de Febrero, Esquina Bartolome
Olegario Pérez, Plaza Li, Azua.

- 7 La Romana**
Avenida Padre Abreu Plaza East Shore
No. 22000, Local 1-D y 1-E, La Romana.

- 8 Colinas Mall**
Avenida 27 de febrero esquina avenida
Imbert, edificio 121, primer nivel, Colinas Mall,
Santiago de los Caballeros.

- 9 Santiago**
Avenida Bartome Colon, Plaza Jorge II, Primer
Nivel, Centro de la Ciudad, Santiago.

- 10 Nagua**
Calle Maria Trinidad Sanchez Plaza Quirino
Santos, Local 206, Centro de la Ciudad, Nagua
(Frente a la parada Cabrera Rio San Juan).

- 11 San Cristóbal**
Avenida Maria Trinidad Sanchez, Plaza
Antonio Duverge, Supermercado Saomy 2do
Nivel Local 211, Sector los Novas, San Cristobal.

- 12 San Pedro de Macorís**
Calle Sanchez Esq. Anacaona Moscoso No.147,
Centro de La Ciudad, San Pedro de Macorís
(Despues del Supermercado Iberia).

- 13 La Vega**
Avenida Gracia Godoy No. 81, Plaza Estela,
Frente al Parque del Estudiante, La Vega.

- 14 Puerto Plata**
Calle Separación No. 68, Plaza LB, Contral
de la Ciudad, Puerto Plata.

- 15 San Francisco de Macorís**
Calle Colón, No.31,
entre la Mella y
Papi Olivier, San
Francisco de
Macorís.

- 16 Barahona**
Calle Nuestra
Señora del Rosario
No.42, Plaza Mamá
Vitan próximo al
Parque Central,
Centro de la
Ciudad, Barahona.

- 17 Moca**
Calle Salcedo,
esquina Morillo
No.123, El Centro
de la Ciudad,
Moca.

- 18 Baní**
Calle Sánchez
núm. 55, Plaza
Pilar, Centro de la
Ciudad, municipio
Baní, provincia
Peravia.

Informe de Estados Financieros

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Informe de los Auditores Independientes y
Estados Financieros Sobre Base Regulada
31 de diciembre de 2025

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes	1 - 5
Estados Financieros	
Estado de Situación Financiera	6 - 7
Estado de Resultados	8 - 9
Estado de Flujos de Efectivo	10 - 11
Estado de Cambios en el Patrimonio	12
Notas a los Estados Financieros	13 - 83



Informe de los Auditores Independientes

A los Accionistas y Consejo de Directores del
Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A., en lo adelante, el Banco, los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2025, y los correspondientes Estados de Resultados, Cambios en el Patrimonio y Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

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

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del Auditor Externo en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe.

Somos independientes del Banco de acuerdo con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad (incluidas las Normas Internacionales de Independencia) emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos Claves de Auditoría

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

(Continúa)

Estimación y Contabilización de Provisiones para la Cartera de Créditos

Asuntos Claves de Auditoría	Forma en la Cual Nuestra Auditoría Abordó los Asuntos
<p>La estimación de provisiones para la cartera de créditos es un asunto clave de la auditoría debido a la naturaleza del cálculo, los juicios y análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección del Banco de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y el impacto de esta estimación, incluyendo los criterios para las provisiones adicionales en relación con la cartera de créditos y los resultados del periodo.</p> <p>La cartera de créditos neta representa el 68% del total de los activos del Banco.</p> <p>Las provisiones para la cartera de créditos y provisiones adicionales son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.</p>	<p>Los principales procedimientos de auditoría más relevantes realizados sobre la estimación y provisión para la cartera de créditos y su correspondiente contabilización, que combinan pruebas de controles y pruebas sustantivas, fueron los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none">• Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño y la eficacia operativa para la aprobación y desembolsos de créditos, incluyendo los controles asociados a las garantías que respaldan dichos créditos.• Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.• Preparamos una conciliación del mayor general con el auxiliar de la cartera créditos y observamos la exactitud matemática.• Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de crédito de mayores deudores, medianos deudores y microcréditos con la cual recalculamos la provisión requerida por la normativa vigente. Con esta muestra realizamos también una evaluación de la capacidad de pago y admisibilidad de las garantías sometidas.• Verificamos, sobre bases selectivas, la clasificación realizada por el Banco de los deudores en las diferentes categorías establecidas en la regulación, base para la aplicación de los diferentes criterios de constitución de provisión para créditos.

(Continúa)

Reconocimiento de Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Asuntos Claves de Auditoría	Forma en la Cual Nuestra Auditoría Abordó los Asuntos
<p>El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representa el rubro más significativo dentro del Estado de Resultados del Banco, se calcula de acuerdo con los procedimientos establecidos en el Manual de Contabilidad para las Instituciones Financieras, tomando los parámetros de las tasas que rigen en el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos extraídas directamente desde los servidores del Banco, revisamos la integridad del capital y la tasa diaria de los créditos que devengaron rendimientos.

Otros Asuntos

Base Contable
Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el Estado de Situación Financiera y los Estados de Resultados, Cambios en el Patrimonio y Flujos de Efectivo y su utilización, no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Otra Información
La Administración es responsable por la otra información. La otra información comprende el Informe de Gestión Anual, pero no incluye los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos. Se espera que la información en la gestión anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera ser que existe un error material. Si basados en el trabajo que hemos realizado concluimos que existe un error material en esa otra información, estamos obligados a informar ese hecho. No tenemos nada que informar a este respecto.

Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Banco en Relación con los Estados Financieros

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

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

Responsabilidades del Auditor Externo en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado de aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso apropiado por la Administración de la base de contabilidad de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones a futuro pueden ser causa de que el Banco deje de continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

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

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

De los asuntos comunicados a los Responsables del Gobierno del Banco, determinamos los asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

Describimos los asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública de los asuntos, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que los asuntos no deberían ser comunicados en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

No. de registro en la SIB A-080-0101

JOSEINA
ALTAGRACIA
URRUTIA
LIRIANO

Firma digitalizada
por JOSEINA
ALTAGRACIA URRUTIA
13/03/2026
Firma: 2026.03.13
13:07:22 -0100

C. P. A. Joseina Urrutia
Socio a cargo de la auditoría
Núm. de registro en el ICPARD 17186

13 de marzo de 2026

Santo Domingo
República Dominicana

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN, S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2025	2024
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 2, 3 y 26)		
Caja	527,973,436	416,012,023
Banco Central	207,532,082	260,425,441
Bancos del país	18,868,658	119,547,527
Bancos del extranjero	141,164,561	115,539,210
Equivalentes de efectivo	100,000	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Subtotal	895,638,737	911,524,201
Inversiones (notas 2, 4 y 26)		
A negociar	93,361,216	92,208,992
Disponibles para la venta	224,654,018	164,572,271
Mantenida hasta su vencimiento	-	-
Provisiones	-	-
Subtotal	318,015,234	256,781,263
Cartera de créditos (notas 2, 5, 10 y 26)		
Vigentes	3,894,437,323	3,525,757,333
Reestructurada	40,783,929	34,759,899
En mora (de 31 a 90 días)	8,416,962	4,403,398
Vencida (más de 90 días)	105,846,001	97,864,009
Cobranza judicial	1,869,759	2,796,510
Rendimientos por cobrar	86,890,695	74,694,677
Provisiones para créditos	(139,589,981)	(115,195,641)
Subtotal	3,998,654,688	3,625,080,185
Cuentas por cobrar (notas 2, 6 y 26)	272,383,138	288,947,775
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 2, 7 y 10)	46,117,795	41,511,596
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 2 y 8)	123,766,429	112,493,708
Otros activos (nota 9)		
Cargos diferidos	37,137,735	31,952,155
Intangibles	-	171,951
Activos diversos	159,317,766	58,583,535
Subtotal	196,455,501	90,707,641
TOTAL DE ACTIVOS	5,851,031,522	5,327,046,369

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN, S. A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2025	2024
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 2, 11 y 26)		
De ahorro	719,794,381	619,266,087
A plazo	4,274,782,848	3,764,561,837
Subtotal	4,994,577,229	4,383,827,924
Fondos tomados a préstamos (notas 12 y 26)		
Del Banco Central	44,379,957	51,782,112
De instituciones financieras del país	97,814,289	192,621,872
Intereses por pagar	-	-
Subtotal	142,194,246	244,403,984
Otros pasivos (nota 13 y 26)	88,044,202	76,607,828
Obligaciones asimilables de capital (notas 14 y 26)		
Obligaciones subordinadas	150,000,000	150,000,000
Subtotal	150,000,000	150,000,000
TOTAL DE PASIVOS	5,374,815,677	4,854,839,736
PATRIMONIO NETO (nota 15)		
Capital pagado	461,174,000	386,174,000
Aportes pendientes de capitalización	-	75,000,000
Reservas patrimoniales	9,154,070	8,953,609
Resultado acumulado de ejercicios anteriores	2,079,024	8,638
Resultado del ejercicio	3,808,751	2,070,386
TOTAL PATRIMONIO NETO	476,215,845	472,206,633
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	5,851,031,522	5,327,046,369
Cuentas contingentes (nota 17)	-	-
Cuentas de orden (nota 18)	913,049,462	757,521,342

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

Keila Villar Febrillet

Keila Villar Febrillet (Mar 13, 2025 17:30:34 EOT)

Keila Villar Febrillet

Vicepresidente de Finanzas y Operaciones

Maria Armenteros

Maria Armenteros (Mar 13, 2025 18:18:35 EOT)

Maria del Carmen Armenteros

Presidente Ejecutivo

Rene E. Medrano

Rene E. Medrano (Mar 13, 2025 17:36:01 EOT)

Rene E. Medrano Ruiz

Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2025	2024
Ingresos financieros (nota 19)		
Intereses por disponibilidades	6,781,165	2,980,766
Intereses por cartera de créditos	921,235,043	786,377,083
Intereses por inversiones	33,814,293	29,824,708
Ganancias en venta de inversiones	460,076	120,072
Subtotal	962,290,577	819,302,629
Gastos financieros (nota 19)		
Intereses por captaciones	(450,662,471)	(412,111,680)
Intereses por financiamientos	(28,018,177)	(37,343,229)
Pérdida en venta de inversiones	(2,420,511)	(8,711)
Subtotal	(481,101,159)	(449,463,620)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	481,189,418	369,839,009
Provisión para cartera de créditos (nota 10)	(67,557,186)	(42,598,046)
MARGEN FINANCIERO NETO	413,632,232	327,240,963
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio (nota 20)	(55,092,710)	(44,185,025)
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	123,644,154	107,936,468
Comisiones por cambio	314,236,631	198,843,985
Ingresos diversos	38,364,204	91,557,033
Subtotal	476,244,989	398,337,486
Otros gastos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	(56,415,231)	(30,530,040)
Comisiones por cambio	(2,575,635)	(447,818)
Gastos diversos	-	(695,555)
Subtotal	(58,990,866)	(31,673,413)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	775,793,645	649,720,011
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 22)	(499,078,967)	(461,734,381)
Servicios de terceros	(64,183,579)	(61,476,837)
Depreciaciones y amortizaciones	(34,429,465)	(31,396,375)
Otras provisiones	(66,877,636)	(16,338,353)
Otros gastos	(168,635,372)	(220,291,658)
Subtotal	(833,205,019)	(791,237,604)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	(57,411,374)	(141,517,593)

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN, S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2025	2024
Otros ingresos (gastos) (nota 24)		
Otros ingresos	160,631,972	148,022,950
Otros gastos	(97,199,974)	(3,201,066)
Subtotal	63,431,998	144,821,884
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	6,020,624	3,304,291
Impuesto sobre la renta (nota 25)	(2,011,412)	(1,124,937)
RESULTADO DEL EJERCICIO	4,009,212	2,179,354

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

Keila Villar Febrillet

Keila Villar Febrillet (Mar 13, 2025 17:32:34 EDT)

Keila Villar Febrillet

Vicepresidente de Finanzas y Operaciones

Maria Armenteros

Maria Armenteros (Mar 13, 2025 19:03:01 EDT)

Maria del Carmen Armenteros

Presidente Ejecutivo

Rene E. Medrano

Rene E. Medrano (Mar 13, 2025 17:36:03 EDT)

Rene E. Medrano Ruiz

Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN, S.A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2025	2024
Efectivo por Actividades de Operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	921,235,044	786,377,081
Otros ingresos financieros cobrados	37,462,372	30,109,011
Otros ingresos operacionales cobrados	651,813,857	541,797,528
Intereses pagados por captaciones	(315,259,574)	(278,385,114)
Intereses pagados por financiamientos	(24,438,689)	(37,250,019)
Gastos generales y administrativos pagados	(563,262,545)	(526,689,072)
Otros gastos operacionales pagados	(397,251,887)	(312,288,092)
Pagos diversos por actividades de operación	(96,383,401)	(218,244,397)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	213,915,177	(14,573,074)
Efectivo por Actividades de Inversión		
(Disminución) Aumento en inversiones	(57,840,810)	65,670,304
Créditos otorgados	(3,282,940,345)	(2,812,625,406)
Créditos cobrados	2,756,466,680	2,175,326,749
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(39,254,382)	(38,737,927)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	-	11,672
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	26,431,549	84,371,414
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(596,937,308)	(325,983,194)
Efectivo de las Actividades de Financiamiento		
Captaciones recibidas	39,149,828,197	53,441,781,634
Devolución de captaciones	(38,680,481,792)	(53,178,970,739)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	4,946,772,322	5,794,325,281
Operaciones de fondos pagados	(5,048,982,060)	(5,843,208,832)
Aportes de Capital recibidos	-	75,000,000
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	367,136,667	288,929,344
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo	(15,885,464)	(51,626,924)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	911,524,201	963,151,125
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	895,638,737	911,524,201

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

Keila Villar Febrillet
Keila Villar Febrillet (Mar 13, 2025 17:32:34 EDT)

Keila Villar Febrillet
Vicepresidente de Finanzas y Operaciones

Maria Armenteros
Maria Armenteros (Mar 13, 2025 18:15:35 EDT)

Maria del Carmen Armenteros
Presidente Ejecutivo

Rene E. Medrano
Rene E. Medrano (Mar 13, 2025 17:35:03 EDT)

Rene E. Medrano Ruiz
Gerente de Contabilidad

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN, S.A.
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2025	2024
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	4,009,212	2,179,354
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones por activos riesgosos y contingentes:		
Cartera de créditos	67,557,186	42,598,046
Randimientos por cobrar	56,011,154	11,129,841
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,866,482	5,208,512
Depreciaciones y amortizaciones	34,429,465	31,396,375
Impuesto sobre la renta	2,011,412	1,124,937
Provisión de bonificación	668,959	-
Intereses capitalizados en depósitos a plazo	135,402,898	127,726,565
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	-	(1,261)
Ajuste en retiros de propiedades, muebles y equipos	(7,269)	-
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(377,389)	(13,014,009)
Cambios netos en activos y pasivos	(96,656,933)	(222,921,434)
Total ajustes	209,905,965	(16,752,428)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	213,915,177	(14,573,074)

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

Keila Villar Febrillet
Keila Villar Febrillet (Mar 13, 2025 17:30:34 EDT)

Keila Villar Febrillet
Vicepresidente de Finanzas y Operaciones

Maria Armenteros
Maria Armenteros (Mar 13, 2025 18:15:35 EDT)

Maria del Carmen Armenteros
Presidente Ejecutivo

Rene E. Medrano
Rene E. Medrano (Mar 13, 2025 17:35:03 EDT)

Rene E. Medrano Ruiz
Gerente de Contabilidad

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

1. Entidad

El Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A., en lo adelante, el Banco, es una institución financiera constituida el 17 de febrero de 2003 bajo las leyes de República Dominicana, con el objetivo de ofrecer servicios bancarios al sector de la micro, pequeña y mediana empresa, los cuales incluyen otorgamiento de créditos, captaciones del público, operaciones de divisas y todos los servicios bancarios permitidos por la Ley Monetaria y Financiera.

El 9 de junio del 2008, el Banco recibió la autorización por parte de la Junta Monetaria, mediante la autorización Núm. I1-066-1-00-3201, para operar como Banco de Ahorro y Crédito acorde con los lineamientos establecidos por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, sujeta al cumplimiento por parte del Banco de diversos requerimientos.

La administración general del Banco está localizada en la Avenida Sarasota, núm. 20, Torre Empresarial AIRD, Piso 9, Suite 9-E, La Julia, Santo Domingo, D.N., República Dominicana.

Al 31 de diciembre de 2025, los principales ejecutivos del Banco son los siguientes:

Ernesto Armenteros Calac	Presidente de la Junta de Directores
María Armenteros de González del Rey	Presidenta Ejecutiva
Guillermo Rondón Jimenez (i)	Vicepresidente Ejecutivo de Intermediación Financiera
Keila Sohar Villar Febrillet	Vicepresidente de Finanzas y Operaciones
Gary Burne Mejía Peña	Vicepresidente de Estrategia e Innovación
Lizzie María Benson Domínguez	Vicepresidente de Negocios Internacionales
Ligia Joselyn González Aybar	Vicepresidente de Gestión del Talento Humano
Luis Alberto Laviosa Noguera	Vicepresidente de Transformación Digital
Luis Rafael Ledesma Santana	Vicepresidente de Riesgo y Legal
Francisco de la Rosa Ventura	Vicepresidente de Negocios
Raúl Martínez Rosario	Vicepresidente de Auditoría Interna

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantiene oficinas en toda la zona metropolitana de Santo Domingo y provincias del país, según se indica a continuación:

Ubicación	Oficinas (*)	
	2025	2024
Zona Metropolitana	5	4
Interior del país	13	11
Total	18	15

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

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en Pesos Dominicanos (DOP), su moneda funcional y de presentación.

Los estados financieros han sido preparados por la Gerencia del Banco sobre una base voluntaria, y como tal, tienen la habilidad de revisar el contenido de dichos estados luego de efectuarse su emisión. La emisión de estos estados financieros fue aprobada por el Consejo de Directores del Banco el 13 de marzo de 2026.

**BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en DOP)**

	Capital Pagado	Aportes Pendientes de Capitalización	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo Inicial al 1ro de enero de 2024	307,024,000	-	0,044,841	234,364	19,274,274	366,027,279
Aportes a futura compra de cuota (nota 15)	-	75,000,000	-	-	-	75,000,000
Capitalización de resultados acumulados (nota 15)	18,500,000	-	-	(231,438)	(19,265,662)	-
Otros ajustes	-	-	-	(926)	926	-
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	6,030	(8,630)	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	2,179,364	2,179,364
Transferencia a reservas patrimoniales (nota 15)	-	-	103,968	-	(103,968)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	386,174,000	75,000,000	8,553,609	8,638	2,079,366	472,296,633
Capitalización de aportes a futura compra de cuota (nota 15)	75,000,000	(75,000,000)	-	-	-	-
Capitalización de resultados acumulados (nota 15)	-	-	-	-	-	-
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	2,070,386	(2,070,386)	-
Otros ajustes	-	-	-	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	4,000,212	4,000,212
Transferencia a reservas patrimoniales (nota 15)	-	-	200,461	-	(200,461)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	461,174,000	-	9,154,070	2,070,024	3,868,751	476,215,845

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

Keila Villar Febrillet

Keila Villar Febrillet
Vicepresidente de Finanzas y Operaciones

Maria Armenteros

Maria Armenteros
Presidenta Ejecutiva

Rene E. Medrano

Rene E. Medrano Ruiz
Gerente de Contabilidad

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

2.1. Base Contable de los Estados Financieros

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas contables requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera 183-02 y los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas emitidos por esa Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son usadas como normas complementarias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con tales Normas. Los estados financieros que se acompañan están preparados basándonos en el costo histórico.

2.2. Principales Estimaciones Utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, la depreciación y amortización de activos a largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2.3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

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

2.4. Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se definen como efectivo, evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. Además, se establece que, para los depósitos sin vencimiento definido, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación.

Los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación. Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros del Banco, su valor en libros y las metodologías utilizadas para estimarlos se presentan a continuación:

2.4.1. Instrumentos Financieros a Corto Plazo

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados con base en su valor en libros, para estos instrumentos financieros, el valor en libro es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y de su realización. En esta categoría están incluidos: efectivo y equivalentes de efectivo, rendimientos por cobrar depósitos del público.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

2.4.2. Pasivos Financieros a Largo Plazo

Incluye depósitos del público, fondos tomados a préstamos a largo plazo y obligaciones subordinadas. No fue posible estimar sus valores razonables, debido a que para estos instrumentos no existe un mercado activo en la República Dominicana.

2.4.3. Cartera de Crédito

La cartera de crédito está vinculada al valor en libros, ajustado por el estimado para créditos dudosos para llevarlos al valor esperado de realización, según establecen las autoridades reguladoras. Los créditos fueron segregados por tipos, tales como comerciales, de consumo e hipotecarios.

2.4.4. 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 siempre sobre los montos de capital pendiente y los costos de los depósitos son igualmente reconocidos como gasto bajo el mismo método.

Los gastos por intereses sobre captaciones y obligaciones subordinadas se registran por el método de lo devengado sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto.

2.5. Inversiones

Mediante Circular SB: Núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, posteriormente y mediante la Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable establecido en la Circular SB: Núm. 010/22 para el reconocimiento de las inversiones. Por lo cual, las inversiones clasificadas en esta categoría están registradas al costo amortizado.

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda, se clasifican en inversiones: A negociar, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento. Las mismas deben ser clasificadas conforme a las categorías establecidas en el Manual de Contabilidad y al modelo de negocios definido por el Banco en sus políticas de inversiones.

A Negociar

Son aquellas inversiones realizadas con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado y que cotizan en bolsa de valores u otro mercado organizado. Estas inversiones no pueden permanecer más de 180 días a partir de su fecha de adquisición, plazo en el cual deben ser vendidas.

Disponibles para la Venta

Comprenden a las inversiones en valores mantenidas por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento, en respuesta a las necesidades de liquidez o cambios en las tasas de interés. Estas inversiones se cotizan en un mercado activo u organizado.

Mantenidas Hasta su Vencimiento

Son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por el Banco con la intención y capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Deben tener un vencimiento fijo y fechas de pago de rendimientos y capital y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortiza a la cuenta de resultados durante la vigencia del título.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las inversiones del Banco se encuentran clasificadas a negociar y disponibles para la venta y se presentan en la Nota 4.

Provisiones para Inversiones

Las provisiones representan el valor de deterioro o recuperabilidad de las inversiones en valores a negociar, disponibles para la venta, y mantenidas a su vencimiento en inversiones en instrumento de deuda, por causas como:

- a) Insolvencia de pago por parte del emisor.
- b) Incumplimiento de contrato, por atraso en el pago de intereses o capital.
- c) Renegociación forzada de las condiciones contractuales del instrumento, por factores legales o económicos vinculados al emisor.
- d) Evidentes indicios de que el emisor entrará en quiebra reestructuración forzada de deuda.
- e) Interrupción de transacciones o de cotizaciones del instrumento, debido a dificultades financieras del emisor.

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 y constitución sobre la base del régimen transitorio, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y sus modificaciones. Para las inversiones financieras se consideran, además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente. Para las inversiones emitidas o garantizados por el Estado Dominicano mediante el Banco Central o títulos del Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, los cuales se clasifican en "A" por su capacidad de pago y acorde a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) no se considera el riesgo del emisor y no están sujetos a requerimiento de provisión.

Los excesos en provisión para inversiones en valores pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la inversión, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las inversiones del Banco se encuentran en su totalidad bajo instrumentos emitidos y garantizados por el Estado Dominicano, considerado sin riesgo; por lo tanto, el Banco no ha constituido provisión alguna sobre estas inversiones.

2.6. Cartera de Crédito, su Clasificación, Evaluación y Provisión para Créditos

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución del 28 de septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al "Reglamento de Evaluación de Activos - REA" que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes, incluyendo las circulares complementarias, resoluciones instructivas y observaciones posteriores emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (base de determinación de provisiones).

2.6.1. Cartera de Créditos

Los créditos se valoran al costo y están registrados por el monto del capital pendiente, menos la provisión para cartera de créditos.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

El Banco aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total de capital como vencido, cuando las cuotas pasan de los 90 días.

Rendimientos por Cobrar

Los rendimientos de la cartera de crédito son calculados sobre la base del saldo insoluto y se presentan, conforme a la condición en que se encuentra el capital del crédito y se reconocen como ingresos con base en el método de lo devengado. El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días.

2.6.2. Clasificación, Evaluación y Provisión de la Cartera

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

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, menores deudores comerciales microcréditos, consumo e hipotecarios.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por el Banco mensualmente sobre la base de la calificación mensual de cada deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, 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 necesarias. El monto de las provisiones deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas con base en el 100% de los requerimientos de provisiones.

Las entidades de intermediación financiera deben suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, cuando se pone al menos una de las situaciones siguientes:

- Un crédito haya cumplido más de 90 (noventa) días de mora.
- La solicitud de reestructuración de un deudor es aceptada por el tribunal y haya adquirido el carácter de la cosa irrevocablemente juzgada acorde con la Ley de reestructuración y liquidación de empresas y personas físicas comerciantes.

Según la primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017, autoriza la entrada en vigor para que las entidades de intermediación financiera segmenten los deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema, conforme a lo siguiente:

Menores Deudores Comerciales

Con obligaciones menores de DOP25 millones o su equivalente en moneda extranjera.

Medianos Deudores Comerciales

Son aquellos cuyas operaciones totales de créditos, adeudadas al sistema financiero, sean iguales o superiores a DOP25 millones y menores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema financiero.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Mayores Deudores Comerciales

Los mayores deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de créditos, adeudadas en el sistema financiero, sean iguales o superiores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema.

La provisión para operaciones contingentes (fianzas y avales, entre otros) se determina juntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito.

Evaluación para los Mayores Deudores Comerciales

La evaluación de los mayores deudores comerciales se realiza con base en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad y comportamiento histórico de pago y riesgo del país, a ser efectuado por el Banco de forma semestral para el 100% de su cartera de los mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos) y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor, excepto por los créditos a instituciones del Gobierno Central y otras instituciones públicas que de acuerdo a lo establecido por el REA serán clasificados A y no estarán sujetos a requerimientos de provisión.

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

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

Evaluación para los Medianos Deudores Comerciales

Para las provisiones sobre los medianos deudores comerciales se requiere una evaluación simplificada, considerando pérdidas operativas netas y relación con el patrimonio ajustado, además del comportamiento de pago y los niveles de garantía. Entiéndase por patrimonio ajustado, el que para su determinación considera los importes del capital pagado, reservas, utilidades acumuladas y del ejercicio, prima sobre acciones, los aportes para futuras capitalizaciones y deuda subordinada.

Los aportes para futuras capitalizaciones se considerarán siempre que estén autorizados de manera escrita por los aportantes a estos fines, reconociendo, además, la condición de que los fondos aportados no están sujetos a devolución.

El procedimiento de evaluación de estos deudores considera también un análisis de indicadores financieros y su comportamiento de pago, conforme a las políticas de créditos del Banco. Se asignará una única clasificación a estos deudores, con base en las consideraciones estipuladas en el Reglamento del REA.

Evaluación para los Menores Deudores Comerciales, Consumo e Hipotecarios

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

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Evaluación para los Microcréditos

La evaluación de riesgo de la cartera de microcréditos se realiza sobre la base del análisis de los criterios establecidos en el Reglamento de Microcréditos, por morosidad, a fin de estimar una provisión que cubra las pérdidas esperadas de esta cartera. La evaluación del deudor se realiza con base en la totalidad de sus deudas, de forma que exista una única calificación para cada deudor. En el proceso de evaluación del deudor, se dará importancia a la determinación del historial de pago del deudor, a la estabilidad de la fuente de recursos y se tomarán en consideración las garantías otorgadas por el deudor.

Provisión para Rendimientos por Cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes, comerciales y microempresas es calculada usando porcentajes específicos, conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos vigente. Estas provisiones también consideran otras circulares y documentos relacionados emitidos por la Superintendencia de Bancos. Los rendimientos por cobrar por créditos, con más de 90 días de vencidos, se provisionan al 100%. A partir de esos plazos, se suspende su devengo, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos sólo cuando se cobran.

Las provisiones originadas por rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte del requerimiento de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

Clasificación del Riesgo a los Créditos Reestructurados

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

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

Castigos de Créditos

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

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.

2.6.3. Tipificación de las Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones con base en un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas con base en los porcentajes de admisibilidad del valor de la garantía establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Polivalentes

Son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

No Polivalentes

Son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

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

En los casos de garantías sobre vehículos nuevos se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento la cotización emitida por el concesionario importador o dealers autorizado y para vehículos usados se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por una compañía de seguro debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros.

El valor de las garantías deberá actualizarse anualmente.

2.7. Cuentas por Cobrar

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

2.8. Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

Base de Registro

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo de adquisición y se presentan netas de la correspondiente depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados del período.

Depreciación

La depreciación se calcula con base en el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil. El gasto por depreciación del período se reconoce en las cuentas de resultados.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

Categoría	Vida Útil Estimada	Método
Edificaciones	20 - 40	Línea recta
Mejoras a propiedades arrendamientos	1 - 5	Línea recta
Mobiliarios y equipos	4	Línea recta
Equipo de cómputo	4	Línea recta
Equipos de transporte	4	Línea recta

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

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

Conforme al límite exigido por las Autoridades Monetarias en el artículo núm. 48 de la Ley Monetaria y Financiera, se establece que las instituciones financieras podrán mantener o adquirir los activos fijos necesarios para su desarrollo operacional, siempre y cuando su valor total no exceda del 100% del patrimonio técnico, el exceso del límite del 100% patrimonio técnico permitido para la inversión en activos fijos debe ser provisionado en el año.

2.9. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Base de Registro

Los bienes realizables y adjudicados 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 intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

Provisión para Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

El Reglamento para Evaluación de Activos establece un plazo máximo de enajenación de tres (3) años para provisionar los bienes recibidos en recuperación de créditos, contados a partir de los 120 días de la fecha de sentencia de adjudicación o del contrato de dación en pago legalizado.

Al término de este plazo, dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de la siguiente manera:

Bienes muebles	100% Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del séptimo mes a razón de 1/8 avos mensual.
Bienes inmuebles	100% Al término de tres años, registrada en línea recta a partir del decimotercer mes, a razón de 1/24 avos mensual

La provisión constituida para créditos de deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco o recibidas en dación de pago, deberá transferirse a provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos que hayan sido vendidos no puede liberarse sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos; sin embargo, las mismas pueden ser transferidas a otros activos riesgosos sin previa autorización.

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, se provisiona cuando se conoce.

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

2.10. Cargos Diferidos

Solo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

Los cargos diferidos incluyen saldo a favor del impuesto sobre la renta diferido y otros pagos adelantados, los cuales son amortizados de acuerdo con el período que abarca la vigencia del servicio.

2.11. Intangibles

Base de Registro

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen programas para computadoras.

Amortización

En cada caso, se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser íntegramente recuperable. El Banco está amortizando sus activos intangibles con base en períodos entre uno (1) y cinco (5) años, previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

Según lo establecido en la Circular 019/22, de la Superintendencia de Bancos, las entidades dispondrán de un plazo de seis (6) meses, para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento del Software, contado a partir de su puesta en funcionamiento. Si el Banco no realiza la solicitud en el plazo establecido, deberá llevar a gasto la totalidad de los desembolsos realizados.

2.12. Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de DOP62.89 y DOP60.89 en relación con el Dólar Estadounidense y, DOP73.94 y DOP63.47, en relación con el Euro, respectivamente.

2.13. Costo de Beneficios de Empleados

Plan de Pensiones y Seguridad Social

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley 87-01 del 9 de mayo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al sistema de Administración de Pensiones y no posee obligación adicional, diferente a la contribución del porcentaje requerido por la Ley. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren.

Dicho sistema está compuesto por un seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia, un seguro familiar de salud y un seguro de riesgos laborales. Según dicha Ley, los patronos y los empleados están obligados a contribuir al mantenimiento del sistema creado por la misma, con base en porcentajes del 70% y 30%, respectivamente, excepto para el seguro de riesgos laborales, el cual será cubierto, en su totalidad, por el patrono. La aplicación de esta Ley, en lo relativo al seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia, comenzó en el 2003, para los fines de contribución. El seguro de riesgos laborales comenzó su aplicación en junio del 2004 y el seguro familiar de salud inició su aplicación en septiembre de 2007.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

Indemnización por Preaviso y Cesantía

De acuerdo con el Código de Trabajo de la República Dominicana, los patronos están obligados a proveer auxilio de preaviso y cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

El Código de Trabajo en la República Dominicana requiere, en determinadas circunstancias, el pago de preaviso y cesantía y empleados. El valor de esta compensación depende de varios factores, incluyendo el tiempo que trabajó el empleado y su nivel de remuneración.

Estas compensaciones se reconocen en el resultado en el momento en que se incurren, cuando se conoce efectivamente que la relación laboral cesará y no existe posibilidad de cambiar esta decisión, o en aquellos casos que haya sido aprobado el otorgamiento de la compensación por el órgano competente por acuerdo legales entre las partes. En todos los casos, la salida del personal estará regulada por las disposiciones contenidas en el Código de Trabajo vigente.

Salario de Navidad (Regalía Pascual) y Bonificación

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere el pago del salario 13 o salario de navidad, el cual consiste en la duodécima (12ma) parte del sueldo ordinario devengado por el trabajador en el año calendario.

La bonificación corresponde al pago a sus empleados el equivalente al 10% de las ganancias, utilidades o beneficios netos, sin ser limitativa. La distribución será realizada al equivalente de 60 días de salarios ordinarios a empleados y trabajadores que hayan prestado servicio continuo durante tres años o más y 45 días para aquellos con menos de tres años.

Otros Beneficios

El Banco otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones, de manera conjunta con aquellos otros beneficios establecidos en sus políticas de incentivos al personal.

2.14. Depósitos del Público

Son obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de depósitos a plazos y otros valores emitidos por el Banco que se encuentran en poder del público. Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados por los valores en circulación, se registran en el período en que se devengan. Además, se establece que, para los depósitos sin vencimiento definido, tales como cuentas de depósitos de ahorro, el valor en el mercado sería la cantidad pagadera a presentación basada en la tasa de interés.

El valor estimado de los depósitos del público y otros valores emitidos por el Banco son similar a su valor razonable actual en libros, ya que para esos instrumentos financieros no existe un mercado de valores en el país que provea la información requerida en las normativas establecidas.

2.15. Fondos Tomados a Préstamos

Obligaciones derivadas de financiamientos obtenidos con instituciones financieras en el país. Los gastos correspondientes a intereses por estas obligaciones son registrados en el período en que se devengan.

2.16. Obligaciones Subordinadas

El Banco mantiene una deuda subordinada correspondiente al préstamo de una entidad vinculada, aprobado por la Superintendencia de Bancos, acta de asamblea y amparados en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

La deuda subordinada se registra inicialmente al valor razonable, que es igual al valor recibido al momento de la emisión. Subsecuentemente, se mide a su costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo.

Dichos fondos forman parte del capital secundario del Banco, de conformidad con el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, emitido por la Junta Monetaria, núm. 2 (título II) del Instructivo para la Autorización e Integración en el Capital Secundario de los Instrumentos de Deuda Convertibles Obligatoriamente en Acciones, Deuda Subordinada y los Resultados Netos de Revaluación de Activos. Los intereses pagados sobre estos instrumentos se reconocen en los resultados.

2.17. Reconocimiento de Ingresos y Gastos

Los ingresos son reconocidos bajo el método de lo devengado, según ha sido previsto por las Autoridades Monetarias del país, de igual manera, los gastos son reconocidos a medida que estos son causados o incurridos.

Los ingresos y gastos más significativos del Banco y su método de reconocimiento se detallan como sigue:

Ingresos y Gastos Financieros

El Banco registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado. Los rendimientos sobre créditos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes.

La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete más de 90 días de estar en mora. Los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden. Una vez puestos en esta condición, estos ingresos por rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

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

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran en los estados de resultados sobre bases de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con rendimientos capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. Los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda subordinada son reconocidos como gastos durante el periodo de vigencia de la deuda, utilizando el método de interés efectivo.

Ingresos por Comisiones

Los ingresos por comisiones que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, como el otorgamiento de créditos, se reconocen durante la vida de tales transacciones o servicios, por lo cual se satisface una obligación de desempeño.

Otros Ingresos y Gastos Operacionales

Los otros ingresos operacionales se registran cuando se devengan y los otros gastos operacionales se registran cuando se incurren.

Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados y otros ingresos, los cuales se contabilizan cuando se cobran, respectivamente, y los otros gastos cuando se generan o incurren.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

2.18. Otras Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando el Banco tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que él asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre. Las pérdidas probables y cuantificables derivadas de eventos pasados se contabilizan contra resultados, ver literales 2.5, 2.6 y 2.9 sobre las provisiones de inversiones, cartera de crédito y bienes adjudicados. No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros. Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

2.19. Impuesto Sobre la Renta

El Impuesto Sobre la Renta se determina sobre los resultados del año, incluye el impuesto corriente y el diferido. El gasto total causado por el Impuesto Sobre la Renta es reconocido en el Estado de Resultados.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha de los estados financieros. El mismo es calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El Banco reconoce el Impuesto Sobre la Renta diferido que resulta de la diferencia entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana o Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Un activo diferido es reconocido siempre que sea probable que haya ganancias impositivas futuras.

2.20. Distribución de Dividendos y Utilidad por Acciones

El Banco mantiene 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 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 05 de diciembre del 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos a ser distribuidos a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos. Conforme al Manual de Contabilidad puesto en vigencia mediante Circular 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022 de la Superintendencia de Bancos, las entidades de Intermediación financieras no podrán pagar adelantos o anticipos a dividendos, con cargo a los resultados del periodo corriente.

La distribución de dividendos a los accionistas obtenidos en cualquier periodo no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados al cierre del año, menos las partidas siguientes:

- Rendimientos acumulados por cobrar sobre préstamos e inversiones, netos de cualquier reserva establecida sobre estos rendimientos. No se deducen los rendimientos por cobrar de las inversiones del Banco Central de la República Dominicana y del Ministerio de Hacienda, por considerarse clasificación "A" (cero riesgos).

- Los bienes recibidos en pago de créditos, que previamente habían sido castigados, hasta que no hayan sido vendidos.
- Los ingresos originados por el reconocimiento de la porción que le corresponde al Banco, en el resultado del ejercicio obtenido por el Banco participado, en la aplicación del método de participación patrimonial.

Según lo establecido en el núm. 3 del párrafo II de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 23 de diciembre del 2020, las entidades de Intermediación Financiera que se acojan a diferir las deficiencias de provisiones según el tratamiento regulatorio para mitigar los efectos del COVID-19, podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas, por el monto de las utilidades del ejercicio corriente que excedan las provisiones que estén siendo diferidas, debiendo mantener el resto de las utilidades, en una cuenta de reservas o capitalizarlas, según lo determinen los accionistas mediante acta de asamblea.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantenía registradas la totalidad de las provisiones requeridas, según el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

2.21. Baja de un Activo Financiero

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.

2.22. Deterioro del Valor de los Activos de Larga Vida

El Banco revisa sus activos de larga vida y sus intangibles 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. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medida por la comparación del valor contable de los activos con el valor recuperable.

Dicho valor recuperable es determinado por el que sea el mayor entre los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro y su valor razonable. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso del valor contable sobre el valor recuperable de dicho activo y el mismo es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.23. Contingencias

El Banco considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión, según lo establece la normativa vigente.

Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones, mediante las cuales las partidas irre recuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina juntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

2.24. Deterioro del Valor de los Activos

El Banco 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 en el futuro. Si luego de hacer esta comparación, se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor recuperable de dicho activo, el cual es cargado a los resultados del año en que se determina.

2.25. Arrendamientos

Los arrendamientos en los cuales el arrendador retiene significativamente todos los riesgos y beneficios de la propiedad se clasifican como arrendamientos operativos. Los cobros y pagos realizados por estos arrendamientos son reconocidos por el método de línea recta en los resultados del año en que se incurren y con base en el período establecido en el contrato de arrendamiento.

2.26. Diferencias Significativas con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- I. La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF 9 "Instrumentos Financieros"; la reserva para préstamos incobrables se determina con base en la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas esperadas durante su tiempo de vida.

- II. Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a más de 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas esperadas en vez del modelo de pérdidas incurridas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

- III. La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación o dación:

Bienes Muebles

En forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18 avos mensual.

Bienes Inmuebles

En forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24 avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

- IV. Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del Estado de Situación Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del Estado de Situación Financiera.
- V. La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- VI. La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro de este.
- VII. La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- VIII. La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas. La NIIF 9 establece tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambio en otros resultados (patrimonio) y valor razonable con cambio en resultados, depende del modelo de negocio y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- IX. El Manual de Contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- X. La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los programas de computadoras y las mejoras a propiedades arrendadas sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- XI. La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones en estructura lógica de los sistemas de información y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser reconocidos como activos intangibles y consecuentemente cargados a los resultados paulatinamente.
- XII. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando existan evidencias de que las mismas generaran beneficios económicos futuros.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

- XIII. La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que los estados financieros se ajusten por inflación, y si la decisión de hacerlo se basa en los criterios utilizados para determinar cuándo es necesario reexpresar los estados financieros.
- El estado de hiperinflación viene indicado por algunas características del entorno económico del país en el que se opere.
- XIV. La Superintendencia de Bancos requiere estados financieros consolidados de las matrices de empresas financieras y no cuando se posee control significativo del Banco donde se posee la inversión.
- XV. Las autoridades monetarias establecen que las instituciones financieras no podrán otorgar préstamos a un mismo grupo económico por montos que excedan los límites de un quince por ciento (15%) de su patrimonio técnico si el préstamo es sin garantía y del treinta por ciento (30%) si el mismo es garantizado.
- XVI. En el mismo orden la totalidad de los créditos con o sin garantía otorgados a partes vinculadas no podrá exceder del 50% del patrimonio técnico. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) no establecen límites al respecto.
- XVII. La Superintendencia de Bancos, requiere que los arrendamientos financieros, en el caso del arrendador, se registren el activo y el pasivo por el valor presente de los pagos estipulados en el contrato, descontados a la tasa de interés implícita de la operación. Para los arrendamientos operativos, son considerados como gastos.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) eliminan el modelo de contabilidad que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativos y lo sustituye por un modelo único de contabilización, en el cual el contrato se convierte en un activo por derecho de uso y un pasivo equivalente y se cambia la presentación de los gastos en el estado de resultados incorporando la amortización del activo y los intereses.
- Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Banco y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) no han sido cuantificados.
- 2.27. Reclasificaciones de Partidas y Cambios en las Políticas Contables, Estimaciones Contables y Correcciones de Errores**
- A partir del 1ro de enero de 2024, entró en vigor la Circular SB 019/22, de fecha 26 de diciembre de 2022, la cual requiere el diferimiento de las comisiones por operaciones de crédito y tarjetas de crédito devengadas a partir del 1ro de enero de 2024, según se explica en la Nota 2.17. Dicha circular no requiere la aplicación retrospectiva de dicho diferimiento y, consecuentemente, el Banco solo reconoció por impacto del cambio de política contable de dentro del periodo 2024 unos DOP425,975.
- Mediante la Circular CCI-REG-202400012, de fecha 10 de julio de 2024, la Superintendencia de Bancos aclaró el tratamiento contable aplicable al registro de operaciones consideradas como no operacionales, con el cual establece que los ingresos de comisiones por intermediación de seguros deberán registrarse dentro de rubro.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Un resumen del efectivo y equivalentes de efectivo se presenta a continuación:

	2025	2024
Caja (a)	527,973,438	416,012,023
Banco Central de la República Dominicana (b)	207,532,082	260,425,441
Bancos del país (c)	18,868,658	119,547,526
Bancos del extranjero (d)	141,164,561	115,539,211
Equivalentes de efectivo (e)	100,000	-
	895,638,737	911,524,201

(a) Al 31 de diciembre de 2025, estas partidas incluyen saldos por valor de USD1,384,938 y EUR14,845 (2024: USD1,106,292 y EUR6,195), convertidos a Pesos Dominicanos a las tasas del Banco Central de la República Dominicana.

(b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las autoridades monetarias exigen un encaje legal equivalente al 9.40% y 7.8% respectivamente, provenientes de las captaciones de depósitos del público, el cual aparece como depósito en el Banco Central de la República Dominicana y no poseen restricciones.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el encaje legal requerido es de DOP471,808,579 y DOP332,868,935, respectivamente.

	2025	2024
Encaje legal requerido	(471,808,579)	(332,868,935)
Depósitos en cuenta del Banco Central	190,165,997	235,338,217
Menos: Monto especializados para préstamos	-	(6,681,000)
Productivos especiales para préstamos	292,955,329	108,104,929
Cobertura mantenida	483,121,326	336,762,146
	11,312,747	3,893,211

(c) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, estas partidas incluyen saldos por valor de USD61,366 y USD516,349 convertidos a Pesos Dominicanos a las tasas del Banco Central de la República Dominicana.

(d) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, estas partidas corresponden a USD2,244,349 y USD1,897,507, convertidos a Pesos Dominicanos a las tasas del Banco Central de la República Dominicana.

(e) El Banco considera como equivalente de efectivo aquellas partidas en cámara de compensación.

4. Inversiones

Las inversiones del Banco, al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no posee montos retenidos y se detallan como siguen:

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

31 de diciembre de 2025

a) Inversiones a Negociar

Tipo de Inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de Interés Promedio Ponderado	Vencimiento
Bonos	Ministerio de Hacienda	34,000,000	13.31%	Febrero y junio 2034
Certificado de inversión	Banco Central de la República Dominicana	55,000,000	9%	Diciembre 2026
		89,000,000		
		Rendimiento por cobrar		
		93,361,216		

b) Disponibles para la Venta

Tipo de Inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de Interés Promedio Ponderado	Vencimiento
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	218,690,000	9.83%	Noviembre 2026
		Rendimiento por cobrar		5,964,018
		224,654,018		

31 de diciembre de 2024

a) Inversiones a Negociar

Tipo de Inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de Interés Promedio Ponderado	Vencimiento
Bonos	Ministerio de Hacienda	38,233,716	13.32	Febrero y junio 2034
Certificado de inversión	Banco Central de la República Dominicana	52,324,999	9%	Diciembre 2026
		90,558,715		
		Rendimiento por cobrar		
		92,208,992		

b) Disponibles para la Venta

Tipo de Inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa de Interés Promedio Ponderado	Vencimiento
Notas de renta fija	Banco Central de la República Dominicana	162,727,639	6.59%	Noviembre 2026
		Rendimiento por cobrar		1,844,632
		164,572,271		

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no tenía inversiones mantenidas hasta su vencimiento.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

5. Cartera de Créditos

La cartera de créditos se componía como se indica a continuación:

a) Por Tipo de Crédito

	2025	2024
<u>Créditos Comerciales</u>		
Préstamos	2,420,191,608	1,920,487,276
<u>Créditos de Consumo</u>		
Préstamos consumo	1,303,272,893	1,415,255,255
<u>Créditos Hipotecarios</u>		
Adquisición de viviendas	327,889,475	329,838,618
Rendimientos por cobrar	4,051,353,976	3,665,581,149
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	86,890,693	74,694,677
	(139,589,981)	(115,195,641)
	3,998,654,688	3,625,080,185

Una proporción de los créditos cuenta con garantía hipotecaria, prendaria o la firma solidaria de terceros. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantiene provisiones conforme al REA y otras provisiones adicionales.

b) Condición de la Cartera de Créditos

	2025	2024
Créditos Comerciales		
Vigentes (i)	1,777,425,990	1,392,436,161
En mora (De 31 a 90 días) (iii)	1,177,073	503,057
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	24,063,148	25,287,027
<u>Reestructurada (ii)</u>		
Vigentes (i)	11,741,464	14,302,004
En mora (De 31 a 90 días) (iii)	49,985	34,842
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	2,919,665	2,674,283
<u>En Cobranza Judicial (v)</u>		
Vigentes (i)	-	-
En mora (De 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	-	-
	1,817,377,325	1,435,237,374
<u>Créditos a la Microempresa</u>		
Vigentes (i)	-	-
En mora (De 31 a 90 días) (iii)	-	-
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	-	-
<u>Reestructurada (ii)</u>		
Vigentes (i)	-	-
En mora (De 31 a 90 días) (iii)	-	-
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	-	-
<u>En Cobranza Judicial (v)</u>		
Vigentes (i)	-	-
En mora (De 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	-	-
	-	-

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Microcréditos

Vigentes (i)	543,677,168	443,093,700
En mora (De 31 a 90 días) (iii)	3,744,722	2,034,468
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	44,908,931	36,850,208
<u>Reestructurada (ii)</u>		
Vigentes (i)	6,957,522	3,271,526
En mora (De 31 a 90 días) (iii)	75,456	-
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	3,450,484	-
<u>En Cobranza Judicial (v)</u>		
Vigentes (i)	-	-
En mora (De 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	-	-
	602,814,283	485,249,902
	2,420,191,608	1,920,487,276

Créditos de Consumo

Vigentes (I)	1,249,121,612	1,364,117,955
En mora (de 31 a 90 días)	3,468,180	1,857,354
Vencidos (más de 90 días)	36,873,922	35,726,774
<u>Reestructurada (III)</u>		
Vigentes	9,231,727	9,222,651
En mora (de 31 a 90 días)	31,199	23,363
Vencidos (más de 90 días)	2,676,494	1,510,648
<u>En Cobranza Judicial (v)</u>		
Vigentes (i)	1,816,452	-
En mora (De 31 a 90 días)	53,307	-
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	-	2,796,510
	1,303,272,893	1,415,255,255

Créditos Hipotecarios

Vigentes (I)	324,212,553	326,109,517
En mora (de 31 a 90 días)	26,987	8,519
Vencidos (más de 90 días)	-	-
<u>Reestructurada (III)</u>		
Vigentes	3,649,933	3,720,582
En mora (de 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (más de 90 días)	-	-
<u>Cobranza Judicial</u>		
Vigentes (i)	-	-
En mora (De 31 a 90 días)	-	-
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	-	-
	327,889,473	329,838,618
	4,051,353,974	3,665,581,149

Rendimientos por Cobrar

Vigentes (I)	66,948,015	61,170,028
En mora (de 31 a 90 días)	5,597,772	2,889,880
Vencidos (más de 90 días)	12,209,082	9,607,682
<u>Reestructurada (III)</u>		
Vigentes	956,368	649,322
En mora (de 31 a 90 días)	274,463	39,151
Vencidos (más de 90 días)	794,281	301,855

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

Cobranza Judicial

Vigentes (i)	73,643	-
En mora (De 31 a 90 días)	37,071	-
Vencidos (Por más de 90 días) (iv)	-	56,759
	<u>86,890,695</u>	<u>74,694,677</u>

Provisiones para Créditos	(139,589,981)	(115,195,641)
	<u>3,998,654,688</u>	<u>3,625,080,185</u>

- i. Representan capital y rendimientos por cobrar que están al día en su pago.
- ii. Representan capital y rendimientos por cobrar que estando vigentes o vencidos se les ha cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o plazo de vencimiento del contrato original de crédito, así como los créditos que se originan en capitalización de los intereses, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior. Mediante Circular SB 017/21, la Superintendencia de Bancos indicó que las políticas contables referentes al registro de los créditos reestructurados por su condición de morosidad se aplicarían a los créditos que entrarán en condición de morosidad se aplicarían a los créditos que entrarán en condición de reestructurados a partir del 1ro de enero de 2022.
- iii. Corresponden a capital y rendimientos por cobrar que presentan atrasados de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago.
- iv. Corresponden a capital y rendimientos por cobrar que presentan atrasos en sus pagos por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas, estos son llevados a la cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. También, incluye los anticipos en cuentas con más de un día laborable de antigüedad.
- v. Corresponden a los saldos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

Al 31 de diciembre 2025 y 2024, el Banco tiene rendimientos en suspenso por vencimiento a más de 90 días, registrados en cuenta de orden, por un monto ascendente a DOP19,227,778 y DOP14,349,722, respectivamente.

Asimismo, los rendimientos por cobrar a más de 90 días están totalmente provisionados, como lo establecen las Autoridades Monetarias. Las operaciones de la cartera de crédito son realizadas en pesos dominicanos.

c) Por Tipo de Garantía

	2025	2024
Con garantías polivalentes (1)	1,866,715,976	1,706,304,745
Con garantías no polivalentes (2)	199,177,011	98,484,837
Sin garantía	1,985,460,987	1,860,791,567
	<u>4,051,353,974</u>	<u>3,665,581,149</u>
Rendimientos por cobrar	86,890,695	74,694,677
Provisiones para créditos	(139,589,981)	(115,195,641)
	<u>3,998,654,688</u>	<u>3,625,080,185</u>

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

1) Garantías Polivalentes

Son las garantías reales que, por su naturaleza, se consideran de múltiples usos, y, por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente, su uso o la posibilidad de venta.

Estas garantías son consideradas entre 50% y 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía.

2) Garantías 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.

Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de pólizas de seguros y avales.

d) Por Origen de los Fondos

	2025	2024
Recursos propios	3,721,594,742	3,455,086,697
Encaje legal	60,005,007	107,613,460
Fondos de liquidez rápida del Banco Central	269,754,225	102,880,992
	<u>4,051,353,974</u>	<u>3,665,581,149</u>
Rendimientos por cobrar	86,890,695	74,694,677
Provisiones para créditos	(139,589,981)	(115,195,641)
	<u>3,998,654,688</u>	<u>3,625,080,185</u>

e) Por Plazos

	2025	2024
Corto plazo (hasta un año)	770,375,841	813,051,212
Mediano plazo (más de un año hasta 3 años)	1,182,431,796	722,144,126
Largo plazo (más de 3 años)	2,098,546,337	2,130,385,811
	<u>4,051,353,974</u>	<u>3,665,581,149</u>
Rendimientos por cobrar	86,890,695	74,694,677
Provisiones para créditos	(139,589,981)	(115,195,641)
	<u>3,998,654,688</u>	<u>3,625,080,185</u>

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

f) Por Sectores Económicos del Destino del Crédito

	2025	2024
Comercio al por mayor y al por menor	1,514,410,144	958,769,622
Construcción	735,530,041	653,805,498
Transporte, almacenamientos y comunicación	152,963,709	151,241,057
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	105,138,879	121,555,584
Hoteles y restaurantes	23,713,648	50,411,822
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	18,985,445	46,118,522
Servicios sociales y de salud	12,119,801	11,289,375
Industrias manufactureras	5,451,189	6,981,471
Suministro de electricidad, gas y agua	2,073,460	-
Explotación de minas y canteras	737,859	-
Enseñanza	388,267	16,498,555
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	1,479,841,734	1,648,909,663
	<u>4,051,353,974</u>	<u>3,665,581,149</u>
Rendimientos por cobrar	86,890,695	74,694,677
Provisiones para créditos	(139,589,981)	(115,195,641)
	<u>3,998,654,688</u>	<u>3,625,080,185</u>

6. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar se componen de:

	2025	2024
Cuentas por cobrar a remesadores (a)	150,323,158	158,545,629
Cuentas por cobrar clientes (b)	110,417,824	99,064,773
Anticipos a proveedores (c)	4,998,543	25,208,171
Cuentas por cobrar al personal	3,508,224	2,886,164
Depósitos en garantía	3,029,909	3,074,909
Gastos por recuperar	105,480	107,329
Cheques devueltos	-	60,800
	<u>272,383,138</u>	<u>288,947,775</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2025, los DOP150,323,158 (2024: DOP158,545,629) corresponde a la cuenta por cobrar que mantiene el Banco por sus servicios en la entrega de remesas a corresponsales.

(b) Al 31 de diciembre de 2025, los DOP110,417,824 (2024: DOP99,064,773) corresponden a las operaciones de divisas a créditos entre el Banco y sus clientes, pendientes de cobros a esta fecha.

(c) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la mayor parte corresponde a los adelantos que se realizaron por servicios de proveedores, principalmente para cubrir y garantizar los créditos, a fin de mitigar cualquier contingencia que se presente antes de recibir el requerimiento del pago. Estas pueden ser mensuales o anualizadas.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

7. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se componen de:

	2025	2024
Muebles y equipos	19,827,303	34,030,354
Inmuebles	48,997,333	31,287,871
	<u>68,824,636</u>	<u>65,318,225</u>
Menos: Provisión de bienes adjudicados	(22,708,841)	(23,806,629)
	<u>46,117,795</u>	<u>41,511,596</u>

Los bienes recibidos en recuperación de créditos, clasificados por antigüedad, son los siguientes:

	2025	2024	
	Monto DOP	Provisión DOP	Neto DOP
<u>Con Más de 40 meses</u>			
Inmuebles	8,747,786	(8,747,786)	-
	<u>8,747,786</u>	<u>(8,747,786)</u>	<u>-</u>
<u>Hasta 40 meses</u>			
Muebles y equipos	19,827,303	(7,138,887)	12,688,416
Inmuebles	40,249,547	(6,820,168)	33,429,379
	<u>60,076,850</u>	<u>(13,959,055)</u>	<u>46,117,795</u>
	<u>68,824,636</u>	<u>(22,706,841)</u>	<u>46,117,795</u>
	Monto DOP	Provisión DOP	Neto DOP
<u>Con Más de 40 meses</u>			
Inmuebles	8,747,786	(8,747,786)	-
	<u>8,747,786</u>	<u>(8,747,786)</u>	<u>-</u>
<u>Hasta 40 meses</u>			
Muebles y equipos	34,030,354	(14,758,956)	19,271,398
Inmuebles	22,540,085	(299,887)	22,240,198
	<u>56,570,439</u>	<u>(15,058,843)</u>	<u>41,511,596</u>
	<u>65,318,225</u>	<u>(23,806,629)</u>	<u>41,511,596</u>

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

8. Propiedades, Muebles y Equipos

El movimiento de las propiedades, muebles y equipos fue como sigue:

	2025					
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y Equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcción en proceso	Total
Valor bruto inicial al 1ro. de enero del 2025	-	32,309,898	99,382,655	15,714,375	31,811,863	179,218,791
Adquisiciones	-	-	19,918,067	-	19,336,315	39,254,382
Retiros	-	-	(22,112,305)	-	-	(22,112,305)
Transferencias	-	-	6,240,699	25,440,583	(30,681,282)	-
Reclasificación	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2025	-	32,309,898	102,429,116	41,154,958	20,466,896	196,360,868
Depreciación acumulada inicial al 1ro. de enero del 2025	-	(4,412,798)	(52,458,170)	(9,654,115)	-	(66,725,083)
Gastos de depreciación	-	(1,615,495)	(18,046,043)	(8,327,392)	-	(27,868,930)
Retiros	-	-	22,119,574	-	-	22,119,574
Reclasificación	-	-	-	-	-	-
-	-	(6,028,293)	(48,384,639)	(18,181,507)	-	(72,594,439)
Valor al 31 de diciembre del 2025	-	26,281,605	54,044,477	22,973,451	20,466,896	123,766,429

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

	2024					
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y Equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcción en proceso	Total
Valor bruto inicial al 1ro. de enero del 2024	-	32,309,898	84,091,203	15,714,375	8,420,415	140,535,891
Adquisiciones	-	-	15,290,399	-	23,457,528	38,737,927
Retiros	-	-	(48,527)	-	-	(48,527)
Transferencias	-	-	66,080	-	(66,080)	-
Reclasificación	-	-	(6,500)	-	-	(6,500)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	-	32,309,898	99,382,655	15,714,375	31,811,863	179,218,791
Depreciación acumulada inicial al 1ro. de enero del 2024	-	(2,787,303)	(37,783,759)	(6,139,475)	-	(46,720,537)
Gastos de depreciación	-	(1,615,495)	(14,712,527)	(3,714,640)	-	(20,042,662)
Retiros	-	-	38,116	-	-	38,116
Reclasificación	-	-	-	-	-	-
-	-	(4,412,798)	(52,458,170)	(9,654,115)	-	(66,725,083)
Valor al 31 de diciembre del 2024	-	27,897,100	46,924,485	5,860,260	31,811,863	112,493,708

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

9. Otros Activos

Los otros activos están compuestos de la siguiente forma:

	2025	2024
Impuesto sobre la renta diferido	2,840,668	2,840,668
<i>Pagos Anticipados</i>		
Anticipo de impuesto sobre la renta (a)	22,534,071	19,912,053
Seguros pagados por anticipado	3,633,103	3,301,845
Otros pagos anticipados	8,129,893	5,897,589
	34,297,067	29,111,487
	37,137,735	31,952,155
<i>Intangibles</i>		
Softwares	24,704,811	24,704,811
Amortización acumulada de softwares	(24,704,811)	(24,704,811)
Licencia de Softwares	1,603,396	1,775,347
Amortización acumulada de licencia	(1,603,396)	(1,603,396)
	-	171,951
<i>Bienes Diversos</i>		
Papelería, útiles y otros materiales	2,519,884	6,574,708
Otros bienes diversos (b)	155,474,351	51,985,739
	157,994,235	58,560,447
Partidas por imputar (c)	1,323,531	23,088
	196,455,501	90,707,641

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, corresponde al impuesto anual a los activos financieros productivos netos, de acuerdo con la Ley 139-11, también incluye el 1% de los intereses ganados, de conformidad al acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020 (Compromiso para pago de Impuesto Sobre la Renta), entre el Ministerio de Hacienda (MH), la Dirección de Impuestos Internos (DGII) y las Entidades de Intermediación Financiera (EIF). Estos anticipos serán deducibles de impuestos durante un periodo de 10 años, a partir de la declaración de impuesto sobre la renta del año 2020.
- (b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, dentro de los otros bienes diversos, se incluyen DOP83,851,585 y DOP51,985,739, respectivamente, correspondientes a los pagos realizados por el Banco para la implementación del nuevo sistema (Core) bancario que está en proceso.
- (c) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los DOP1,323,531 y DOP23,088, respectivamente, corresponden a depósitos en cuenta de ahorro realizado a través del sistema LBTR disperso, los cuales fueron reconocidos como efectivo al día hábil siguiente.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

10. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos

Un detalle del resumen de provisiones para activos riesgosos es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2025	Cartera de Crédito	Inversiones	Rendimientos por Cobrar	Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	Total
31 de diciembre de 2024	103,494,679	-	11,700,962	23,806,629	139,002,270
Constitución de provisión	67,557,186	-	56,011,154	10,866,482	134,434,822
Castigos contra provisiones	(86,631,454)	-	(10,514,909)	(13,993,907)	(111,140,270)
Transferencias	39,541,511	-	(41,569,148)	2,027,637	-
Saldos al 31 de diciembre del 2025	123,961,922	-	15,628,059	22,706,841	162,296,822
Provisiones mínimas exigidas según REA	114,892,644	-	13,003,363	22,706,841	150,602,848
	9,069,278	-	2,624,696	-	11,693,974

Al 31 de diciembre de 2024	Cartera de Crédito	Inversiones	Rendimientos por Cobrar	Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	Total
31 de diciembre de 2023	68,234,902	-	5,496,845	24,751,403	98,483,150
Constitución de provisión	42,598,048	-	11,129,840	5,208,512	58,936,398
Castigos contra provisiones	(11,874,497)	-	(4,528,346)	(2,014,435)	(18,417,278)
Transferencias	4,536,228	-	(397,377)	(4,138,851)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2024	103,494,679	-	11,700,962	23,806,629	139,002,270
Provisiones mínimas exigidas según REA	104,845,450	-	9,966,296	23,806,629	138,618,375
	(1,350,771)	-	1,734,666	-	383,895

Las provisiones registradas al 31 de diciembre, 2025 y 2024, corresponden a las autoevaluaciones de la cartera de créditos realizadas a esas fechas, aplicando los requerimientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y en la Ley Monetaria y Financiera 183-02.

De acuerdo con las normativas, los faltantes deben ser cubiertos en el mismo mes de haberse producido, mientras que los excesos de provisiones pueden ser reconocidos como ingresos, pero deben ser informados a la Superintendencia de Bancos, después de su registro contable.

Por otro lado, la Junta Monetaria emitió la Segunda Resolución de fecha 18 de marzo de 2021 en la cual modificó el Ordinal I de la Cuarta Resolución de fecha 15 de diciembre de 2020 en la que se estableció un tratamiento regulatorio especial para que las EIF al concluir el periodo de flexibilización el 31 de marzo de 2021, puedan constituir de manera gradual en un plazo máximo de 33 meses con vencimiento el 31 de diciembre de 2023, 1/33ava parte al menos de la provisión no constituida de cartera de créditos y rendimientos por cobrar.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Las EIF acogidas a la gradualidad no podrán distribuir dividendos en efectivo hasta tanto presenten provisiones diferidas, a menos que cuente con la no objeción por escrito de la Superintendencia de Bancos quien podrá autorizar la distribución de dividendos en efectivo siempre que se registren beneficios del ejercicio que superen el monto de las provisiones a ser diferidas. Durante el período de gradualidad las EIF podrán capitalizar sus utilidades.

11. Depósitos del Público

Un detalle de los depósitos del público es como sigue:

	2025 Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada	2024 Moneda Nacional	Tasa de Promedio Ponderada
<i>Por Tipo</i>				
De ahorros	719,794,381	0.26%	619,266,087	0.25%
A plazo	<u>4,274,782,848</u>	10.15%	<u>3,764,561,837</u>	10.66%
	<u>4,994,577,229</u>		<u>4,383,827,924</u>	
<i>Por Sector</i>				
Privado no financiero	4,747,297,774	10.15%	4,227,113,030	10.66%
Financiero	<u>247,279,455</u>	5.25%	<u>156,714,894</u>	5.46%
	<u>4,994,577,229</u>		<u>4,383,827,924</u>	
<i>Por Plazo de Vencimiento</i>				
0 a 15 días	977,677,965	9.95%	685,780,261	11.35%
16 a 30 días	269,015,611	10.57%	690,983,291	9.98%
31 a 60 días	216,527,090	10.19%	119,499,422	10.25%
61 a 90 días	830,864,122	9.93%	407,523,139	12.98%
91 a 180 días	818,061,911	10.45%	625,891,655	11.77%
181 a 360 días	994,732,694	10.46%	825,036,528	11.13%
Más de 1 año	<u>887,697,836</u>	9.90%	<u>1,029,113,628</u>	10.16%
	<u>4,994,577,229</u>		<u>4,383,827,924</u>	

Los depósitos del público incluyen los siguientes montos por cuentas inactivas y abandonadas:

2025	Inactivas de 3 hasta Menos de 10 Años	Abandonadas de 10 Años o Más	Total DOP
De ahorro	13,411,403	439,275	13,850,678
	<u>13,411,403</u>	<u>439,275</u>	<u>13,850,678</u>
2024	Inactivas de 3 hasta Menos de 10 Años	Abandonadas de 10 Años o Más	Total DOP
De ahorro	13,338,922	714,007	14,052,929
	<u>13,338,922</u>	<u>714,007</u>	<u>14,052,929</u>

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

12. Fondos Tomados a Préstamos

Un resumen de los fondos tomados a préstamos a continuación:

a) En Moneda Nacional (DOP)

Al 31 de diciembre del 2025					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo DOP
a) Banco Central (BCRD)					
Banco Central de la República Dominicana	Facilidad Rápida de Liquidez (i)	Titulos de Valores del BCRD y del Ministerio de Hacienda	3%	Entre 6 meses y 1 año	44,379,957
b) Entidades financieras del país					
Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX)	Préstamos bajo la modalidad de Línea de Crédito Comercial (ii)	Sin garantía	12%	3	97,814,289
					<u>142,194,246</u>

Al 31 de diciembre del 2024					
Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa Promedio Ponderada	Plazo	Saldo DOP
a) Banco Central (BCRD)					
Banco Central de la República Dominicana	Facilidad Rápida de Liquidez (i)	Titulos de Valores del BCRD y del Ministerio de Hacienda	3%	Entre 4 meses y 4 años	51,782,112
b) Entidades financieras del país					
Banco de Desarrollo y Exportaciones (BANDEX)	Préstamos bajo la modalidad de Línea de Crédito Comercial (ii)	Sin garantía	12.50%	3 años	192,621,872
					<u>244,403,984</u>

- i. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los DOP44,379,957 y DOP51,782,112, respectivamente, corresponden a financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) aprobada mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria en su sección dictada en fecha 22 de julio de 2020, con el objetivo de canalizar préstamos nuevos y refinanciamiento de deudas preexistentes para los sectores más productivos, hogares y MYPIMES a una tasa de interés fija no mayor del 6% hasta tres años.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco ha pagado intereses por préstamos FLR obtenidos de DOP1,521,225 y DOP2,948,886, respectivamente.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

- ii. Préstamo sin garantía solidaria desembolsado por DOP200,000,000 bajo la modalidad de línea de crédito, para otorgar a sus clientes créditos al sector exportador, proyectos de desarrollo y financiamiento a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresa (MiPymes), no pudiendo utilizarlo para ningún otro fin. Tendrá una duración de tres (3) años contados a partir de la fecha del desembolso a una tasa de interés anual 11.50%, sobre la base de 360 días, pagaderos de la forma siguiente:

- 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas de interés sin capital por la suma de Un Millón Novecientos Dieciséis Seiscientos Sesenta y Seis pesos dominicanos con 67/100 (DOP1,916,666.67); y,
- Veinticuatro (24) cuotas iguales mensuales y consecutivas de capital e intereses por la suma de (DOP9,368,063.06).

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco ha pagado intereses por DOP18,676,059 y DOP24,000,000, respectivamente.

13. Otros Pasivos

Un resumen de otros pasivos se presenta a continuación:

	2025	2024
<i>Otras Obligaciones Financieras</i>		
Obligaciones financieras a la vista (a)	20,058,573	31,249,540
<i>Cuentas por Pagar y Provisiones</i>		
Acreedores diversos	19,288,341	12,533,578
Créditos pagados por anticipado	18,938,088	18,539,232
Comisiones diferidas por operaciones de crédito (b)	18,637,210	2,904,041
Partidas por imputar (c)	7,887,176	9,187,882
Otras provisiones (d)	3,234,814	2,193,555
	<u>67,985,629</u>	<u>45,358,288</u>
	<u>88,044,202</u>	<u>76,607,828</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los DOP20,058,573 y DOP31,249,540, respectivamente, corresponden a obligaciones financiera que el Banco ha contraído y que son exigibles a la vista, tales como: Cheques certificados y de administración, entre otras.

- (b) Corresponden a comisiones diferidas originadas en operaciones de créditos, las cuales son reconocidas en resultados durante la vigencia de las operaciones relacionadas, de acuerdo con las políticas contables establecidas y alineadas a la resolución emitida por la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de las comisiones.

- (c) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los DOP7,887,176 y DOP9,187,882, respectivamente, corresponden a los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a sus respectivas cuentas definitivas. Dentro de partidas por imputar se incluyen: Depósitos por liquidar e identificar y otras partidas.

- (d) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los DOP3,234,814 y DOP2,193,555, respectivamente, corresponden a las provisiones por concepto de bonificación, cuotas fca, impuestos sobre la renta por pagar y otras.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

14. Obligaciones Asimilables de Capital

Un resumen de las obligaciones asimilables de capital a continuación:

2025					
Tipo	Vencimiento	Tasa Promedio Ponderada	Moneda	Plazo	Saldo DOP
Midayi Corp.	Marzo 2032	4%	DOP	10 años	150,000,000
					<u>150,000,000</u>
2024					
Tipo	Vencimiento	Tasa Promedio Ponderada	Moneda	Plazo	Saldo DOP
Midayi Corp.	Marzo 2032	4%	DOP	10 años	150,000,000
					<u>150,000,000</u>

El Banco mantiene deuda subordinada con Midayi Corp., aprobado mediante el Acta de Asamblea de fecha 10 de diciembre de 2021 y autorizado en fecha 26 de enero de 2022 según la Circular 014/22 emitida por la Superintendencia de Bancos, por el monto de DOP150,000,000 a una tasa de 4% con vencimiento a 10 años, pagadero a vencimiento. Los intereses se pagarán cada 12 meses calendario, contado a partir de la fecha de desembolso de los fondos.

15. Patrimonio Neto

Un resumen del patrimonio neto se presenta a continuación:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
<i>Acciones Comunes</i>				
Saldo al 31 de diciembre de 2023	5,000,000	500,000,000	3,676,740	367,674,000
Capitalización de resultados acumulados	-	-	185,000	18,500,000
Saldo al 31 de diciembre de 2024	5,000,000	500,000,000	3,861,740	386,174,000
Capitalización de aportes a futura compra de cuota	-	-	750,000	75,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2025	<u>5,000,000</u>	<u>500,000,000</u>	<u>4,611,740</u>	<u>461,174,000</u>

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el capital autorizado está compuesto por 5,000,000 acciones comunes con valor nominal de DOP100 cada una, de las cuales hay emitidas y en circulación 4,611,740 (2024: 3,861,740).

La composición accionaria del Banco es como sigue:

	2025			
	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto DOP	Porcentaje
<i>Personas Físicas</i>				
Vinculadas a la administración	-	-	-	0.00%
No vinculadas a la administración	-	-	-	0.00%
<i>Personas Jurídicas</i>				
Vinculadas	2	4,611,740	461,174,000	100%
	<u>2</u>	<u>4,611,740</u>	<u>461,174,000</u>	<u>100%</u>

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

	2024			
	Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto DOP	Porcentaje
<u>Personas Físicas</u>				
Vinculadas a la administración	-	-	-	0.00%
No vinculadas a la administración	-	-	-	0.00%
<u>Personas Jurídicas</u>				
Vinculadas	2	3,861,740	386,174,000	100%
	2	3,861,740	386,174,000	100%

Destino de las Utilidades

Las utilidades correspondientes al año 2024 y 2025 se acumularán, para en la próxima Asamblea decidir su destino.

Capitalización de Aportes

Mediante Acta de Asamblea del 7 de mayo de 2024, se aumentó el capital suscrito y pagado en DOP18,500,000. Este aumento fue aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular Adm. CADM-R&A-202420920.

Mediante Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas del Banco celebrada el 27 de diciembre de 2024 se autoriza recibir aporte de una entidad relacionada por DOP750,000 para que se inicie el proceso de capitalización. Al 31 de diciembre de 2024, este aporte de capital corresponde a 750 acciones a valor nominal de DOP100 por acción está pendiente de la no objeción para su capitalización por parte de la Superintendencia de Bancos.

El 20 de mayo de 2025, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular ADM: CADM-R&A-202525514 para la no objeción al aumento del capital suscrito y pagado por concepto de aportes en efectivo, para la capitalización de las 750,000 nuevas acciones, aumentado así su capital pagado a DOP461,174,000.

15.2 Reservas Patrimoniales

Reserva Legal

El artículo núm. 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada 479-08, modificada por la Ley 31-11, establece que las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento de las ganancias realizadas y liquidas arrojadas por el estado de resultados del ejercicio hasta alcanzar el 10% del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución del Banco.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco registró las reservas de capital provenientes de las ganancias del año. El balance acumulado para el 2025 y 2024, asciende a DOP9,154,070 y DOP8,953,609, respectivamente.

16. Límites Legales y Relaciones Técnicas

El 13 de enero de 2023, la Junta Monetaria de la República Dominicana emitió una certificación, con la cual se establece que las entidades de interminación financiera podrán efectuar operaciones que impliquen financiamiento directo o indirecto, sin importar la naturaleza que adopte y otorgar garantías o avales, que en su conjunto no excedan el 15% (quince por ciento) del patrimonio técnico, determinado en base a lo establecido en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, a una sola persona física o jurídica o grupo de riesgo.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Dicho límite podrá incrementarse hasta el 30% (treinta por ciento) del patrimonio técnico, si las operaciones cuentan con el respaldo de garantías reales admisibles. La situación del Banco en cuanto a los límites y relaciones técnicas establecidos para ciertos indicadores básicos, según establece las regulaciones bancarias vigentes para cada periodo es:

Concepto de Limite	2025	
	Según Normativas	Según la Entidad
Encaje legal	(*) 471,808,579	463,121,326
Créditos individuales o grupos de riesgo no vinculados		
15% sin garantía	(**) 93,049,210	69,747,612
30% con garantía	(**) 186,098,421	108,117,268
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
15% sin garantía	(**) 93,049,210	70,544,240
30% con garantía	(**) 186,098,421	51,466,651
50% Globa de créditos a vinculados	(**) 310,164,035	286,825,424
Préstamos a funcionarios y empleados	(**) 62,032,807	43,243,733
Inversiones		
20% Entidades financieras del exterior	(**) 92,234,800	-
10% Entidades no financieras	(**) 46,117,400	-
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	(**) 92,234,800	-
Propiedades, muebles y equipos	(**) 620,328,069	123,766,429
Contingencias	(**) -	-
Solvencia (a)	(*) 10.00%	13.00%
Concepto de Limite	2024	
	Según Normativas	Según la Entidad
Encaje legal	(*) 332,868,935	336,762,146
Créditos individuales o grupos de riesgo no vinculados		
15% sin garantía	(**) 81,769,141	72,551,908
30% con garantía	(**) 163,538,283	141,750,000
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados		
15% sin garantía	(**) 81,769,141	43,672,361
30% con garantía	(**) 163,538,283	10,850,204
50% Globa de créditos a vinculados	(**) 272,563,805	266,205,555
Préstamos a funcionarios y empleados	(**) 54,512,761	43,169,729
Inversiones		
20% Entidades financieras del exterior	(**) 77,234,800	-
10% Entidades no financieras	(**) 38,617,400	-
20% Entidades de apoyo y servicios conexos	(**) 77,234,800	-
Propiedades, muebles y equipos	(**) 545,127,609	112,493,708
Contingencias	(**) -	-
Solvencia (a)	(*) 10.00%	13.52%

(*) Requerimiento mínimo según normativa.

(**) Requerimiento máximo según normativa.

(a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

En adición, el Banco evalúa periódicamente que política de capitalización cubra en todo momento el porcentaje requerido y al mismo tiempo mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para cubrir los riesgos asumidos en el curso de las operaciones y ante cualquier cambio adverso.

La política del Banco esta 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 vigente. El patrimonio técnico utilizado para la determinación del coeficiente de Solvencia del Banco está compuesto por el capital pagado, las reservas patrimoniales y la obligación subordinada.

Para ambos períodos el Banco cumple con el mínimo de solvencia requerida y mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido.

Para el período 2025 y 2024, el Banco cumple con los límites exigidos por las Autoridades Monetarias.

Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	2025	2024
Total de activos ponderados menos deducciones	4,497,090,077	4,032,280,884
Total operaciones contingentes menos deducciones	-	-
Capital requerido por riesgo de mercado	294,814,345	299,830,790
	<u>4,791,904,422</u>	<u>4,332,111,674</u>

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

	2025	2024
Capital pagado	461,174,000	386,174,000
Reservas patrimoniales	9,154,070	8,953,609
	470,328,070	395,127,609
Obligaciones subordinadas (i)	150,000,000	150,000,000
	<u>620,328,070</u>	<u>545,127,609</u>

i. El Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial establece que las deudas subordinadas por plazos mayores a cinco años podrán ser computadas como parte del capital secundario dentro del patrimonio técnico. El Banco computa el préstamo con su vinculada Midayi Corp. como deuda subordinada acorde con lo que establece este reglamento.

17. Compromisos y Contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias del Banco es como sigue:

17.1. Operaciones Contingentes

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no había realizado operaciones contingentes que ameriten la utilización de cuentas contingentes.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)****17.2. Arrendamientos de inmuebles**

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantiene contratos de alquiler de locales donde operan sucursales. Durante los años 2025 y 2024, el pago promedio mensual de estos alquileres es de DOP3,692,271 y DOP3,223,422, respectivamente.

Los gastos por este concepto ascienden a DOP44,307,249 y DOP38,681,069, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el Estado de Resultados.

Estos acuerdos tienen vigencias entre 3 y 5 años, renovables previo acuerdo entre las partes.

El compromiso de pago por dichos contratos para el año 2026 es de aproximadamente DOP3,800,000 mensual.

17.3. Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 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.

Los gastos por este concepto al 31 de diciembre de 2025 y 2024, ascienden a DOP10,249,869 y DOP9,435,837, respectivamente y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos (otros gastos) en el Estado de Resultados.

17.4. Fondo de Contingencia

El artículo núm. 64 de la Ley Monetaria y Financiera 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias 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 de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

La Junta Monetaria, mediante la Tercera resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación hasta el 15 de diciembre de 2022. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2025 es de DOP3,858,587 (2024: DOP3,607,826), y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos (otros gastos), en el Estado de Resultados que se acompaña.

17.5. Fondo de Consolidación Bancaria (FCB)

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 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. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral.

La Junta Monetaria, mediante la Tercera resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria hasta el 15 de diciembre de 2022. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2025 fue de DOP7,874,477 (2024: DOP6,966,798), y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el Estado de Resultados del Banco en el año que se acompaña.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

17.6. Fiscal

Las Declaraciones Juradas de Impuesto Sobre la Renta, ITBIS y retenciones del Banco están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. El Banco asume los riesgos derivados de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia entiende que los montos que puedan resultar en impugnaciones, si las hubiera, concerniente a estos asuntos, no afectarían significativamente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, si la interpretación final fuera diferente a la asumida inicialmente, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta sea sometida.

17.7. Demandas y Litigios Actuales

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco, por aproximadamente DOP720,000 y DOP38,017,326, respectivamente. La administración del Banco considera, junto a sus asesores legales, que la resolución de estos reclamos no resultará en un efecto material en contra y no alteraría la estructura financiera del Banco ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024, en la eventualidad de un fallo adverso. Por tal motivo, no se ha reconocido provisión por este concepto.

18. Cuentas de Orden

Un detalle de las cuentas de orden es como sigue:

	2025	2024
Capital autorizado	461,174,000	386,174,000
Garantía en poder de terceros	217,318,172	217,318,172
Cuentas castigadas	194,594,195	112,164,662
Rendimientos en suspenso	19,227,778	14,349,722
Garantía en poder de la Institución (a)	12,929,704	12,929,704
Cuentas de registros varias	7,803,586	7,803,586
Activos totalmente depreciados	2,027	1,657
Créditos otorgados pendiente de utilización	-	6,779,839
Bienes entregados en garantía	-	-
	913,049,462	757,521,342

(a) Corresponde a las garantías de créditos recibidas por el Banco que están bajo custodia de los deudores o de otros custodios o depositarios designados al efecto. Estos bienes se registran a su valor de tasación.

19. Ingresos y Gastos Financieros

Un detalle de los ingresos y gastos financieros es como sigue:

	2025	2024
Ingresos Financieros		
<i>Por Cartera de Créditos</i>		
Por créditos comerciales	314,419,370	266,824,482
Por créditos consumo	350,246,112	331,766,051
Por créditos hipotecarios para la vivienda	50,350,546	53,126,703
Por microcréditos	206,219,015	134,659,847
	921,235,043	786,377,083

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Por Inversiones

Por inversiones a negociar	14,689,823	10,117,272
Por inversiones disponibles para la venta	19,124,470	19,707,436
Ganancia en venta de inversiones	460,076	120,072
	34,274,369	29,944,780

Otros Ingresos Financieros

Por disponibilidades	6,781,165	2,980,766
	6,781,165	2,980,766
	962,290,577	819,302,629

Gastos Financieros

Por Captaciones

Por depósitos del público	9,727,475	49,043,239
Por valores en poder del público	440,934,996	363,068,441
	450,662,471	412,111,680

Por Financiamientos

Por financiamientos obtenidos	22,018,177	31,343,229
Por obligaciones subordinadas	6,000,000	6,000,000
	28,018,177	37,343,229

Otros Gastos Financieros

Por pérdida en venta de inversiones	2,420,511	8,711
	2,420,511	8,711
	481,101,159	449,463,620

20. Ingresos (Gastos) por Diferencia de Cambio

Un detalle de los ingresos (gastos) por diferencia de cambio es como sigue:

	2025	2024
<i>Ingresos por Diferencia de Cambio</i>		
Por disponibilidades	15,931,193	8,162,606
	15,931,193	8,162,606
<i>Gastos por Diferencia de Cambio</i>		
Por disponibilidades	(71,023,903)	(52,347,631)
	(71,023,903)	(52,347,631)
	(55,092,710)	(44,185,025)

21. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Un detalle de los otros ingresos (gastos) operacionales, es como sigue:

	2025	2024
Otros Ingresos Operacionales		
<i>Comisiones por Servicios</i>		
Por giros y transferencias	6,745,507	6,509,464
Por certificación de cheques y venta de cheques de adm.	53,250	-
Por servicios de remesas	114,854,516	98,149,598
Balances por debajo de límite	216,100	1,608,250
Otras comisiones por servicios	1,774,781	1,669,156
	123,644,154	107,936,468
<i>Comisiones por Cambio</i>		
Por cambio de divisas	314,236,631	198,843,985
	314,236,631	198,843,985

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

<u>Ingresos Diversos</u>		
Otros ingresos operacionales diversos (a)	38,364,204	91,557,033
	<u>38,364,204</u>	<u>91,557,033</u>
	476,244,989	398,337,486
Otros Gastos Operacionales		
<u>Comisiones por Servicios</u>		
Por cobranzas	2,610,462	2,489,215
Por otros servicios (b)	53,804,769	28,040,825
	<u>56,415,231</u>	<u>30,530,040</u>
<u>Comisiones por Cambio</u>		
Por diferencia de cambio	2,575,635	447,818
	<u>2,575,635</u>	<u>447,818</u>
<u>Gastos Diversos</u>		
Otros gastos operacionales diversos	-	695,555
	<u>-</u>	<u>695,555</u>
	58,990,866	31,673,413

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, incluye otros ingresos diversos por formalización legalización de préstamos, así como comisiones ganadas en desembolsos y otros ingresos operacionales diversos.

(b) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la mayor parte corresponde a comisiones por servicios bancarios.

22. Remuneraciones y Beneficios Sociales

Un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales es como sigue:

	2025	2024
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	394,294,490	376,716,454
Seguros sociales	30,140,603	29,086,776
Contribuciones a planes de pensiones (Nota 23)	24,784,052	22,820,681
Otros gastos de personal	49,859,822	33,110,470
	<u>499,078,967</u>	<u>461,734,381</u>

El número promedio de empleados del Banco al 31 de diciembre de 2025 y 2024, ascendía a 568 y 543, respectivamente.

Personal Directivo

Un detalle de las retribuciones salariales otorgadas al personal directivo al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

	2025	2024
Alta Gerencia	60,893,673	60,492,185
Miembros del Consejo de Directores	6,669,688	6,669,137
	<u>67,563,361</u>	<u>60,492,185</u>

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Las compensaciones de los miembros del consejo de directores incluyen pago de dietas por asistencia a las secciones del consejo a sus comités. El Banco solo considera como miembros de la alta gerencia a los vicepresidentes y el gerente de riesgo y cumplimiento. Las remuneraciones de la alta gerencia incluyen sueldos, vacaciones, regalía pascual y bonificaciones con base en el Código de Trabajo de la República Dominicana y las políticas de incentivos del Banco en función del logro de objetivos.

Políticas de Compensaciones y Remuneraciones de los Ejecutivos y Miembros del Consejo

El Banco mantiene una política de remuneraciones y compensaciones a la alta gerencia de acuerdo con sus responsabilidades en el Banco. Estas compensaciones incluyen pago de salario base, regalía pascual, vacaciones, bonificaciones en base al Código de Trabajo de la República Dominicana. Adicionalmente, mantiene una política de compensación a los miembros del Consejo de Directores de acuerdo con sus responsabilidades.

El Banco no cuenta con Retribuciones a largo plazo, post empleo y por extinción de relación contractual.

23. Fondos de Pensiones y Jubilaciones

Los funcionarios y empleados del Banco, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley 87-01 del 9 de marzo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, están afiliados al Sistema de Administración de Pensiones. Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurrían.

A la edad de retiro, el empleado recibe de parte de la AFP el monto de los aportes realizados por él y su empleador más los rendimientos. El Banco está afiliado a AFPS, Popular, Crecer, Siembra y Reservas, con fecha de ingreso año 2003.

Un desglose del total de aportes realizados es como sigue:

Años	Aportes Empleados	Aportes Empleadores	Total de Aportes
2025	9,934,416	24,784,052	34,718,468
2024	9,030,441	22,820,681	31,851,122

24. Otros Ingresos (Gastos)

Los otros ingresos y gastos operacionales se detallan como siguen:

	2025	2024
<u>Otros Ingresos</u>		
Recuperación de activos castigados	34,994,025	22,564,434
Ganancia por venta de bienes adjudicados	901,562	13,189,113
Ganancia por venta de activos fijos	-	1,261
Otros ingresos no operacionales (a)	124,736,385	112,268,142
	<u>160,631,972</u>	<u>148,022,950</u>
<u>Otros Gastos</u>		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,608,677)	(2,376,594)
Otros gastos no operacionales (b)	(93,591,297)	(824,472)
	<u>(97,199,974)</u>	<u>(3,201,066)</u>
	63,431,998	(144,821,884)

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

(a) Los otros ingresos operacionales se componen de siguiente manera:

Ingresos de comisión por intermediación de seguros	115,063,607	100,118,718
Ingresos por recuperación de gastos	516,027	2,859,142
Ingresos no operacionales varios	9,156,751	9,189,779
	<u>124,736,385</u>	<u>112,167,639</u>

(b) Los otros gastos operacionales se componen de la siguiente manera:

Seguros clientes no operacional	90,448,049	-
Gastos por incobrabilidad de cuentas	2,513,709	-
Donaciones efectuadas por la institución	-	64,541
Cargos por participación LBTR	-	7,118
Constitución de provisión por eventos de riesgo	-	60,300
Sanciones por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	-	27,930
Otros gastos extraordinarios	629,525	664,583
	<u>93,591,283</u>	<u>824,472</u>

25. Impuesto Sobre la Renta

La legislación fiscal vigente establece la tasa del Impuesto Sobre la Renta de las personas jurídicas en un 27% sobre su renta neta gravable o el 1% del total de los activos, exceptuando las inversiones en acciones, revaluaciones de activos fijos y los impuestos diferidos o anticipados.

Cuando el Impuesto Sobre la Renta fuese igual o superior al monto de Impuesto Sobre los Activos, se considerará extinta la obligación de pago del impuesto a los activos.

Cuando el Impuesto Sobre los Activos fuese mayor al Impuesto Sobre la Renta, entonces, el Impuesto Sobre la Renta fungirá como un crédito fiscal y el exceso, el contribuyente lo pagará en dos cuotas iguales.

Sobre esa base la determinación del monto tributable es como sigue:

	2025	2024
Resultado antes del Impuesto Sobre la Renta	6,020,624	3,304,291
Ajustes fiscales:		
Otros ajustes positivos	9,179,594	2,389,695
Otros ajustes negativos	(5,024,959)	(15,653,331)
Total, ajustes fiscales	4,154,635	(13,263,636)
Renta neta imponible ante de la pérdida	10,175,259	(9,959,345)
Pérdidas compensables	2,725,585	-
Renta neta imponible después de la pérdida	7,449,674	(9,959,345)
Impuesto liquidado, 27%	2,011,412	(9,959,345)
Total liquidado de Impuesto Sobre la Renta	2,011,412	-
Menos:		
Anticipos pagados	(18,915,404)	(15,086,152)
Créditos retenciones por intereses bancarios	(280,988)	(237,858)
Saldo a favor de ejercicio anterior no compensado	(237,858)	(247,546)
Total saldo a favor	<u>(17,422,838)</u>	<u>(15,571,556)</u>

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Cálculo Impuesto Sobre los Activos

Total de activos fijos netos imposables	123,766,429	112,493,708
Impuesto Sobre los Activos	1%	1%
Gasto por Impuesto Sobre los Activos	1,237,664	1,124,937
Menos: Impuesto liquidado corriente	(2,011,412)	-
Total a pagar	<u>-</u>	<u>1,124,937</u>

El Código Tributario en su artículo núm. 287 literal n, (agregado por la Ley 147-00 de fecha 27 de diciembre del 2000) estipula, que las provisiones que realicen las entidades financieras para cubrir activos de alto riesgo (cartera de créditos, inversiones en valores y sus componentes), según las autoricen o impongan las Autoridades Monetarias, son partidas admitidas a fines de la determinación de la renta neta imponible.

Con relación aquellas provisiones que se encontraban creadas al momento de entrar en vigor la Ley 147-00, los activos castigados contra dichas provisiones están sujetos al pago de impuesto, siempre y cuando las mismas hayan formado parte de la base imponible para el cálculo del impuesto sobre la renta del año fiscal en que éstas fueron creadas.

Las pérdidas que presente el Banco después de ser ajustadas por inflación podrán ser compensadas con los beneficios que obtenga en el futuro. Conforme al artículo I de la Ley 557-05, que modifica el literal K del artículo núm. 287 del Código Tributario a partir del 1ero. De enero del 2006, las pérdidas que sufrieren las personas jurídicas en sus ejercicios económicos podrán ser compensadas en los periodos fiscales siguientes, sin extenderse más allá de cinco (5) años.

26. Gestión de Riesgos

26.1. Gestión de Riesgos Financieros

El modelo de Gestión Integral de Riesgos, implementado en el Banco, tiene como objetivo identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar, mitigar y comunicar las exposiciones a los riesgos materiales asumidos en el desarrollo de sus operaciones, así como la interrelación que surgen de estos, tanto en condiciones normales como de estrés, con la finalidad de gestionar el impacto en la operación y mitigar sus efectos sobre el patrimonio y las utilidades mediante la aplicación de estrategias y herramientas que permitan realizar las operaciones de acuerdo con sus niveles de patrimonio y capacidad operativa, así como integrar las prácticas de gestión de riesgos en la operación diaria de todo el Banco.

La estructura de gobierno de riesgos del Banco es ejercida desde el Consejo de Administración y el Comité de Gestión Integral de Riesgos, bajo la responsabilidad de las diferentes unidades tomadoras de riesgos y supervisado por las distintas funciones independientes, para asegurar que el proceso de toma de decisiones esté alineado al Marco de Apetito, Tolerancia y Capacidad de Riesgo y de conformidad con lo establecido en el Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017, así como los reglamentos, instructivos y circulares específicas por tipo de riesgo.

En el desarrollo de su operatividad, el Banco se ve expuesto a distintos riesgos, dentro los cuales se destacan los riesgos financieros, tales como: riesgos de crédito, de mercado y de liquidez.

Los riesgos a los que se encuentra expuesta el Banco son los siguientes:

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

Riesgo de Mercado

El Banco implementa estrategias y acciones para gestionar el riesgo de mercado de sus instrumentos financieros, los cuales se basan en políticas, procedimientos, límites y controles, con el objetivo principal de mantener niveles de exposición considerados como adecuados según lo establecido en el Marco de Apetito, Tolerancia y Capacidad de Riesgo. En materia de administración del riesgo de mercado, el Banco se basa en cálculos de capital regulatorio recomendados por la Superintendencia de Bancos, los cuales están respaldados por fórmulas específicas que permiten a la entidad generar reportes a través de los cuales monitorea y evalúa su exposición al riesgo de tasas de interés y riesgo cambiario.

Además de cumplir con los requerimientos regulatorios, el Banco realiza pruebas de estrés que estiman el capital económico con relación al riesgo de tasas de interés y al riesgo de precio. Estas pruebas permiten simular diversos escenarios de mercado y evaluar el valor en riesgo por mercado para estimar cómo se vería afectado el valor de su posición en función de las fluctuaciones en los precios de mercado, tales como tasas de interés, tipos de cambio y precios, entre otros factores.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

i. Composición del Portafolio

Distribución de activos y pasivos financieros, sujetos a riesgo de mercado.

	2025			2024		
	Medición del Riesgo de Mercado			Medición del Riesgo de Mercado		
	Importe en Libros	Portafolio para Negociar	Portafolio No Negociable	Importe en Libros	Portafolio para Negociar	Portafolio No Negociable
<u>Activos Sujetos al Riesgo de Mercado</u>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	895,638,737	-	895,638,737	911,524,201	-	911,524,201
Inversiones a negociar	93,361,216	-	93,361,216	92,208,962	-	92,208,962
Inversiones disponibles para la venta	224,854,018	-	224,854,018	164,572,271	-	164,572,271
Cartera de créditos	3,998,654,688	-	3,998,654,688	3,625,080,185	-	3,625,080,185
Cuentas por cobrar	272,383,138	-	272,383,138	288,947,775	-	288,947,775
<u>Pasivos Sujetos al Riesgo de Mercado</u>						
Depósitos del público	4,994,577,229	-	4,994,577,229	4,383,827,924	-	4,383,827,924
Fondos tomados a préstamo	142,164,246	-	142,164,246	244,403,984	-	244,403,984
Obligaciones subordinadas	150,000,000	-	150,000,000	150,000,000	-	150,000,000

ii. Exposición a Riesgo de Mercado

Exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre y durante el periodo.

	Al 31 de diciembre de 2025		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	1,659,301	3,011,238	743,626
Riesgo de tasa de interés	29,989,447	35,654,380	26,427,498
Total DOP	31,658,748	38,665,628	27,171,324
	Al 31 de diciembre de 2024		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tipo de cambio	839,021	1,327,647	404,855
Riesgo de tasa de interés	33,278,971	43,949,786	28,178,321
Total DOP	34,117,992	45,277,333	28,583,176

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

iii. Riesgo de Tasa de Interés

El Banco lleva a cabo la evaluación del riesgo de tasa de interés estructural utilizando el modelo definido en la normativa local. En cuanto a la medición de este riesgo se analiza el impacto que tiene en el patrimonio y los resultados, considerando los efectos de las tasas de interés en la estructura del balance y la solvencia. Estas mediciones se realizan de acuerdo con las metodologías establecidas previamente por la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

2025	0-15 Días	16-30 Días	31-60 Días	61-90 Días	91-180 Días	181-360 Días	De 1 a 5 Años	Más de 5 Años	Total
Riesgo Tasa Interés									
Activos									
Depósitos en Banco Central (BCRD)	267,532,082	-	-	-	-	-	-	-	267,532,082
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	15,038,893	-	-	-	-	-	-	-	15,038,893
Casa matriz y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos interbancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos por préstamo de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	181,579,537	72,633,942	174,613,828	4,297,778,688	114,035,516	29,006,199	218,096,682	376,060,318	6,463,826,710
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	11,817,563	4,897,213	8,720,420	8,388,975	15,460,966	39,835,388	124,031,925	35,587,133	279,828,613
Créditos reestructurados vigentes	95,902,877	795,647	1,617,282	1,520,060	4,491,880	8,454,705	38,826,537	6,730,376	79,238,063
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones a negociar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones disponibles para la venta	-	-	4,636,773	-	363,923	54,043,496	72,000,938	37,663,704	169,013,844
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos sensibles a tasas de interés	452,840,682	78,415,792	186,330,203	4,307,686,713	144,852,327	131,336,789	454,362,082	436,081,530	6,214,941,106

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

2025	0-15 Días	16-30 Días	31-60 Días	61-90 Días	91-180 Días	181-360 Días	De 1 a 5 Años	Más de 5 Años	Total
Pasivos									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	1,004,268,663	276,332,246	222,416,163	853,451,895	940,311,402	1,021,787,243	919,788,316	-	5,138,345,828
Fondos interbancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamo de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	142,194,240	-	142,194,240
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	150,000,000	150,000,000
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos sensibles a tasas de interés	1,004,268,663	276,332,246	222,416,163	853,451,895	940,311,402	1,021,787,243	1,061,982,556	150,000,000	6,436,580,674
BRECHA GAP de vencimiento	(551,427,971)	(197,916,454)	(32,085,959)	3,454,236,937	(695,459,975)	(396,448,457)	(807,625,488)	305,051,996	784,361,621

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

2024	0-15 Días	16-30 Días	31-60 Días	61-90 Días	91-180 Días	181-360 Días	De 1 a 5 Años	Más de 5 Años	Total
Riesgo Tasa Interés									
Activos									
Depósitos en Banco Central (ECRD)	260,426,441	-	-	-	-	-	-	-	260,426,441
Depósitos a la vista y de ahorro en EIP	87,986,029	-	-	-	-	-	-	-	87,986,029
Casa matriz y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos interbancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos por préstamo de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos vigentes	181,476,879	181,476,879	224,568,416	216,053,479	404,032,645	1,040,690,940	2,185,249,740	886,738,425	5,261,281,305
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	17,811,019	17,811,819	5,584,045	4,394,879	14,782,909	23,009,366	80,209,157	47,550,751	286,748,729
Créditos reestructurados vigentes	15,466,586	15,466,586	1,269,632	1,353,798	4,191,047	7,210,463	30,273,177	8,497,798	81,026,157
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones a agosto	-	-	1,288,557	-	78,142	-	-	38,235,716	39,602,415
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos sensibles a tasas de interés	542,967,950	194,886,481	232,799,893	221,812,116	423,086,241	1,076,997,709	2,301,731,076	961,620,690	8,941,948,075

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

2024	0-15 Días	16-30 Días	31-60 Días	61-90 Días	91-180 Días	181-360 Días	De 1 a 5 Años	Más de 5 Años	Total
Pasivos									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	701,816,336	650,088,165	122,293,771	417,052,572	640,527,369	644,329,000	1,002,400,034	-	4,401,505,132
Fondos interbancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamo de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de entidades financieras de país y del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fondos tomados a préstamo	-	-	-	-	-	-	244,403,934	-	244,403,934
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	150,000,000	150,000,000
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos sensibles a tasas de interés	701,816,336	650,088,165	122,293,771	417,052,572	640,527,369	644,329,000	1,002,400,034	150,000,000	4,875,912,116
BRECHA GAP de vencimiento	(158,848,448)	(455,201,684)	100,506,079	(195,240,496)	(217,443,126)	226,633,756	994,928,235	811,820,900	1,073,027,959

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se presentan a continuación:

	2025		2024	
	Moneda Nacional %	Dólares Estadounidenses %	Moneda Nacional %	Dólares Estadounidenses %
Activos				
Depósitos en Banco central	4.50%	-	10.54%	-
Depósitos a la vista y de ahorro	5.10%	-	1.25%	-
Disponibilidades restringidas	0.00%	-	0.00%	-
Créditos vigentes	23.55%	-	23.70%	-
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	27.08%	-	0.08%	-
Créditos reestructurados vigentes	24.65%	-	0.65%	-
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	32.24%	-	0.00%	-
Disponibles para la venta	9.78%	-	9.58%	-
Pasivos				
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	9.09%	-	10.93%	-
Obligaciones por préstamo de valores	3.00%	-	3%	-
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	0.00%	-	0.00%	-
Valores en circulación	0.00%	-	0.00%	-
Fondos tomados a préstamo	12%	-	12.50%	-
Obligaciones subordinadas	4%	-	4%	-
Obligaciones convertibles en capital	0.00%	-	0.00%	-

Los activos con tasa de interés fijas al 2025, asciende a DOP4,316,669,922 y, representan el 73.75% del total de activos. Los activos con tasa de interés fijas al 2024, asciende a DOP3,922,362,411 y, representan el 73.63% del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés fijas al 2025, ascienden a DOP5,286,771,476 y, representan el 98.37% del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fijas al 2024, ascienden a DOP4,778,231,911.59 y, representan el 98.46% del total de pasivos.

iv. Riesgo de Tipo de Cambio

El Banco monitorea la exposición a riesgo cambiario identificando balances de activos. La posición neta, equivale a los activos en cada moneda representa la exposición al riesgo cambiario a la cual se aplicará estimados de volatilidad de la tasa de cambio para determinar el capital requerido para cubrir pérdidas no esperadas por este concepto.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

Al 31 de diciembre las tasas de cambio establecidas por el Banco Central de la República Dominicana y usada para convertir en moneda nacional la moneda extranjera al 31 de diciembre de 2025 y 2024, fue la siguiente:

	2025	2024
Dólar de los Estados Unidos	DOP62.89	DOP60.89

Un resumen de la exposición al riesgo de cambio por moneda extranjera se presenta a continuación:

Activos	2025		2024	
	USD	DOP	USD	DOP
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,690,652	228,443,229	3,555,171	212,927,698

Riesgo de Liquidez

En materia de riesgo de liquidez, el Banco utiliza indicadores y reportes regulatorios establecidos por la Superintendencia de Bancos para evaluar la situación actual y prever posibles situaciones que pudieran afectarla. Además, usa las pruebas de estrés y prueba ácida en conjunto con reuniones y presentaciones internas para gestionar y administrar este riesgo. Esto permite verificar continuamente los límites estratégicos establecidos por el Banco.

i. Exposición al Riesgo de Liquidez

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	31 de diciembre de 2025			31 de diciembre de 2024		
	En Moneda Nacional 2025	En Moneda Extranjera 2025	Limite Normativo 2025	En Moneda Nacional 2024	En Moneda Extranjera 2024	Limite Normativo 2024
Razón de Liquidez						
A 15 días ajustada en DOP	233.60%	100%	80%	141.44%	100%	80%
A 30 días ajustada en DOP	199.70%	100%	80%	149.15%	100%	80%
A 60 días ajustada en DOP	178.10%	100%	70%	167.85%	100%	70%
A 90 días ajustada en DOP	165.70%	100%	70%	167.68%	100%	70%

Posición

A 15 días ajustada en DOP	306,387,376	3,708,291	197,130,228	3,563,787
A 30 días ajustada en DOP	279,210,726	3,708,291	247,653,375	3,563,787
A 60 días ajustada en DOP	302,983,608	3,708,291	398,929,856	3,563,787
A 90 días ajustada en DOP	407,997,971	3,708,291	566,041,306	3,563,787

N/A: No aplica

ND: No disponible

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos. Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, el Banco cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada adecuados.

La exposición de liquidez es monitoreada diariamente por el departamento de Gestión Integral de Riesgos y al final de cada mes se realizan las conciliaciones de lugar de las disponibilidades de efectivo o posición de liquidez, se coloca en nuevos créditos y se invierte en el sistema financiero buscando mayores niveles de rendimiento, los excesos que resulten son invertidos en el Banco Central de la República Dominicana.

El Banco presentó indicadores de riesgo de liquidez y mercado dentro de los apetitos internos aprobados, y, por ende, por encima de los mínimos regulatorios.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

ii. Análisis de vencimientos de los Activos y Pasivos Financieros

Un resumen de los activos y pasivos agrupados según su fecha de vencimiento al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se presenta a continuación:

2025	0-15 Días	16-30 Días	31-90 Días	De 91-180 Días	181-360 Días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Vencimientos activos y pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalente de efectivo	652,366,373	-	-	-	-	-	-	652,366,373
Inversiones	-	-	4,838,773	1,306,612	201,602,207	72,803,938	37,863,704	318,015,234
Cartera de créditos	141,998,920	48,303,432	236,230,890	444,417,523	812,634,922	1,883,051,442	474,907,538	4,136,244,670
Rendimientos por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (*)	160,498,519	88,130,829	17,820,348	2,105,532	-	-	3,028,009	272,383,138
Otros activos (**)	-	-	-	-	-	-	267,104,727	267,104,727
Total activos	964,892,812	136,434,261	257,490,016	447,827,667	1,114,237,129	1,966,856,380	782,706,878	6,656,143,142
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	1,004,268,663	276,332,246	1,075,877,958	840,311,402	1,021,787,243	919,788,318	-	5,138,365,828
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	-	142,194,246	-	142,194,246
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	150,000,000	150,000,000
Otros pasivos (***)	-	-	12,398,211	4,509,036	9,018,071	19,539,154	-	45,462,472
Total pasivos	1,004,268,663	276,332,246	1,088,274,169	844,820,438	1,030,805,314	1,081,521,716	150,000,000	5,475,022,546
Brecha o GAP de vencimiento	(39,675,851)	(140,897,985)	(830,784,154)	(396,192,771)	83,431,815	874,334,664	632,706,878	182,120,596

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

2024	0-15 Días	16-30 Días	31-90 Días	De 91-180 Días	181-360 Días	1-5 Años	Más de 5 Años	Total
Vencimientos activos y pasivos								
Activos								
Efectivo y equivalente de efectivo	911,524,201	-	-	-	-	-	-	911,524,201
Inversiones	-	-	-	-	-	200,781,341	-	200,781,341
Cartera de créditos	39,725,659	2,697,128	124,349,408	178,475,838	634,371,089	1,955,163,620	730,797,597	3,665,531,149
Rendimientos por cobrar	74,694,677	-	-	-	-	-	-	74,694,677
Cuentas por cobrar (*)	253,871,568	6,270,090	-	-	-	-	-	260,141,658
Otros activos (**)	23,088	-	-	-	-	-	-	23,088
Total activos	1,279,839,191	8,967,128	124,349,408	178,475,838	634,371,089	2,211,944,961	730,797,597	5,168,746,022
Pasivos								
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	985,790,261	690,983,291	527,022,561	626,891,656	825,036,628	1,029,113,929	-	4,380,827,624
Fondos tomados a préstamos	2,295,297	-	205,759	7,008,838	9,107,882	225,785,188	-	244,403,694
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	150,000,000	150,000,000
Otros pasivos (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	988,075,668	690,983,291	527,228,360	633,900,494	834,144,510	1,254,999,117	150,000,000	4,778,231,908
Brecha o GAP de vencimiento	591,763,633	(682,916,163)	(402,878,952)	(455,425,656)	(199,772,491)	956,945,844	580,797,597	390,514,114

*Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.

**Corresponden a las operaciones que representan una obligación para el Banco.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Reserva de Liquidez

Activos financieros no derivados, que se espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses después de la fecha que se informa:

	Importe en Libros	Valor Razonable	Importe en Libros	Valor Razonable
	2025	2025	2024	2024
	DOP	DOP	DOP	DOP
<u>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</u>				
En la caja y bóveda	527,973,436	527,973,436	416,015,707	416,015,707
Depósitos en el Banco Central (BCRD)	207,532,082	207,532,082	260,425,441	260,425,441
Depósitos en otros Bancos	160,033,219	160,033,219	235,083,053	235,083,053
Equivalentes de efectivo	100,000	100,000	-	-
<u>Inversiones</u>				
Inversiones en títulos de deuda pública	316,015,234	N/D	256,781,263	N/D
Reserva de liquidez total	1,213,653,971	895,638,737	1,168,305,464	911,524,201

Concentración con Depositantes

Al 31 de diciembre 2025 y 2024, los 20 mayores depositantes representan el 59.30% y 65.93%, respectivamente, de los depósitos del público. La concentración de la cartera global de captaciones asciende a DOP2,960,767,699 y DOP2,890,054,295, respectivamente.

Las cuentas de ahorros ascienden a un monto de DOP278,720,982 y DOP427,627,514, respectivamente y los depósitos a plazo ascienden a un monto de DOP2,682,046,717 y DOP2,462,426,781, respectivamente incluyendo intereses reinvertidos respectivamente.

Prácticas para Gestionar el Riesgo por Concentración de Depósitos

El Banco ha definido, dentro de sus estrategias de administración de riesgos para el control de la concentración de depositantes que desde la Gerencia De Riesgos se realice el monitoreo mensual de los 20 mayores depositantes del Banco, y los resultados son presentados al Comité de Gestión Integral de Riesgos.

A los fines de reducir su concentración con depositantes, el Banco ha implementado una nueva estrategia de captaciones que consiste en brindar tasas atractivas, aumento su fuerza de ventas y a su vez, viene realizando campañas que incentivan el ahorro, las cuales han aumentado las captaciones, y ha permitido reducir su concentración para 2025.

Riesgo de Crédito*i. Prácticas para Gestionar el Riesgo de Crédito*Políticas para Determinar la Estimación de Provisiones Crediticias por Activos Riesgosos

El Banco administra las provisiones crediticias de acuerdo con lo establecido en el Manual de Políticas de Riesgo de Crédito, el Reglamento de Evaluación de Activos y el Reglamento de Microcréditos. Mensualmente determina las provisiones a constituir para posibles pérdidas esperadas, tomando como base los resultados del proceso de autoevaluación de activos y de acuerdo con las especificaciones establecidas en los citados reglamentos y políticas internas.

Políticas de Castigos de la Cartera de Créditos

Los castigos de préstamos y su registro contable se realizan considerando los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, y en el manual de contabilidad para instituciones financieras. Al ejecutar este proceso las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuenta de orden. Como política del Banco, son pasibles de ser castigados los préstamos que estén 100% provisionados. En caso de que el crédito a castigar no cuente en la provisión requerida, se deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Los créditos vinculados solo se castigan cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro o que los vinculados por gestión han cesado de sus funciones. Estos casos deben ser conocidos y recomendados por el Comité de Normalización y aprobados por el Comité de Gestión Integral de Riesgos.

El Banco puede proceder al castigo de créditos sin garantía que no cumplan con los días de atraso, ni la clasificación requerida, siempre que exista una recomendación justificada. Igualmente pueden castigarse créditos con garantía real cuyo proceso de ejecución este incidentado y no se prevea una solución en el corto o mediano plazo.

La Dirección de Cobros y Normalización es responsable de presentar la justificación correspondiente a los niveles que deben aprobar la solicitud de castigo de los créditos con las condiciones antes citadas. En los casos de créditos con garantía real, debe incluir un informe explicativo realizado por la Dirección Legal o por la Oficina de abogados externos que lleve el caso.

Políticas de Reestructuración de Créditos

Los créditos reestructurados deberán clasificarse conforme lo establece el artículo núm. 37 del Reglamento de Valuación de Activos y de acuerdo con el mismo artículo, la reestructuración es realizada por una unidad independiente de quienes aprobaron el crédito originalmente.

El Banco modifica los términos y condiciones de pagos del contrato original cuando existe un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago, tales como aplicación de cantidad de cuotas, tasas de interés y vencimiento o reemplazar un crédito por otro.

Si el deudor posee varios préstamos se procede a realizar la unificación en un solo crédito. Por lo general no se aumenta la exposición. El monto por reestructurar podría incluir montos adicionales al balance actual del crédito siempre y cuando sea para cubrir los gastos legales o para cubrir los gastos de formalizar garantías. Solo en casos excepcionales el Banco podría realizar aumento por capitalización de intereses.

Los lineamientos generales del plan de pagos nuevo se reestructuran de acuerdo con las decisiones tomadas por el Comité de Normalización, Ningún crédito podrá tener más de dos (2) reestructuraciones durante la vigencia de este, salvo excepciones en que situaciones adversas afecten inesperadamente el entorno macroeconómico e impacten el desenvolvimiento o flujo de determinadas actividades económicas.

Todas las reestructuraciones son analizadas, evaluadas, aprobadas o declinadas por el Comité de Normalización. Al momento de presentarse debe indicarse claramente si el caso es reestructurado normal (RN), que clasificación se le asignará y cuál es el impacto en provisión (si aplica).

Las reestructuraciones de créditos de personas físicas o jurídicas vinculadas al Banco son conocidas y aprobadas por el Comité de Normalización, e informadas al Consejo de Administración del Banco. Igual tratamiento se aplica cuando la reestructuración consiste en la sustitución del deudor por otro que forme parte del mismo grupo económico.

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, tipo de clientes, grupos de riesgos, plazos, vencimientos o grupos económicos para lo cual tiene establecido límites y niveles de exposición internos que se revisan anualmente y que se encuentran enmarcados en la regulación correspondiente, por lo cual, partiendo de la recomendación del equipo especializado de riesgos correspondiente, se revisa en el Comité de Gestión Integral de Riesgos para su posterior aprobación.

La información de los resultados de concentración y su comparación con los límites aprobados son tratados en al Comité de Gestión Integral de Riesgos, de modo que, en caso de producirse desviaciones, se informe las causas de la ocurrencia, su autorización y el tiempo estimado y estrategia a ejecutar para su solución.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

Políticas de Recuperación de la Cartera de Créditos

El proceso de recuperación de créditos inicia a partir del primer día de incumplimiento de pago, el mismo está plasmado en las políticas del Banco y obedece a un esquema de rangos de mora que involucra la participación de las diferentes áreas relacionadas al proceso, que incluye a los Oficiales de Negocios, Gerentes de Oficina, Dirección de Cobros y Normalización, oficinas de cobros, abogados externos, y la Dirección Legal. Las políticas establecen aquellas prácticas de cobro que no son consideradas inadmisibles.

La Vicepresidencia de Negocios y Gerencia de Cobros son responsable de asignar y supervisar la gestión de cobros de la cartera asignada a oficinas de cobros y/o abogados externos, previo a aprobación del Comité de Normalización de la cartera específica a asignar, las condiciones económicas de la asignación, y la definición de las estrategias a ser aplicadas por dichas oficinas.

Los métodos de seguimiento serán adaptados a las diferentes circunstancias, al tipo de producto crediticio y al deudor. El seguimiento básico consiste en:

- Llamadas telefónicas al cliente, codeudor y al fiador a través de los Oficiales de Negocios, Oficiales de Cobros y Normalización, Gestores de Cobros, Gerentes de Oficina y Gerentes de Cobros y Normalización.
- Visitas al domicilio o lugar de desarrollo de la actividad generadora de ingresos del deudor, codeudor o fiador a través de los Oficiales de Negocios, Oficiales de Cobros y Normalización, Gerentes de Oficina y Gerentes de Cobros y Normalización.
- Intimación simple, podrán ser enviadas en cualquier etapa del proceso de Cobranza, con previa notificación a la Dirección de Cobros y Normalización o a la Dirección Legal, para fines de evaluación del caso.
- Entrega de cartas de cobros.
- Llamada automatizada IVR.
- Mensajes SMS y Correos electrónicos o Mensajes por otros canales.
- Cobranza Judicial realizada por la Dirección Legal.
- Es responsabilidad de la Dirección Legal realizar los procedimientos de cobranza judicial, apoyados en las leyes del Sistema Dominicano, con el propósito de recuperar valores otorgados a los clientes a título de crédito.
- El encargado de Gestión Integral de Riesgos debe monitorear y alertar, en caso de que aplique, para asegurar que los lineamientos definidos para la gestión de cobros se estén cumpliendo, a través de los indicadores de gestión definidos para estos fines. En caso de identificar oportunidades en la gestión, se eleva al Comité Ejecutivo y al Comité de Gestión Integral de Riesgos para conocimiento y acción.

Políticas Internas de Gestión del Riesgo de Crédito, Incluyendo, en su caso, Cualquier Diferencia entre las Bases de Medición del Riesgo de Crédito Aplicadas Internamente, Respecto a la Normativa Vigente

El Comité de Gestión Integral de Riesgos aprueba los apetitos de riesgo propuestos por la Gerencia de Control y Monitoreo de Riesgo Crediticio vía la vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgos como son apetitos de Riesgo Global, apetitos de los microcréditos, apetitos de mora, apetitos de indicador de cobertura de provisiones sobre cartera vencida y monto de provisiones presupuestadas para el periodo. Los límites de créditos a vinculados están sujetos al reglamento de límites a partes vinculadas, reglamento de concentración de créditos y otras regulaciones.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

Los préstamos por grupos relacionados y miembros del consejo son evaluados por la Vicepresidencia de Riesgo y Legal para la garantía del cumplimiento del límite de crédito a partes vinculadas.

ii. Información Sobre las Garantías

Políticas y Procesos Aplicados para la Valoración, Gestión y Ejecución de las Garantías

Para los años 2025 y 2024, el Banco mantiene garantizada el 24% del total de su cartera de crédito para ambos años, a través de garantías polivalentes, las cuales, por su naturaleza se consideran de uso múltiple y de fácil realización en el mercado. Estas garantías son consideradas entre 50% y 100% de su valor para fines de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía y de acuerdo con los lineamientos del REA.

Garantía	Porcentaje de Admisibilidad	Polivalente / No Polivalente
Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado dominicano (Banco Central, Ministerio de Hacienda)	100%	Polivalente
Depósitos a plazo en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera	100%	Polivalente
Solares o terrenos	80%	Polivalente
Edificios residenciales, viviendas o apartamentos	80%	Polivalente
Edificios y locales comerciales	80%	Polivalente
Vehículos de motor con antigüedad menor a 5 años	50%	Polivalente
Vehículos pesados	50%	No Polivalente

Adicionalmente, la entidad podrá requerir garantías adicionales en las facilidades que entienda procedente conforme el nivel de riesgos que pueda representar una operación de crédito. Esta información es obtenida del Reglamento REA de Evaluación de Activo.

Los bienes muebles e inmuebles presentados como garantía son valorados por un tasador profesional debidamente registrado en una institución o gremio de su área y en la Superintendencia de Bancos. El costo de la tasación es cubierto por el cliente.

Las garantías son valoradas acorde a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos y deberán cubrir el valor del préstamo en los porcentajes establecidos. La Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgos debe realizar anualmente pruebas de estrés respecto al valor de las garantías.

Para considerar formalizada una garantía se deben agotar los requisitos mínimos establecidos en el Instructivo de Formalización, Registro y Control de Garantías. Toda garantía real es formalizada mediante el registro o inscripción en el organismo correspondiente previo al desembolso del préstamo. El cliente asume los gastos incurridos en el proceso de formalización.

En los casos de procesar créditos con garantías no formalizadas se requiere la aprobación del nivel de aprobación superior. Solo se aprueban excepciones en la formalización de garantía por los siguientes motivos:

- Financiamientos cuyos bienes muebles o inmuebles recibidos como garantía están avalando un préstamo en otra institución financiera o acreedor personal y el crédito actual solicitado sea para saldar dicho compromiso.
- Créditos otorgados para adquisición de vehículo.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

Para cualquier excepción en la formalización de las garantías fuera de las establecidas anteriormente, se requiere la aprobación del nivel superior, estableciendo como mínimo el nivel del Vicepresidente de Negocios y el Vicepresidente de Gestión Integral de Riesgos. Los Gerentes de Sucursal tienen un plazo de 30 días para completar el proceso de formalización y para remitir los documentos que avalan la inscripción a las áreas correspondientes.

La Gerencia Legal es responsable de dar seguimiento a la formalización de las garantías en las instancias correspondientes. La Gerencia de Cobros debe mantener un registro detallado de los préstamos desembolsados sin la formalización de la garantía a fin de dar cumplimiento a los plazos establecido.

Los bienes inmuebles recibidos como garantías de los créditos deben contar con una Póliza de Seguros de Incendios y Líneas Aliadas por el valor de la mejora del inmueble en garantía. El cliente puede elegir entre una póliza externa endosada a favor del Banco o una póliza colectiva contratada por el Banco. Los vehículos recibidos como garantía de préstamos requieren de una póliza de seguro full endosada o colectiva. En los casos de seguros endosados el valor del endoso debe cubrir el 100% del valor de la garantía y la póliza de seguro debe estar pagada en un 100%.

La documentación original de las garantías es custodiada en bóveda en el archivo centralizado. Las Garantías Colaterales y los certificados financieros originales permanecen bajo la custodia de cada Sucursal en una caja de seguridad dentro de la bóveda. Se deben realizar visitas semestrales para verificar las garantías, a fin de confirmar la existencia y el estado de esta, un informe que evidencie estas visitas debe ser colocado en el expediente del cliente.

Información Acerca de la Naturaleza y el Valor Admisible de las Garantías Recibidas

Los tipos de garantía a recibir como respaldo de un crédito dependen del producto, monto y riesgo del crédito, las políticas correspondientes a este tema incluyen una lista donde se detallan los tipos de garantías aceptables en el Banco como respaldo de un crédito y las relaciones deuda/garantías mínimas aceptables. Adicionalmente, se pueden recibir los siguientes tipos de garantías especiales (colaterales):

- Acto de venta y declaración jurada de propiedad que evidencie que el cliente es propietario de su vivienda, así como cualquier otro documento de propiedad que pueda ser registrado legalmente.
- Vehículos de motor con antigüedad superior a 5 años, se podrán tomar en garantía siempre y cuando: La matrícula sea transferible, original y esté a nombre del cliente.
 - El contrato sea inscrito en el Juzgado de Paz correspondiente.
 - Se le coloque la oposición a traspaso correspondiente a favor del Banco.
 - Se tenga seguro endosado a favor del Banco.

El Banco tipifica como no aceptables para fines de garantía, ni pasibles de ser embargados, los siguientes bienes:

- Inmuebles o muebles utilizados como centros educativos.
- Inmuebles utilizados como centros de salud (no incluye clínicas dentales).
- Utensilios de la vivienda (utensilios de la cocina, las camas, ropas, artículos personales).
- Libros relativos a la profesión del cliente.

Como parte del análisis de crédito se realiza una evaluación de la naturaleza, carácter y adecuación del bien a ser recibido en garantía, con la finalidad de determinar su efectividad para mitigar el riesgo de crédito asociado a las operaciones que respaldarán.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**Información Sobre los Instrumentos para los que No se ha Reconocido Provisiones como Consecuencia de la Garantía

Los criterios para realizar todas las provisiones (incluyendo préstamos con garantía) descansan en el balance del préstamo y la calificación de los clientes según REA. Todos los préstamos (incluyendo préstamos con garantía) tienen provisión basado en estos criterios.

iii. Concentración de Préstamos en:

Cientes Individuales y Grupos de Riesgo (Incluidos los Procedimientos Utilizados para Identificar tales Relaciones); - Sectores Comerciales e Industriales; y - Regiones Geográficas

Políticas Sobre Concentración de Créditos, por Sector, por Moneda, por Contraparte

Los procedimientos que el Banco utiliza para identificar relaciones de grupos de riesgo parten de la información proporcionada por la Superintendencia de Bancos, así mismo, bajo los criterios de vinculación, gestión o propiedad establecidos en la normativa, para determina dichas relaciones se efectúa la evaluación, especialmente en los créditos comerciales.

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024, la cartera comercial representaba el 60% y 52%, respectivamente, donde el sector de mayor concentración se encuentra clasificado en otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales con 15% y 48% respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, en relación con la concentración de riesgo geográficas de la cartera de crédito está representado en las regiones de Santo Domingo y Distrito Nacional.

iv. Exposición al Riesgo de Crédito

Al 31 de diciembre 2025 y 2024, los activos más significativos medidos al costo amortizado, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

Tabla No. 1. Exposición Crediticia de las Inversiones a Costo Amortizado

Inversiones	2025			2024		
	Saldo Bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP	Saldo Bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
<u>Sector Público Financiero</u>						
Clasificación A	276,983,091	-	276,983,091	217,182,847	-	217,182,847
Clasificación B	-	-	-	-	-	-
<u>Sector Público No Financiero</u>						
Clasificación A	39,032,143	-	39,032,143	39,598,416	-	39,598,416
Clasificación B	-	-	-	-	-	-
	318,015,234	-	318,015,234	256,781,263	-	256,781,263

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Tabla No. 2. Exposición Crediticia de la Cartera de Créditos

Cartera de Créditos	2025			2024		
	Saldo Bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP	Saldo Bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Mayores Deudores Comerciales						
Clasificación A	576,409,958	5,784,069	570,625,889	275,044,573	2,750,448	272,294,127
Clasificación B	72,672,382	726,724	71,945,658	162,653,034	1,626,530	161,026,504
Clasificación C	42,450,000	424,500	42,025,500	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	-	-	-
	691,529,350	6,915,293	684,614,057	437,697,607	4,376,978	433,320,630
Medianos Deudores Comerciales						
Clasificación A	146,563,061	1,465,631	145,097,430	150,177,800	1,501,778	148,676,022
Clasificación B	9,979,279	101,006	9,878,270	-	-	-
Clasificación C	-	-	-	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	-	-	-
	156,539,337	1,616,637	154,922,700	150,177,800	1,501,778	148,676,022
Menores Deudores Comerciales						
Clasificación A	821,179,890	8,219,099	812,960,791	776,736,206	7,962,357	768,773,849
Clasificación B	33,399,895	967,417	32,432,278	34,331,445	1,271,563	33,059,882
Clasificación C	28,700,960	5,488,984	23,211,976	6,713,428	1,319,866	5,393,432
Clasificación D1	2,638,809	1,185,011	1,451,798	5,243,581	2,097,432	3,146,149
Clasificación D2	4,805,905	2,812,244	1,993,661	2,028,177	1,216,908	811,271
Clasificación E	6,225,508	6,050,403	175,105	22,309,132	7,952,780	14,356,352
	898,948,767	26,723,158	872,225,609	847,361,969	21,821,834	825,540,135
Microcréditos						
Clasificación A	563,225,805	6,068,802	577,157,103	429,258,962	4,282,591	424,966,391
Clasificación B	23,925,808	812,766	23,113,142	11,522,881	345,667	11,177,204
Clasificación C	17,272,365	3,510,790	13,761,575	7,945,313	1,589,063	6,366,250
Clasificación D1	21,760,630	8,864,870	12,875,760	16,624,981	6,649,993	9,974,988
Clasificación D2	19,789,985	11,879,217	7,890,748	9,681,478	5,808,887	3,872,591
Clasificación E	7,219,380	7,424,710	(205,330)	10,216,256	8,844,228	1,372,028
	673,174,153	38,581,155	634,592,998	485,240,901	27,530,440	457,710,452

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Créditos de Consumo
Préstamos Personales

Clasificación A	1,178,588,013	11,785,981	1,166,802,032	1,314,872,131	13,148,722	1,301,723,409
Clasificación B	48,593,040	1,371,733	47,221,307	36,813,164	1,348,490	35,464,674
Clasificación C	32,244,520	5,105,666	27,138,824	22,840,825	3,069,500	19,774,425
Clasificación D1	16,824,780	6,728,033	10,096,747	14,235,823	5,094,474	9,141,149
Clasificación D2	14,668,962	9,011,903	5,657,059	7,806,358	4,683,815	3,122,543
Clasificación E	12,323,677	11,089,013	1,234,664	18,687,063	16,665,771	2,131,282
	1,303,272,892	46,092,359	1,257,180,533	1,415,255,264	43,897,772	1,371,357,482

Créditos Hipotecarios para la Vivienda

Clasificación A	313,550,288	3,135,503	310,414,785	314,212,382	3,142,124	311,070,268
Clasificación B	8,282,775	122,461	8,160,314	8,457,894	239,705	8,218,589
Clasificación C	2,900,949	458,355	2,502,594	6,759,360	663,690	6,075,400
Clasificación D1	1,393,378	295,751	1,097,627	1,409,482	302,191	1,107,291
Clasificación D2	1,702,065	1,021,250	680,835	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	-	-	-
	327,899,475	5,033,320	322,866,156	329,838,618	4,385,670	325,471,648
	4,061,353,974	123,961,922	3,927,392,052	3,665,681,149	103,484,679	3,562,086,470

v. Cartera Crediticia de la Cartera de Crédito

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Último Año	Últimos 3 Años	Últimos 5 Años	Último Año	Últimos 3 Años	Últimos 5 Años
Cartera vencida (más de 90 días)	113,022,884	89,452,421	83,348,590	102,048,940	81,595,601	70,320,773
Cartera en cobranza judicial	1,899,799	1,801,950	1,521,240	2,785,510	1,912,147	1,147,288
Cartera de créditos castigada	86,631,454	46,037,758	36,830,206	15,179,586	32,568,526	19,953,384
	201,524,097	137,391,729	121,700,036	120,025,036	115,014,274	91,421,445
Cartera de créditos bruta	4,061,353,974	3,632,037,977	3,297,035,231	3,665,681,149	3,389,912,646	2,807,774,900
Tasa Histórica de Impago %	4.97%	3.89%	3.69%	3.27%	3.45%	3.26%

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

W. Cobertura de las Garantías Recibidas

	Al 31 de diciembre de 2025			Al 31 de diciembre de 2024		
	Saldo Bruto	Saldo Cubierto	Saldo Expuesto	Saldo Bruto	Saldo Cubierto	Saldo Expuesto
Mayores Deudoras Comerciales						
Clasificación A	575,406,958	201,062,545	374,324,413	275,044,573	151,757,527	113,287,045
Clasificación B	72,872,392	12,755,127	59,917,265	162,903,033	74,617,867	88,035,166
Clasificación C	42,450,000	42,450,000	-	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	-	-	-
	691,529,350	256,267,672	435,241,678	437,947,606	226,375,394	201,322,212
Menores Deudoras Comerciales						
Clasificación A	145,553,061	55,562,338	89,990,673	150,177,800	43,660,040	106,508,760
Clasificación B	9,976,279	1,829,019	8,047,257	-	-	-
Clasificación C	-	-	-	-	-	-
Clasificación D1	-	-	-	-	-	-
Clasificación D2	-	-	-	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	-	-	-
	155,529,340	57,391,357	98,037,930	150,177,800	43,660,040	106,508,760
Microcréditos						
Clasificación A	621,179,860	182,662,008	438,527,851	776,735,205	92,630,133	684,105,073
Clasificación B	33,309,695	2,644,456	30,765,239	34,331,445	6,013,830	28,317,615
Clasificación C	28,700,960	1,289,702	27,401,208	5,713,423	132,075	5,581,353
Clasificación D1	2,036,009	-	2,036,009	5,243,581	-	5,243,581
Clasificación D2	4,805,905	74,072	4,731,833	2,025,177	-	2,025,177
Clasificación E	8,225,510	312,163	7,913,327	22,309,133	-	22,309,133
	698,948,739	186,982,472	513,965,257	847,361,970	98,976,038	748,385,932
Total	1,440,007,429	494,541,501	949,206,935	1,285,315,576	369,001,472	916,136,904

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

Créditos de Consumo
Sistemas Personales

Clasificación A	1,178,598,013	152,534,500	1,026,063,513	1,314,872,131	218,309,419	1,096,562,712
Clasificación B	48,593,040	4,648,016	43,945,024	35,813,184	2,647,065	34,166,099
Clasificación C	32,244,520	8,290,382	23,954,158	22,840,925	9,289,453	13,671,472
Clasificación D1	15,824,780	1,100,000	15,724,780	14,135,623	1,579,791	12,655,832
Clasificación D2	14,888,952	-	14,888,952	7,805,355	-	7,083,597
Clasificación E	12,323,578	1,000,000	11,323,578	18,687,353	3,440,000	15,247,353
	1,303,272,883	167,572,878	1,135,700,015	1,415,255,254	235,245,728	1,180,009,526
Créditos Hipotecarios para la Vivienda						
Clasificación A	313,550,288	333,859,505	79,690,682	314,212,392	233,906,596	80,305,796
Clasificación B	8,262,775	4,859,285	3,423,490	8,457,884	6,674,075	(216,381)
Clasificación C	2,666,949	2,666,067	(4,118)	5,759,950	3,969,399	1,790,551
Clasificación D1	1,393,378	1,305,000	88,378	1,409,482	1,308,000	101,482
Clasificación D2	1,702,081	1,744,000	(41,919)	-	-	-
Clasificación E	-	-	-	-	-	-
	327,889,471	344,735,862	83,153,513	329,138,618	247,857,070	81,981,648
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	1,631,162,354	512,308,740	1,218,853,528	1,744,393,872	483,102,798	1,262,091,174

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
 (Valores en DOP)

vii. Créditos Recuperados con Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

	2025	2024
Activos financieros y no financieros		
Bienes inmuebles	17,294,246	27,541,116
Bienes muebles	26,108,243	33,943,604
	43,402,489	61,484,720

Políticas para la Realización Oportuna de los Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito

La Dirección de Cobros y Normalización puede utilizar todos los medios que fueren necesarios para promover las ventas de los bienes recibidos en recuperación de créditos, cuyas tasaciones de dichos muebles e inmuebles deben estar debidamente actualizadas en base a lo establecido en el REA y su precio de venta, se establece en función de valor de mercado, costo de oportunidad.

viii. Créditos Recuperados sin Garantía

El Banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP34,944,025 (2024: DOP22,564,434).

La Dirección de Cobros y Normalización es la responsable de administrar la gestión de cobros de la cartera de los créditos castigados sin garantía y las compañías de tercerización. El Banco establece mediante un contrato de negociaciones realizadas con la compañía de tercerización la gestión de cobro de créditos castigados, el cual establece las autorizaciones de negociaciones que requieran afectar el balance de la cuenta del cliente y este saldo la duda.

26.2. Gestión de Otros Riesgos No Financieros

Riesgo Legal

El Banco monitorea periódicamente los cambios en el marco regulatorio o nuevas regulaciones que lo afecten. En lo relativo a las demandas y reclamaciones, se refuerzan controles para la prevención del riesgo legal en coordinación con la oficina de consultoría externa. Asimismo, se promueve internamente el cierre de reclamaciones de clientes mediante acuerdos de transacción con aquellos clientes que presentan reclamaciones basadas en posibles eventos operacionales comprobados.

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco no ha sido impactado por ningún Riesgo Legal generado por su entorno (sectorial, político, social, económico, etc.) ni por Riesgos generados dentro del mismo (estratégico, operativo, laboral, etc.).

Riesgo Operacional

Durante el 2024 el Banco continuó fortaleciendo la gestión del riesgo operacional, a través de la revisión continua de los procesos para identificar los riesgos e implementar medidas de mitigación.

El Banco ha establecido responsabilidades a cada gerencia funcional y a los colaboradores sobre la gestión del riesgo operacional, llamados RRO's, a través de los cuales se realizan revisiones continuas de cambios por implementación de nuevos productos, tecnologías, creación de nuevos procesos o modificación a procesos existentes, para identificar los riesgos e implementar medidas de mitigación.

Riesgo Tecnológico

La gestión de riesgo tecnológico evaluó el comportamiento de la disponibilidad de los sistemas críticos en el Banco y la disponibilidad de estos con el propósito de garantizar la continuidad de la operación informática y del negocio dentro del Banco.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
 (Valores en DOP)

La tecnología permitió en el 2025 continuar siendo eficientes en los procesos, volver más digitales varios de dichos procesos y con ello lograr adaptarnos a las necesidades de los clientes y desarrollar nuevos canales de servicios y productos.

Al 31 de diciembre de 2025, el 40% de los riesgos tecnológicos identificados se encuentra en los niveles de impacto residual bajo. El Banco continúa trabajando en las medidas de mitigación de riesgos, así como en la identificación de nuevos riesgos y controles.

Riesgo Ciberseguridad

La gestión del riesgo de seguridad cibernética y de la información tiene como objetivo el promover el cumplimiento de las políticas de seguridad cibernética y de la Información, que permitan garantizar la seguridad en el ambiente tecnológico, la información y demás recursos tecnológicos, implementando un adecuado conjunto de controles; incluyendo políticas, normas, procesos, procedimientos, estructuras organizacionales y funciones de software y hardware.

Durante el 2025, se continuaron desarrollando actividades que conlleven a preservar esquemas de seguridad altamente confiables y que exista una cultura de trabajo en la que todo el personal del Banco lleve a cabo prácticas efectivas de seguridad de la información que contribuyan a generar valor para el Banco.

Del mismo modo, se han enfocado esfuerzos en hacer más eficientes los procesos de detección, priorización y remediación de vulnerabilidades tecnológicas, así como también el monitoreo, detección, investigación y gestión de incidentes de ciberseguridad.

Riesgo de la LA/FT/PADM

Durante el 2025, el Banco mantuvo su compromiso de administrar el riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/PADM), a fin de prevenir, detectar y controlar la utilización de nuestros productos y servicios para el movimiento de fondos provenientes de actividades ilícitas.

El departamento de prevención de lavado de activos/financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva continuó reforzándose con niveles de cumplimiento según la normativa establecida.

27. Operaciones con Partes Vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicadas en la Nota 16 de relaciones técnicas. Las operaciones con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a las pactadas por el Banco con otras partes no vinculadas.

La Primera Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo de 2004 aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para los años 2025 y 2024, son como sigue:

	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Total	Garantías Reales
31 de diciembre de 2025	286,825,424	-	286,825,424	121,380,076
31 de diciembre de 2024	266,205,555	-	266,205,555	109,869,898

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias.

De conformidad con la política de incentivos al personal del Banco, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los créditos vinculados a la administración incluyen DOP43,243,733 y DOP94,549,212, respectivamente, los cuales fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados a tasas de interés más favorables que aquellas otorgadas a partes no vinculadas. Estos montos consideran créditos hipotecarios para la vivienda. De igual manera, los depósitos con partes vinculadas mantienen tasas de interés en condiciones distintas a aquellas con partes no vinculadas.

Las operaciones con partes vinculadas a la administración identificables realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre 2025 y 2024, incluyen:

	2025	2024
Cartera de créditos	90,599,823	94,549,212
Depósitos de ahorros	18,281,574	19,190,491
Certificados financieros	182,272,793	185,252,454
Cuentas por cobrar	3,508,224	2,886,163
	294,662,414	301,878,320

Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	2025		
		Monto DOP	Ingresos DOP	Gastos DOP
Vinculados por consanguinidad y afinidad	Intereses y comisiones por crédito	6,207,876	6,207,876	-
Vinculación por propiedad persona física	Intereses y comisiones por crédito	3,517,105	3,517,105	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses y comisiones por crédito	14,227,620	14,227,620	-
Vinculados funcionarios y empleados	Intereses y comisiones por crédito	8,198,582	8,198,582	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por servicios	322,302	-	322,302
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por cambios	2,575,635	-	2,575,635
Vinculados funcionarios y empleados	Comisiones por cambios	-	-	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses por captaciones	1,055,143	-	1,055,143
Vinculados funcionarios y empleados	Intereses por captaciones	480,189	-	480,189
Vinculados funcionarios y empleados	Sueldos y compensaciones al personal	498,410,006	-	498,410,006

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

**Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)**

Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	2024		
		Monto DOP	Ingresos DOP	Gastos DOP
Vinculados por consanguinidad y afinidad	Intereses y comisiones por crédito	6,148,521	6,148,521	-
Vinculación por propiedad persona física	Intereses y comisiones por crédito	4,675,321	4,675,321	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses y comisiones por crédito	12,035,479	12,035,479	-
Vinculados funcionarios y empleados	Intereses y comisiones por crédito	7,815,158	7,815,158	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por servicios	447,818	447,818	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Comisiones por cambios	1,709,637	1,709,637	-
Vinculados funcionarios y empleados	Comisiones por cambios	101,701	101,701	-
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Intereses por captaciones	2,052,806	-	2,052,806
Vinculados funcionarios y empleados	Intereses por captaciones	1,378,347	-	1,378,347
Vinculados funcionarios y empleados	Sueldos y compensaciones al personal	461,734,381	-	461,734,381

Otros saldos con partes vinculadas se presentan a continuación:

	2025	2024	
Tipo de vinculación			
Vinculación por propiedad de persona jurídica	Otros saldos con vinculados		
Vinculados funcionarios y empleados	Depósitos al público	511,411,128	135,435,472
	Depósitos al público	198,554,367	136,398,080

28. Transacciones No Monetarias

Un detalle de las transacciones u operaciones no monetarias más significativas de las actividades de operación, inversión y financiamiento realizadas por el Banco fueron:

	2025	2024
<u>Constitución de Provisiones</u>		
Cartera de crédito	67,557,186	42,598,046
Rendimientos por cobrar	56,011,154	11,129,840
Bienes adjudicados	10,866,482	5,208,512
<u>Castigos Contra Provisión</u>		
Castigo de cartera de créditos contra provisión	(86,631,454)	(11,874,497)
Castigo de rendimientos contra provisión	(10,514,909)	(4,528,346)
Castigo de bienes recibidos en recuperación de crédito contra provisión	(13,983,907)	(2,014,435)

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

<u>Transferencia entre Provisión para Activos Riesgosos</u>		
Cartera de crédito	39,541,511	4,536,228
Rendimiento por cobrar	(41,569,148)	(397,377)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,027,637	(4,138,851)
<u>Partidas No Monetarias con Efecto en el Resultado</u>		
Amortización pólizas de seguro	5,549,841	6,107,975
Depreciación de propiedades, muebles y equipos	27,988,930	20,042,662
Amortización cargos diferidos	890,694	5,245,738
Provisión de bonificación	668,959	-
Impuesto sobre la renta	2,011,412	1,124,937
Ajuste en retiros de propiedades, muebles y equipos	(7,269)	-
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(377,389)	(13,014,009)
Intereses reinvertidos en captaciones	135,402,898	127,726,565
<u>Otras Partidas</u>		
Transferencias a reservas patrimoniales	200,461	108,968

29. Otras Revelaciones**29.1. Reclasificaciones de Partidas****29.2. Regulaciones**

Durante el transcurso de los años 2025 y 2024, el Organismo Regulador emitió resoluciones y circulares que establecen nuevos lineamientos, y algunas modificaciones a los existentes, los cuales generan cambios en los criterios de registro, control y presentación de las operaciones del Banco de intermediación financiera. A juicio de la Gerencia, ésta ha cumplido con las que le son aplicables a los fines de presentación de estos estados financieros.

Un detalle de las principales resoluciones y circulares con impacto en los estados financieros es el siguiente:

Año 2025CSB-REG-20250002

Implementación del uso de valor razonable (Mark to Market) en el portafolio de inversiones del Grupo "130.00".

CSB-REG-20250003

Aprobar y poner en vigencia el "Instructivo para la Conformación y Determinación de las Concentraciones Individuales y por Grupos de Riesgo".

CSB-REG-20250004

Modificar el "Instructivo para la autorización, registro y amortización de activos intangibles y Otros Cargos Diferidos", para establecer nuevos lineamientos en las solicitudes para el diferimiento de software.

CSB-REG-20250008

Modificar el "Manual de Requerimientos de Información de la Administración Monetaria y Financiera (MRI)", para incluir los reportes del instructivo sobre el Proceso de Evaluación de la Adecuación de Capital Interno (ICAAP).

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

CCI-REG-202500012

Registro contable de los instrumentos financieros.

CCI-REG-202500013

Poner en vistas públicas la propuesta del "Instructivo Sobre Lineamientos para la Definición del Apetito de Riesgo".

CSB-REG-202500017

Notificación de los resultados de la Calificación de Riesgo Compuesto (CRC) asignada a las entidades de intermediación financiera.

CSB-REG-202500020

Modificar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de adecuar a la normativa vigente, específicamente cambios en el catálogo de cuentas y entrarán en vigor el primero (1ero) de enero de 2026.

CSB-REG-202500021

Aprobar y poner en vigencia el "Instructivo Sobre Lineamientos para la Definición del Apetito de Riesgo".

CSB-REG-202500022

Tratamiento contable excepcional para la primera aplicación del valor razonable en el portafolio de inversiones.

Año 2024Circular SB 019/22

Actualización del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas", para el requerimiento del diferimiento de las comisiones por operaciones de crédito y tarjeta de crédito devengadas a partir del 1ro de enero de 2024.

Circular CCI-REG-202400012

Aclaración del registro contable de los ingresos operacionales y no operacionales del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, al cual establece que no corresponde registrar en el Subgrupo "423.00 -Comisiones por servicios" las comisiones recibidas por la gestión de venta de pólizas de seguros y por venta de marbetes, las cuales corresponden ser registradas en la cuenta "439.04 - Ingresos por gestión de pólizas de seguros", y en la cuenta "439.99 - Ingresos no operacionales varios", respectivamente.

30. Futura Aplicación de Normas y Hechos PosterioresEntrada en Vigor de Metodología de Valor Razonable para las Inversiones

A partir del 1 de enero de 2026 entró en vigor la normativa que establece la adopción del modelo de valor razonable (mark to market) para la clasificación y medición de los instrumentos financieros de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF). Esta disposición fue aprobada mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 20 de febrero de 2025, la cual establece tres categorías de medición basadas en el modelo de negocio de la entidad y en las características de los flujos de efectivo contractuales de los instrumentos financieros: valor razonable con cambios en resultados, valor razonable con cambios en patrimonio y costo amortizado.

En fecha 12 de marzo de 2025, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB: CSB-REG-202500002, mediante la cual se estableció un período transitorio denominado "Valor Razonable Sintético", con vigencia hasta el 31 de diciembre de 2025, con el propósito de facilitar la implementación gradual del nuevo esquema de medición. Esta circular dispuso la aplicación del proceso en dos fases durante el período de transición:

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

1. Fase 1: Valor Razonable Sintético (Hasta el 31 de diciembre de 2025)

Reclasificación de los portafolios de inversión de las EIF conforme a los criterios establecidos en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, considerando el modelo de negocio definido por cada entidad y las características de los flujos de efectivo contractuales de sus instrumentos financieros. Para estos fines, se estableció un plazo hasta el 30 de junio de 2025 para efectuar la recomposición de los portafolios de inversión, la actualización de las políticas contables y de inversión en los casos aplicables, así como la obtención de las aprobaciones correspondientes por parte de los consejos de administración. En los casos en que se produjeran cambios en el modelo de negocio definido por la entidad, estos debían ser comunicados a la Superintendencia de Bancos a más tardar el 4 de julio de 2025.

Entrada en vigor de metodología de valor razonable para las inversiones

Se permitió la venta de hasta un 30% de los instrumentos financieros clasificados en el portafolio de costo amortizado, como parte de las disposiciones transitorias establecidas para facilitar la implementación del nuevo esquema de clasificación y medición de inversiones.

Realización de análisis de impacto económico y de riesgos en los portafolios de inversión de las EIF, incorporando dichos efectos dentro de sus programas de pruebas de estrés y procesos de autoevaluación de capital, conforme a los lineamientos prudenciales aplicables.

2. Fase 2: Valor Razonable Sintético (Hasta el 31 de diciembre de 2025)

Esta circular fue posteriormente reafirmada mediante la Carta Circular CCI-REG-202500010 de fecha 26 de junio de 2025, en la cual se confirmaron los plazos establecidos para la reclasificación de los portafolios de inversión de las EIF, así como la entrada en vigor del esquema definitivo a partir del 1 de enero de 2026. De forma complementaria, el 3 de noviembre de 2025 se emitió la Circular SB: CSB-REG-202500020, mediante la cual se modificó el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, actualizando la estructura de las cuentas relacionadas con las inversiones.

Posteriormente, la Quinta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 27 de noviembre de 2025, certificada el 19 de diciembre de 2025, estableció el marco prudencial aplicable al reconocimiento de las ganancias y pérdidas no realizadas derivadas de la medición a valor razonable. Entre otros aspectos, dicha resolución dispuso la admisión de las ganancias no realizadas como parte del capital secundario dentro de los límites regulatorios establecidos, la deducción obligatoria de las pérdidas no realizadas para efectos del cálculo del índice de solvencia, así como la prohibición de distribuir como dividendos las ganancias no realizadas.

Adicionalmente, la Circular SB: CSB-REG-202500022 de fecha 19 de diciembre de 2025 estableció el tratamiento contable excepcional aplicable en la primera adopción del modelo de valor razonable, definiendo los criterios para el reconocimiento de los ajustes iniciales a partir del 1 de enero de 2026. Asimismo, la Circular SB: CSB-REG-202600001 de fecha 16 de enero de 2026 estableció los lineamientos regulatorios para la aplicación de lo dispuesto en la Quinta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 27 de noviembre de 2025.

31. 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 de las entidades de intermediación financiera deben incluir. Las notas siguientes no se incluyen porque no aplican o resultan no ser relevantes:

- Fondos interbancarios

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros 31 de diciembre de 2025 (Valores en DOP)

- Participación en otras sociedades
- Depósitos de entidades financieras del país y del exterior
- Operaciones de derivados
- Contrato de compraventa al contado
- Contrato de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Fideicomisos
- Derechos de fideicomisos
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Agentes de garantía
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Información financiera por segmentos
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Hechos posteriores al cierre
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones:
 - Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior
 - Pérdidas originadas por siniestros.

Banco de Ahorro y Crédito Unión, S.A.

Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2025
(Valores en DOP)

8. Propiedades, Muebles y Equipos

El movimiento de las propiedades, muebles y equipos fue como sigue:

	2025					Total
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y Equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcción en proceso	
Valor bruto inicial al 1ro. de enero del 2025	-	32,309,898	59,382,655	15,714,375	31,811,863	179,218,791
Adquisiciones	-	-	19,918,067	-	19,336,315	39,254,382
Retiros	-	-	(22,112,305)	-	-	(22,112,305)
Transferencias	-	-	5,240,599	25,440,593	(30,681,282)	-
Reclasificación	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2025	-	32,309,898	102,429,116	41,154,958	20,466,898	195,360,858
Depreciación acumulada inicial al 1ro. de enero del 2025	-	(4,412,798)	(52,458,170)	(8,854,115)	-	(66,725,063)
Gastos de depreciación	-	(1,615,495)	(18,046,043)	(6,327,362)	-	(27,968,930)
Retiros	-	-	22,119,574	-	-	22,119,574
Reclasificación	-	-	-	-	-	-
-	-	(6,028,283)	(46,384,639)	(18,181,507)	-	(72,594,439)
Valor al 31 de diciembre del 2025	-	26,281,605	54,044,477	22,973,451	20,466,898	123,766,429