BANCO OPTIMA
DE AHORRO Y CRÉDITO



INFORME DE GESTIÓN
Y MEMORIA ANUAL

BANCO OPTIMA 2025



Tabla de **Contenido**

04. Mensaje del Presidente

10. Mensaje del Vicepresidente Ejecutivo

12. Informe del Comisario de Cuentas (Resumen)

18. Marco Económico General & Contexto Internacional

22. Estructura Orgánica

29. Consejo de Administración

36. Breve Reseña de las Asambleas Celebradas En 2025

37. Nicho de Mercado Más Preponderante

45. Comportamiento Operacional

46. Perspectivas para el Año 2026

48. Logros de la Entidad en 2025

50. Estrategia para el 2026

52. Responsabilidad Social

54. Reporte Financiero



MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimados accionistas, clientes, colaboradores y demás grupos de interés:

Es para nosotros un honor presentarles el Informe de Gestión Anual, la Memoria Institucional y los Estados Financieros Auditados de Banco Optima de Ahorro y Crédito, correspondientes al ejercicio económico concluido el 31 de diciembre de 2025. Este documento constituye no solo una rendición de cuentas ante nuestros grupos de interés, sino también un testimonio del compromiso permanente de esta institución con la transparencia, la solidez financiera y la creación de valor sostenible.

El año 2025 se desenvolvió en un entorno macroeconómico que, al igual que en 2024, impuso condicionantes exigentes tanto en el ámbito local como en el internacional. El mantenimiento de tasas de interés elevadas en la economía dominicana, combinado con la volatilidad de los mercados financieros globales y las presiones inflacionarias persistentes en diversas economías, configuró un escenario de alta complejidad para el sistema financiero en su conjunto. No obstante, y es con genuina satisfacción que lo afirmamos, Banco Optima no solo sorteó estos retos con éxito, sino que alcanzó resultados de carácter extraordinario, consolidando su posición como referente de desempeño y rentabilidad dentro del sector financiero nacional.

Los resultados financieros de Banco Optima al cierre de 2025 superaron ampliamente las metas proyectadas al inicio del ejercicio y se sitúan entre los más sobresalientes de nuestra historia institucional. La combinación de un crecimiento robusto de la cartera de crédito, una gestión de tesorería más eficiente y disciplinada, y una cultura organizacional orientada a la productividad, se tradujo en indicadores de rentabilidad que nos posicionan favorablemente frente al conjunto del sistema financiero dominicano.

A continuación, destacamos los principales indicadores del ejercicio 2025:

Utilidad Neta *RD$30.7 millones+*	**Crecimiento superior al 40% respecto al ejercicio 2024.**
ROA (Retorno sobre Activos) *3.55%*	**Por encima del promedio del sistema financiero nacional (2.46%, según cifras preliminares de la Superintendencia de Bancos).**
ROE (Retorno sobre Patrimonio) *18.73%*	**Por encima del promedio del sistema (14.94%).**
Crecimiento de la Cartera de Crédito *+15%*	**Más del doble del crecimiento promedio del sistema financiero (7.9%).**
Índice de Morosidad *1.09%*	**Por debajo del sistema financiero (1.87%) y reducción significativa de 1.70% con relación al cierre del año 2024 de 2.79%.**
Solvencia Primaria *17.0%*	**Muy superior al requisito regulatorio mínimo del 10%.**

Estos resultados son el fruto de una estrategia deliberada y consistente, sustentada en la diversificación de nuestra base de ingresos, la optimización de los costos operativos y el fortalecimiento de nuestra estructura de fondeo. Nos enorgullece que, en cada uno de estos indicadores, Banco Optima haya superado los promedios del sistema, reafirmando su capacidad de generar valor para los accionistas sin sacrificar la calidad de los activos ni el servicio a nuestros clientes.

El crecimiento acelerado de la cartera de crédito habría sido insuficiente —e incluso contraproducente— sin una gestión de riesgos rigurosa y alineada con el apetito de riesgo establecido por el Consejo de Administración. En Banco Optima entendemos que la calidad de los activos es tan importante como su volumen, y que una expansión crediticia sin los controles adecuados puede comprometer la solidez institucional a mediano y largo plazo.

En este sentido, el índice de morosidad al cierre de 2025 se ubicó en 1.09%, cifra que se encuentra dentro de los parámetros aprobados por el Consejo, significativamente por debajo del promedio del sistema financiero (1.87%) y que representa una mejora sustancial respecto al cierre de 2024 que ubicó ese indicador en 2.79%, una reducción de 1.70%. Este logro evidencia que el crecimiento de la cartera fue acompañado de una selección cuidadosa de clientes, un seguimiento activo de las operaciones crediticias y mecanismos eficaces de recuperación.

Asimismo, la solvencia primaria de la entidad cerró en 17.0%, lo que supera ampliamente el umbral regulatorio mínimo del 10% establecido por la Superintendencia de Bancos. Este margen de capitalización nos otorga una base sólida para continuar creciendo de manera orgánica y para absorber potenciales impactos adversos sin comprometer la continuidad operativa ni la confianza de nuestros depositantes.

De cara al ejercicio 2026, el Consejo de Administración y la Alta Gerencia de Banco Optima han trazado una hoja de ruta que combina la continuidad de las iniciativas que han probado su efectividad con la incorporación de nuevos vectores de crecimiento y modernización institucional.

Nuestras prioridades estratégicas para el próximo período se articulan en torno a cuatro ejes fundamentales:

1. **Fortalecimiento patrimonial continuo:** Incrementaremos nuestra base de capital para sustentar el crecimiento proyectado de los activos y garantizar niveles de solvencia que superen con holgura los requerimientos regulatorios.

2. **Crecimiento sostenido y de calidad de la cartera de crédito:** Continuaremos impulsando la expansión crediticia con un enfoque selectivo, priorizando segmentos con alto potencial de crecimiento y bajo perfil de riesgo, y manteniendo indicadores de morosidad por debajo del promedio del sistema.

3. **Ejecución del Plan Estratégico Institucional:** Avanzaremos de forma sistemática en el cumplimiento de los objetivos y metas definidos en nuestro Plan Estratégico, con mecanismos de seguimiento que garanticen la rendición de cuentas en todos los niveles de la organización.

4. **Transformación digital:** Completaremos proyectos tecnológicos de alto impacto que redefinirán la experiencia de nuestros clientes, con especial énfasis en la implementación de soluciones de onboarding digital —que permitirán la incorporación de nuevos clientes de forma ágil, segura y sin fricciones— y el despliegue de plataformas de pagos automáticos que responden a la creciente demanda de servicios financieros en tiempo real.

Estamos convencidos de que estas prioridades, ejecutadas con la disciplina y el rigor que caracterizan a nuestra institución, nos permitirán mantener una trayectoria de crecimiento rentable y sostenible, y fortalecer aún más la confianza que nuestros grupos de interés han depositado en nosotros.

Los resultados extraordinarios que hoy presentamos con orgullo no son producto de la casualidad ni de circunstancias favorables del entorno —que, como hemos señalado, distaron de serlo—. Son, ante todo, el fruto del trabajo constante, comprometido y profesional de cada uno de los colaboradores de Banco Optima. Su dedicación cotidiana, su disposición para adaptarse a los cambios y su identificación con los valores institucionales constituyen el verdadero motor de nuestra organización. A todos y cada uno de ellos, el Consejo de Administración expresa su más profundo agradecimiento y reconocimiento.

Igualmente, deseamos manifestar nuestro sincero agradecimiento a nuestros clientes, cuya confianza renovada año tras año es el fundamento sobre el que construimos nuestro crecimiento. Su preferencia nos compromete y nos motiva a seguir mejorando la calidad, la accesibilidad y la pertinencia de nuestros productos y servicios.

A nuestros accionistas, que han respaldado con visión y confianza las decisiones estratégicas de esta institución, les reiteramos nuestro compromiso de gestionar con responsabilidad el capital que han confiado a Banco Optima, generando retornos atractivos y sostenibles en el tiempo. Los resultados de 2025 son también un reconocimiento a su respaldo permanente.

Finalmente, agradecemos a nuestros aliados estratégicos, proveedores, organismos reguladores y demás relacionados institucionales cuya colaboración ha sido esencial para el buen funcionamiento y desarrollo de nuestra entidad.

Miramos hacia 2026 con optimismo fundamentado en nuestra solidez financiera, en la calidad de nuestro equipo humano y en la confianza de quienes nos acompañan. **Continuaremos trabajando con la misma determinación y rigor que nos han llevado hasta aquí, para que Banco Optima siga siendo, para todos ustedes, sinónimo de confianza, rentabilidad y excelencia en el servicio.**

Atentamente,

Víctor García Fadul

Víctor García Fadul
Presidente del Consejo de Administración
Banco Optima de Ahorro y Crédito

Santo Domingo, República Dominicana • Ejercicio 2025



MENSAJE DEL VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Estimados Clientes y Relacionados:

En nombre del equipo de colaboradores y en el mío propio, expresamos nuestro más sincero agradecimiento a los clientes, accionistas y demás relacionados por la confianza depositada en Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A. durante 2025. Fue un año desafiante que, gracias al esfuerzo, la disciplina y la profesionalidad de nuestro equipo, se convirtió en un período de crecimiento sólido y resultados muy positivos para la entidad.

Nuestros indicadores reflejan ese desempeño: alcanzamos niveles de rentabilidad sobre activos superiores a los del sistema financiero nacional y consolidamos el crecimiento de nuestros activos. **La cartera de crédito de Banco Optima creció más de un 15%, por encima del promedio del sector (7.9%),** lo que demuestra la eficacia de nuestra estrategia comercial y la calidad del servicio ofrecido. Este dinamismo nos permitió mejorar significativamente la rentabilidad en comparación con 2024, manteniendo una gestión prudente de riesgos y preservando la solidez de nuestro balance.

Asimismo, reforzamos nuestra cercanía con los clientes y el posicionamiento territorial, destacando el fortalecimiento de nuestra agencia en San Isidro, Santo Domingo Este, que ha sido clave para mejorar la experiencia de nuestros usuarios y ampliar nuestra presencia local.

De cara a 2026, reafirmamos nuestro compromiso como Banco de Ahorro y Crédito. Nuestra prioridad será ampliar y diversificar la oferta de productos y servicios financieros, con un énfasis especial en soluciones digitales que faciliten el acceso, la rapidez y la seguridad de las operaciones. Continuaremos invirtiendo en transformación digital, mejoras en canales de atención y en iniciativas que impulsen la inclusión financiera y la satisfacción de nuestros clientes.

Agradecemos nuevamente la confianza y el apoyo recibidos. Seguiremos trabajando con responsabilidad y visión de largo plazo para generar valor sostenible para nuestros clientes, colaboradores y accionistas.

Atentamente,

Juan Arturo Tapia

Juan Arturo Tapia
Vicepresidente Ejecutivo



INFORME DEL COMISARIO DE CUENTAS (RESUMEN)

A LOS MIEMBROS DE LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DE LA SOCIEDAD COMERCIAL "BANCO OPTIMA DE AHORRO & CRÉDITO, S.A.".

En cumplimiento a lo establecido en los artículos 241, 251, 252, y 253 de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, modificada por la Ley No. 31-11 en fecha 8 de febrero del 2011, así como en virtud de la quinta resolución emitida en la Asamblea Ordinaria Anual de Accionistas de BANCO OPTIMA DE AHORRO CRÉDITO, S.A., de fecha 20 de marzo del año 2025, mediante la cual fuimos designado Comisario de Cuentas de dicha empresa por el período que terminó al 31 de diciembre del 2025, nos complace informarles que hemos realizado los procedimientos que consideramos necesarios sobre los informes financieros para concluir de la manera siguiente:

Los estados financieros fueron auditados por la firma de contadores independientes Campusano & Asociados, SRL y su opinión está emitida de acuerdo con normas internacionales de auditoría (NIA), así como el código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), Libre de calificación.

Al 31 de diciembre de 2025, los activos totales de la entidad alcanzaron RD$1,127,540,506, en comparación con RD$1,029,574,577 registrados al cierre del año 2024, lo que representa un incremento de RD$97,965,929, equivalente a un crecimiento de un 9.52 %. Este aumento se encuentra asociado principalmente al crecimiento de los activos productivos del banco, especialmente en la cartera de créditos.

Las disponibilidades ascendieron a RD$100,797,931 en 2025, mientras que en 2024 totalizaban RD$126,788,424, registrando una disminución de RD$25,990,493 (20.5 %). Esta variación sugiere que una parte de los recursos disponibles fue destinada a la colocación de créditos, contribuyendo así al incremento de los activos productivos de la entidad. En términos relativos, las disponibilidades representaron un 8.9 % del total de activos en 2025, frente a 12.3 % en 2024.

La cartera de créditos vigente ascendió a RD$943,810,166, mostrando un incremento de RD$128,438,232 (15.8 %) con respecto al año anterior. Al considerar los rendimientos por cobrar y las provisiones constituidas, la cartera neta alcanzó RD$962,757,595, equivalente a un 85.4 % del total de los activos, consolidándose como el principal componente del balance general.

En cuanto a la calidad de la cartera, se observa una mejoría significativa en los indicadores de morosidad. La cartera en mora (de 31 a 90 días) disminuyó de RD$6,812,097 en 2024 a RD$2,781,984 en 2025, mientras que la cartera vencida (más de 90 días) se redujo de RD$14,452,568 en 2024 a RD$5,359,872 en 2025. Esta evolución refleja una reducción importante en los niveles de cartera vencida, lo cual constituye un indicador favorable en la gestión del riesgo crediticio de la entidad.

De igual forma, las provisiones para créditos disminuyeron de RD$21,468,904 en 2024 a RD$16,282,731 en 2025, comportamiento que resulta consistente con la mejoría observada en la calidad de la cartera de créditos.

Por su parte, las cuentas por cobrar ascendieron a RD$9,938,110, registrando una disminución de RD$1,061,862 (9.7 %) respecto al año anterior, lo cual podría indicar una mejora en los procesos de recuperación y gestión de cuentas pendientes.

En términos generales, la estructura de los activos del banco refleja una evolución favorable durante el período analizado, caracterizada por el crecimiento de los activos productivos, particularmente la cartera de créditos, así como por una mejora en los indicadores de calidad de cartera y una reducción en los niveles de morosidad. Estos factores contribuyen a fortalecer la capacidad de generación de ingresos y la solidez financiera de la entidad, evidenciando una gestión adecuada en la administración de sus recursos y en el manejo del riesgo crediticio.

En cuanto a los pasivos, al 31 de diciembre de 2025, los pasivos totales del banco ascienden a RD$911,002,008, en comparación con RD$837,295,863 registrados al cierre del año 2024, lo que representa un incremento de RD$73,706,145, equivalente a un 8.8 %. En términos generales, los pasivos



representan alrededor de 80.8 % del total de los activos. Este crecimiento se encuentra asociado principalmente al aumento en los depósitos del público, los cuales constituyen la principal fuente de financiamiento de la entidad. Durante el período analizado se observa un crecimiento en las principales modalidades de captación, reflejando la confianza de los clientes en la institución.

En particular, los depósitos del público registraron un crecimiento aproximado de 9.9 %, al pasar de RD$648.3 millones en 2024 a RD$712.8 millones en 2025, lo que representa un incremento absoluto cercano a RD$64.4 millones.

Dentro de este rubro, los depósitos en cuentas de ahorro aumentaron de RD$5,792,984 en 2024 a RD$11,012,186 en 2025, lo que representa un incremento de RD$5,219,202 (90.10%). Asimismo, los depósitos a plazo registraron un aumento al pasar de RD$707,064,616 en 2024 a RD$767,859,763 en 2025, equivalente a un incremento de RD$60,795,147 (8.6 %). Los depósitos a plazo registraron un aumento al pasar de RD$712,857,600 en 2024 a RD$778,871,949 en 2025, equivalente a un incremento de RD$66,014,349 (9.3 %).

En términos generales, la evolución de los pasivos durante el ejercicio 2025 refleja un crecimiento moderado y acorde con la expansión de las operaciones del banco, sustentado principalmente en el incremento de los depósitos del público, los cuales continúan constituyendo la principal fuente de financiamiento de la entidad. Este comportamiento evidencia una adecuada capacidad de captación de recursos y un nivel favorable de confianza por parte de los depositantes, contribuyendo a mantener una estructura de financiamiento estable y consistente con el crecimiento de los activos productivos del banco.

El patrimonio total del banco asciende a RD$216,538,498 al cierre del ejercicio 2025, en comparación con RD$192,278,714 en 2024, reflejando un incremento de RD$24,259,784 (12.6 %). Este crecimiento evidencia un fortalecimiento en la estructura patrimonial de la entidad durante el período analizado.



En particular, el capital pagado aumentó de RD$163,760,800 en 2024 a RD$178,051,000 en 2025, lo que representa un incremento de RD$14,290,200 (8.7 %), evidenciando una mayor inversión de los accionistas y contribuyendo al fortalecimiento de la base patrimonial del banco.
Asimismo, las reservas patrimoniales aumentaron de RD$7,722,233 a RD$9,260,222, reflejando el cumplimiento de las disposiciones legales relativas a la constitución de reservas y el fortalecimiento progresivo del patrimonio institucional.

En términos generales, el comportamiento del patrimonio durante el período refleja una evolución favorable en la capitalización de la entidad, sustentada tanto en el incremento del capital pagado como en la adecuada constitución de reservas, lo cual contribuye a fortalecer la solvencia y estabilidad financiera del banco.

Los ingresos financieros del banco ascendieron a RD$176,554,505 en 2025, en comparación con RD$153,677,551 en 2024, lo que representa un incremento de RD$22,876,954 (14.9 %). Este crecimiento se explica principalmente por el aumento en los intereses generados por la cartera de crédito, los cuales pasaron de RD$153,139,141 en 2024 a RD$175,990,806 en 2025, reflejando el crecimiento de las operaciones crediticias de la entidad.

Por su parte, los gastos financieros totalizaron RD$94,145,404 en 2025, frente a RD$80,142,974 en 2024, registrando un incremento de RD$14,002,430 (17.5 %). Este aumento se explica principalmente por el incremento en los intereses pagados por captaciones, los cuales pasaron de RD$75,829,605 en 2024 a RD$88,906,250 en 2025, en línea con el crecimiento de los depósitos del público.

Como resultado de lo anterior, el margen financiero bruto ascendió a RD$82,409,101 en 2025, comparado con RD$73,534,577 en 2024, lo que representa un incremento de RD$8,874,524 (12.1 %). Luego de considerar las provisiones para cartera de crédito, las cuales disminuyeron de RD$8,531,521 en 2024 a RD$3,608,479 en 2025, el margen financiero neto alcanzó RD$78,800,622, superior al registrado en el período anterior. Esta reducción en las provisiones se encuentra alineada con la mejoría observada en los indicadores de morosidad de la cartera de créditos. Adicionalmente, los otros ingresos operacionales totalizaron RD$85,794,746 en 2025, frente a RD$69,667,981 en 2024, reflejando un incremento de RD$16,126,765 (23.1 %). Dentro de este rubro se destacan las comisiones por cambio, que ascendieron a RD$61,067,162, constituyendo una fuente importante de ingresos para la entidad.



Como consecuencia de lo anterior, el resultado operacional bruto alcanzó RD$141,881,089 en 2025, superior a los RD$120,117,000 registrados en 2024, lo que representa un incremento de RD$21,764,089 (18.1 %). Posteriormente, al considerar los gastos operativos, que totalizaron RD$115,900,769, el resultado operacional neto ascendió a RD$25,980,320, comparado con RD$20,718,385 en el año anterior, evidenciando una mejora en la rentabilidad operativa de la entidad durante el período analizado.



Dentro de los gastos operativos, los sueldos y compensaciones al personal constituyen el principal componente, ascendiendo a RD$65,843,454 durante el ejercicio 2025. Este rubro refleja las erogaciones asociadas a la remuneración del personal necesario para el desarrollo de las operaciones del banco y representa una proporción significativa dentro de la estructura de gastos administrativos y operativos de la institución.

En términos generales, el comportamiento del estado de resultados durante el ejercicio 2025 evidencia una evolución favorable en la capacidad de generación de ingresos de la entidad, sustentada principalmente en el crecimiento de la cartera de créditos, el fortalecimiento del margen financiero y el incremento de los ingresos operacionales. Asimismo, la disminución en las provisiones para cartera de crédito y el control relativo de los gastos operativos contribuyeron a mejorar la rentabilidad del banco. Como resultado de lo anterior, la entidad registró una utilidad neta de RD$30,759,784, superior a la obtenida en el período anterior, lo que refleja una gestión financiera y operativa favorable durante el ejercicio analizado.



En conclusión, hemos verificado los estados financieros auditados y presentados por el Consejo de Administración y a la Asamblea General de Accionistas, sobre los cuales no tenemos observaciones relacionadas con su contenido.

Atentamente,

Francisco Soriano Guzmán

Francisco Soriano Guzmán
Comisario de Cuentas



MARCO ECONÓMICO GENERAL & CONTEXTO INTERNACIONAL

En 2025 la economía dominicana moderó su crecimiento: el PIB real acumulado creció 2.1%. Este desempeño estuvo condicionado por un entorno externo incierto, condiciones financieras más restrictivas en la primera mitad del año y cambios en políticas públicas que afectaron la inversión privada y la ejecución de obras. Frente a ese contexto, el Banco Central recortó la tasa de política monetaria en 50 pb (sept-oct) hasta 5.25% y desplegó un programa de liquidez por RD$81,000 millones para apoyar crédito productivo y estabilidad financiera.

En cuanto al sector real, el valor agregado total creció 2.2%. Por grandes bloques: servicios +2.8% (destacan intermediación financiera +7.5%, transporte y almacenamiento +4.1%, hoteles, bares y restaurantes +3.5%); agropecuario +3.7% (agricultura +5.4%); manufactura local +1.4%; manufactura en zonas francas +1.8%; minería +4.6%; construcción −1.8% (impactada por tasas reales elevadas y menor venta de varillas). La cartera de préstamos del sistema financiero aumentó 9.5% a diciembre, con crédito privado +9.8% (RD$224,700.5 millones), destacándose aumentos a electricidad/gas/agua (+40.2%), construcción (+20.1%), comercio (+12.0%) y vivienda (+13.2%). El Banco Agrícola desembolsó RD$25,899.8 millones apoyando siembras y productores.

Por su parte, los precios internos reflejaron una inflación (dic-24 a dic-25) que fue de 4.95%, dentro del rango meta (4%±1%) por 32 meses consecutivos; la subyacente cerró en 4.85%. El principal motor fue alimentos y bebidas no alcohólicas (+8.19%), que explicó 43% de la incidencia; le siguieron bienes y servicios diversos (+6.02%), restaurantes y hoteles (+6.52%), transporte (+3.45%) y vivienda (+2.47%). Factores: choques de oferta por eventos climáticos (tormenta Melissa, lluvias) que afectaron producción de pollo, plátanos, yuca, arroz, café y otros rubros, y efecto estacional navideño.

Del mismo modo, el sector externo reflejó un déficit en cuenta corriente de US$1,508.2 millones (mejoría de US$2,296.5 millones vs 2024). Las exportaciones





totales alcanzaron US$15,930.6 millones (+14.4%): exportaciones nacionales +36.0% impulsadas por minerales (+54.7%, incluido oro) y sectores agropecuarios e industriales; zonas francas exportaron US$8,548.6 millones. Importaciones totalizaron US$29,788.3 millones (casi sin cambio relativo); importaciones no petroleras +0.4%. Remesas subieron 10.3% a US$11,866.3 millones; ingresos por turismo +3.2% a US$11,318.5 millones. Inversión extranjera directa (IED) fue US$5,032.3 millones (+11.3%). Reservas internacionales brutas cerraron en US$14,691.2 millones (≈5.6 meses de importaciones, por encima de umbrales recomendados).

Al referirnos al sector fiscal, los ingresos del Gobierno Central sumaron RD$1,246,302.1 millones (+2.8% interanual), con 91% provenientes de impuestos; la recaudación minera (renta y ganancias) se benefició del mayor precio del oro. ITBIS ascendió a RD$389,676.8 millones (+3.9%). Erogaciones totales fueron RD$1,539,428.6 millones (+7.2%), con gasto corriente +6.1% e inversión bruta en activos no financieros +17.8%. El endeudamiento neto del Gobierno Central (déficit preliminar) fue RD$283,643.5 millones, ≈ 3.6% del PIB. La deuda externa del sector público consolidado aumentó a US$46,596.3 millones (36.4% del PIB) por desembolsos multilaterales y bilaterales.

Por su parte, en lo que respecta al sector monetario y financiero, el Banco Central redujo la TPM a 5.25% y la transmisión monetaria contribuyó a una reducción de tasas interbancarias y bancarias en 2H-2025: tasa interbancaria (1–7 días) 7.92% a diciembre; tasa activa promedio banca múltiple 13.28% y pasiva 6.08% (ambas en descenso). Agregados: M1 +10.6%, M2 +9.9%, M3 +12.0% interanual; base monetaria ampliada +13.5%. Crédito privado en moneda nacional +8.3% (cartera préstamos al sector privado total +9.8%). Reservas líquidas y brutas se fortalecieron (RIB US$14,691.2 millones).

Uno de los sectores con mejor desempeño durante 2025 fue el sector financiero que mostró solidez y rentabilidad. Los activos netos del sistema +7.9%; pasivos +7.4%. La cartera de créditos vigentes creció 9.0%; la

morosidad del sistema 1.7% a diciembre y la cobertura de créditos vencidos y en cobranza judicial fue 174.2% (muy por encima del 100% mínimo exigido). Beneficios antes de impuestos del sector: RD$102,034.3 millones; ROE 21.0%, ROA 2.5%. Bancos múltiples: cartera +8.7%, morosidad 1.7%, cobertura 180.1%, ROE 23.3%, grado de intermediación ~72.3%.

En cuanto a los riesgos y consideraciones más relevantes, podemos hablar de los riesgos externos (tasa de interés internacional, desaceleración global) y choques climáticos domésticos (impacto en alimentos e inflación) requieren monitoreo. Internamente, la recuperación de la inversión privada y la ejecución de proyectos públicos serán determinantes para dinamizar el crecimiento. Fortalezas: flujos estables de remesas e IED, sector financiero con bajos niveles de morosidad y amplia cobertura, reservas internacionales holgadas y margen de maniobra de política monetaria.

Para finalizar, las implicaciones prácticas para la banca comercial reflejan oportunidades en financiamiento a vivienda, electricidad/gas/agua, comercio y turismo; productos FX y trade finance ante mayor dinamismo exportador; líneas crediticias y soluciones para recuperación agrícola y pymes afectadas por clima; gestión activa de liquidez y de exposición en ME ante menor, aunque existente, depreciación cambiaria y mayor volumen transado en el mercado cambiario.





ESTRUCTURA ORGÁNICA

Nuestra entidad mantuvo una estructura organizativa adecuada al tamaño y segmento de negocios, diseñada y ajustada progresivamente para su conversión a Banco de Ahorro y Crédito.

La dirección ejecutiva se articula en dos cargos de alta responsabilidad —la Presidencia y la Vicepresidencia Ejecutiva— encargados del control operacional y la ejecución de la estrategia institucional.

El órgano rector es el Consejo de Directores, responsable de aprobar y vigilar las políticas y lineamientos estratégicos que garantizan el buen desempeño y la sostenibilidad del banco. El Consejo sesiona de forma mensual y cuenta con comités de apoyo que se reúnen con la periodicidad necesaria para atender sus atribuciones y asegurar una gobernanza eficaz.

Durante 2025 operaron, entre otros, los siguientes comités de apoyo, cuya labor fue clave para la gestión y el control institucional:



Comité de Auditoría:

Supervisión de los estados financieros, control interno y relación con auditores externos, asegurando la transparencia y la calidad informativa.



Comité de Riesgo:

Definición y monitoreo del apetito de riesgo, políticas de crédito, mercado y liquidez, y evaluación periódica de los indicadores de morosidad y concentración.



Comité de Crédito:

Análisis y aprobación de operaciones crediticias relevantes, revisión de políticas crediticias y seguimiento de la calidad de la cartera.



Comité de Cumplimiento y Prevención de Lavado:

Vigilancia del cumplimiento normativo, implementación de controles AML/CFT y capacitación en materia regulatoria.



Comité de Nombramientos y Remuneraciones:

Propuestas sobre estructura del personal directivo, procesos de selección, evaluación de desempeño y políticas de compensación.

Cada comité funciona con mandatos claros, actas documentadas y reportes periódicos al Consejo, contribuyendo a una toma de decisiones informada y al fortalecimiento de los controles internos. Esta estructura de gobernanza permitió a la entidad mantener solidez operativa y responder oportunamente a los desafíos del entorno durante 2025.

Además de las posiciones mencionadas anteriormente, la entidad cuenta con los siguientes ejecutivos que conforman el equipo gerencial:

JOELY SÁNCHEZ FUNG
GERENTE DE CUMPLIMIENTO:

Gerente de Cumplimiento PLAFT de Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A, egresada de la Universidad del Caribe (UNICARIBE) con una licenciatura en Administración de Empresas, certificada en Anti-Money Laudering Associate (AMLCA) por Florida Internacional Bankers Association en 2017, además de haber realizado múltiples seminarios y talleres con relación a la prevención del lavado de activos, de los cuales se destacan, V Congreso Internacional contra el lavado de activos (2022), Gestión de Riesgos en PLA contra el FT y la proliferación (UAF-2022). Adicionalmente cuenta con un diplomado en Introducción al Mercado de Valores de UNIBE (2014).

Como encargada del área de cumplimiento de Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A. se asegura de contar con una base adecuada de políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos y FT y otros delitos, así como una estructura organizacional con un alto grado de colaboración y responsabilidad por parte de la alta gerencia, miembros del consejo de directores, comité de cumplimiento, funcionarios y colaboradores, orientados al cumplimiento de las normas y reglamentos establecidos por las leyes y reglamentos que velan por la prevención del lavado de activos en le República Dominicana.



Tiene más de 25 años de experiencia en el sector financiero, con amplia experiencia en el Banco Popular Dominicano, S.A. donde estuvo ocupando posiciones en las áreas de acciones, negocios corporativos e Inversiones Popular, S.A.-Puesto de Bolsa, durante los años 1991 a 2016. Es miembro del comité de cumplimiento de ABANCORD.

YOMAYRA RAMOS
GERENTE DE CRÉDITO:

Nació el 4 de julio de 1987, es Ingeniera en Informática con un Post Grado en Gestión Bancaria y Financiera de la Pontificia Universidad Católica Madre & Maestra (2020). Cuenta con más de 17 años de experiencia bancaria iniciándose como Asistente de Operaciones de Administración de Cuentas en el año 2006 en Banco BHD, donde en el año 2008 pasa a ser Analista de Crédito Medio puesto que ocupó hasta el año 2014.

Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como son: Riesgo Crediticio en ABANCORD (2014), Análisis de estados financieros comerciales en ADOPEM ONG (2015), Preparación y Presentación del Estado de Flujo de Efectivo, Gestión Integral de Riesgos para el Personal de Finanzas en CAES (2019), Gestión Integral de Riesgos para el Personal de Finanzas, Riesgos, Auditoría y Operaciones en ABA (2020), Evaluación de Riesgos de Créditos y Calificación de la Cartera de Préstamos en BDO Escuela de Negocios (2021), Levantamiento y Análisis Cualitativo y Cuantitativo para Créditos PYME en REDOMIF (2022).

En 2022 obtuvo la certificación ISO 31000 Risk Manager. De igual modo, cuenta con un Diplomado en Mandos Medios en Instituto de Formación Técnico Profesional -Infotep (2007) y Diplomado en Finanzas Bancarias en Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña UNPHU (2007).



FRANCISCO SOSA
CISO:

Ingeniero en sistemas con más de 12 años de experiencia en el sector financiero dominicano, capacitado para dar soluciones a múltiples necesidades del área de tecnología de la información y Ciberseguridad, con asesoría adicional en dirección y organización de proyectos de todo tipo. Capacidad crítica-analítica, compromiso e integridad para asegurar el cumplimiento de los objetivos de su departamento, en la actualidad desempeña la posición de CISO en Banco Optima de Ahorro y Crédito.

Cuenta con una maestría en Auditoría y Ciberseguridad Informática, Certificado en Cobit 5, Cyber Security y Scrum Foundation, varios diplomados entre ellos: Administración Linux, Auditoría en Ciberseguridad y Ciber Riesgo, Diplomado en Seguridad Informática, Base de Datos Oracle, adicional a estos ha realizado múltiples cursos en el área, entre ellos: ISO/IEC 22301 Fundamentos, ITIL V3 Foundations, Fortigate Security 6.2, CCNA Security, CCNA (Cisco Certified Network Associate), administración en Windows Server 2016, Etical Hacker, SQL Server en diferentes versiones, introducción ISO/IEC 27001 Seguridad de la Información y Linux básico.



MARIELIS PEÑA
GERENTE DE OPERACIONES:

Gerente de Operaciones de Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A, egresada de la Universidad Dominicana O&M, con una licenciatura en Administración de Empresas, adicionalmente ha participado en múltiples capacitaciones sobre la prevención de lavado de activos, supervisión basada en riesgos, crédito bancario, calidad, mejora de procesos, equipos ágiles, manejo de conflictos, coaching e inteligencia emocional, entre otros.

Con una experiencia de 15 años en el sector bancario, durante su trayectoria ha desempeñado las funciones de oficial de servicios, supervisión de las áreas de servicio al cliente, cobros, seguros, procesos de desembolsos, formalización de clientes, cartera de certificados financieros, reclamaciones de los usuarios y miembro activo de los comités de Crédito y Riesgo Operacional internos, así como miembro del Comité de Prousuario de ABANCORD.

Tiene más de 25 años de experiencia en el sector financiero, con amplia experiencia en el Banco Popular Dominicano, S.A. donde estuvo ocupando posiciones en las áreas de acciones, negocios corporativos e Inversiones Popular, S.A.-Puesto de Bolsa, durante los años 1991 a 2016. Es miembro del comité de cumplimiento de ABANCORD.



JUAN BAUTISTA CALDERÓN

GERENTE DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN REGULATORIA

Nació el 05 de noviembre de 1981, es Licenciado en Contabilidad, egresado de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales de la Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), cuenta con una Maestría en Gestión de Riesgo y Tesorería (MGRT) de la Pontificia Universidad Católica Madre & Maestra (PUCMM), doble Titulación de la Universidad de Bordeaux, Francia. Es Contador Público Autorizado (CPA) Registrado en el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la Republica Dominicana (ICPARD).

Ha realizado diversos estudios en las áreas bancarias, contables e impositivas, como son: Contabilidad Tributaria Corporativa en la Escuela Nacional de Tributación, Auditoría y Finanzas Socorro Morales (ENTRAF), Contabilidad para Inst. Financieras, Riesgo de Liquidez en el Centro de Estudios Monetarios y Bancarios (CEMYB), Riesgo de Mercado, Riesgo Operacional, Función de Auditoría Interna y Cumplimiento Regulatorio en la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, Inc. (ABANCORD).



Inicia su experiencia laboral en el sector bancario en el año 2006, en Optima, donde en el año 2008 es promovido a Oficial de Contabilidad de Optima de Corporación de Crédito. Desde 2014 Ocupa la Posición de Gerente de Contabilidad e Información Regulatoria en Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A.



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Nuestro Consejo de Administración está compuesto por cinco (5) Miembros, de los cuales, dos (2) son Miembros Ejecutivos:



VÍCTOR GARCÍA FADUL

Presidente
Miembro Ejecutivo

Nació el 24 de febrero de 1972, es Licenciado en Administración de Empresas con un Post Grado en Finanzas Corporativas de la Pontificia Universidad Católica Madre & Maestra (PUCMM), también realizó estudios de Maestría en Administración de Empresas (MBA) con una concentración en Entrepreneurship de la Universidad Bentley University en Waltham, Massachussets.

Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como son: Finanzas Corporativas y Valoración de Euromoney (2000); Banking Traning Seminar del Internacional Finance Corporation (IFC) en San Salvador, El Salvador (2001); Internacional Banking Seminar del Firts Union Bank en Miami, Florida (2001); Environmental Management in the Financial Sector del IFC y el IIC en Miami, Florida (2001); Accessing The Capital Markets: Funding & Investments Alternatives de Euromoney (2002); Treasury Skills Bourse Game del Citibank (2002) y Dirección de Riesgos en la Banca de Euromoney (2003). En el 2008 obtuvo la certificación de Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS) emitido por la prestigiosa organización ACAMS y en 2017 obtuvo la certificación ISO 31000 Risk Manager. De igual modo, cuenta con un Diplomado en Formación Fiduciaria Internacional realizado en el año 2017 en la PUCMM con el auspicio de COLAFI-FELABAN-ABA.

Laboró de 1998 a 2005 en el Banco Popular Dominicano en donde participó en el Programa Avanzado de Entrenamiento Gerencial que le dio una visión completa de todas las áreas de la institución. Posteriormente se desempeñó como Gerente del Área de Negocios Internacional en donde se desarrolló como Trader de esa área. Más adelante, como Gerente en el Área Internacional, fue responsable de la estructuración de financiamientos en moneda extranjera con fondos especializados de organismos internacionales como el IIC, PROPARCO, FMO, entre otros.

Fue responsable del mantenimiento de esta cartera y Liaison Officer entre estos organismos internacionales y el BPD. Posteriormente participó con la firma consultora internacional McKinsey & Co en el desarrollo del plan estratégico del Banco Popular Dominicano para el periodo 2002-2005 y en la reestructuración del Departamento de

Tesorería con estos consultores. A raíz de esta participación es designado Gerente de División de la Tesorería de la institución, encargado de la Mesa de Cambio.

En 2005 se convierte en socio co fundador de Optima Corporación de Crédito, S.A., entidad financiera regulada y en funcionamiento bajo la Ley 183-02, de la cual es Presidente. De igual modo, en 2013, se convierte en socio co fundador de Vertex Valores Puesto de Bolsa, intermediario de valores regulado y en funcionamiento bajo la ley 249-17, entidad de la cual es Gerente General.

Actualmente participa como Miembro del Consejo de la Asociación de Puestos de Bolsa de la RD (APB) y de la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito de la RD (ABANCORD).





CARLOS MARRANZINI

Vicepresidente,
Miembro Externo Patrimonial

Nació el 9 de Octubre de 1961, es Ingeniero Industrial egresado Cum Laude del Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC) con una Maestría en Administración de Empresas (MBA) de The George Washington University en Washington DC, con una concentración en Negocios Internacionales, Finanzas y Banca. Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como el Treasury Skills and Bourse Game y el Market Risk Workshop de Citibank.

Ha sido profesor universitario de varias instituciones educativas dominicanas como APEC, del Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC) y de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM). Tiene una diversa experiencia laboral habiéndose desempeñado como Gerente de Producción de la Zona Franca Industrial National Components (84-85), Gerente de Planeamiento de la Industria Comercial Papelera (85-86), Investigador Asociado de Intrados Group en Washington DC (88-89). Luego de completar sus estudios superiores en Estados Unidos entra a laborar a la DOLE Dominicana en donde desempeñó las posiciones de Analista Financiero, Gerente de Materiales y Gerente de Tesorería. Su experiencia bancaria inicia en LAFISE Valores Santo Domingo – Puesto de Bolsa – en donde ocupó la posición de Gerente General de 1992 a 1997.

Posteriormente pasa a ser Director de Tesorería del Banco Global en 1997 y en el 2000 entra a ser Vicepresidente de Tesorería del Banco Popular Dominicano, posición que ocupó hasta el 2004. A su salida del Banco Popular pasa a ser socio fundador de Inverlat, S.A. empresa dedicada a los servicios financieros hasta el año 2009 fecha en que esta empresa se alía estratégicamente a Optima Corporación de Crédito, S.A.

A raíz de esta alianza con Optima, pasa a desempeñar la posición de Tesorero en el Banco León, posición que ocupó hasta el año 2014, fecha en que esa entidad bancaria se fusiona con el Banco BHD. En el año 2014 se desempeñó como Gerente General de Primma Valores Puesto de Bolsa, hasta su salida en 2015. En ese año ingresa a Titularizadora Dominicana (TIDOM) como su Gerente General, primera entidad del país especializada en la titularización de cartera hipotecaria.

JUAN ARTURO TAPIA

Secretario
Miembro Ejecutivo



Nació el 24 de junio de 1972, es Licenciado en Administración de Empresas de la Universidad de Loyola en Nueva Orleans, Louisiana con una concentración de Negocios Internacionales. Tiene un Post Grado en Finanzas de Barna Alta Escuela de Dirección co titulado por la Universidad Les Heures de Barcelona.

Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como Core Risk, Relationship Selling Workshop y Treasury Skills Bourse Game del Citibank, Value Based Management de Deloitte & Touche, Finanzas Corporativas de Euromoney y Taller de Negociación de la Universidad de Harvard con el Centro de Estudios Meta.

Tiene una amplia experiencia bancaria iniciándose como Analista de Crédito de la Banca Corporativa en 1996 en Citibank donde posteriormente pasó a ser Gerente de Banca Corporativa hasta el año 1998. En este año pasa al Banco Popular Dominicano como Gerente del Área de Negocios Corporativos puesto que ocupó hasta el año 2005.

Durante este período tuvo a su cargo el manejo de las principales relaciones bancarias de la institución con el segmento corporativo alto del país. En esta institución recibió varios reconocimientos siendo nominado en dos oportunidades al premio a la Excelencia en Negocios "Don Alejandro E. Grullón E.", la primera vez en su primer año de elegibilidad. En la actualidad es socio fundador de Optima, S.A. empresa dedicada a los servicios financieros.



FRED OSCAR IMBERT

Tesorero
Miembro Externo
No Independiente

Miembro actual de la Junta de Directores de BPA Trust and Company de Puerto Rico, Presidente de Grupo de Medios Editora Bávaro, único multimedio de la región de Bávaro y Punta Cana y líder de opinión, credibilidad, lectoría y audiencia de la Zona Este de la República Dominicana.

Es Presidente de Hoyo Claro Developing Group, empresa desarrolladora y promotora de proyectos inmobiliarios de la zona de Bávaro y Punta Cana. Cuenta con una vasta experiencia de más de 20 años de ejercicio profesional en la industria bancaria y financiera internacional donde laboró en reconocidas entidades como UBS Trust Company y Merril Lynch.

De igual modo, se desempeña como Presidente del Grupo Raya (Wendy´s, Chili´s y Pizza Hut).

FRANCIS JAQUELINE DHIMES

Miembro
Miembro Externo Independiente



Abogada Corporativa con más de 30 años de experiencia y especialidad en empresas de la República Dominicana, El Caribe, Estados Unidos, Latinoamérica y Europa. Es egresada de la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña, en donde se graduó Magna Cum Laude en el año 1987. Realizó estudios de especialidad en Derecho de Empresa en la Universidad de Navarra en Pamplona, Navarra, España. (1990-1991).

Cuenta con amplia experiencia en transacciones corporativas, asesoría general a entidades del sector financiero, empresas del sector comercial, hoteleras, zonas francas y, en general. Complejos Due-Diligences, Fusiones, joint ventures y alianzas comerciales, derecho de defensa de la competencia, contratos, franquicias y acuerdos de licencias, impuestos, inmobiliario, auditorías de cumplimiento y de gobierno corporativo, asesora en procesos de elaboración de leyes y reglamentos de la República Dominicana, incluyendo Ley de Mercado de Valores y Reglamentos del Sector Salud.

Ha sido Profesora de Legislación Económica y Empresarial en la Universidad Iberoamericana (UNIBE) y de Derecho Bursátil en la Pontificia Universidad Madre y Maestra (PUCAMAIMA). Pasada Secretaria de la Bolsa de Valores de la República Dominicana y de diversos Consejos Directivos de entidades del sector financiero nacional.

BREVE RESEÑA DE LAS ASAMBLEAS CELEBRADAS EN 2025

Durante el año 2025 se celebraron asambleas en las que se conocieron, entre otras cosas, los siguientes puntos:

A. Asamblea General Ordinaria Anual, de fecha 20 de marzo de 2025 para los siguientes puntos:

i. Conocer el Informe del Consejo de Directores acerca del ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2024

ii. Descargar a los Miembros del Consejo

iii. Disponer lo relativo a los beneficios al 31 de diciembre de 2024

iv. Tomar Acta de las nuevas acciones

v. Designar a los miembros del consejo

vi. Ratificar al Comisario de Cuentas

vii. Designar al Presidente y Vicepresidente Ejecutivo de la sociedad

viii. Designar a los miembros del Consejo que conforman los Comités del Consejo de Directores

ix. Nombrar a los Auditores Internos

x. Otorgar poder de firma a funcionarios de la entidad

xi. Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos

xii. Conocer el Informe de PLAFT

B. Asamblea General Extraordinaria del 20 de marzo de 2025 en la cual se conocieron los siguientes puntos:

i. Tomar Acta de la capitalización de beneficios y suscripción de nuevas acciones

ii. Tomar acta del aumento del capital autorizado

iii. Conocer la modificación al artículo 6 de los Estatutos Sociales para el aumento del capital social autorizado de la sociedad;

iv. Conocer y aprobar los Estatutos Sociales de la empresa, y;

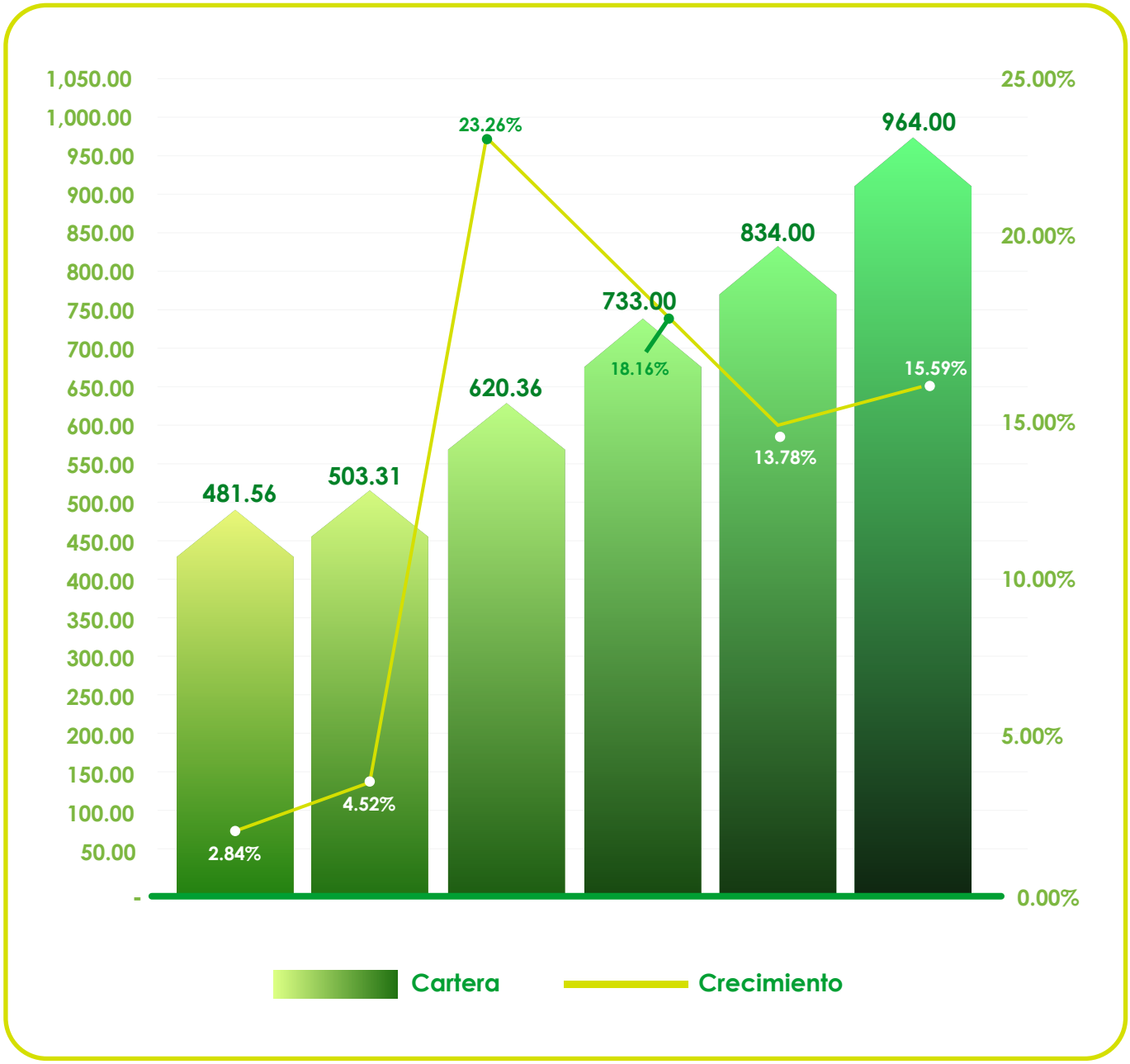
v. Conocer de cualquier otro asunto considerado de interés por los accionistas.



NICHO DE MERCADO MÁS PREPONDERANTE

Durante el año 2025 la entidad siguió trabajando mayormente el segmento de consumo y el segmento comercial, presentando una cartera bruta de consumo de RD$663 millones, equivalente al 69 % de la cartera total de la entidad, comercial de RD$260 millones, que representa el 27 % y una cartera hipotecaria de RD$40.5 millones, que equivale al 4 %.

Crecimiento
Cartera de Crédito



Los activos de la entidad han venido en franco crecimiento, pasando de RD$636.4 MM en el año 2021 a RD$1,131 MM en el año 2025, un crecimiento de casi 80 % en ese período y de más de 10 % de 2024 a 2025; representando los activos productivos de la entidad más del 80 % de su composición.

Crecimiento
Activos



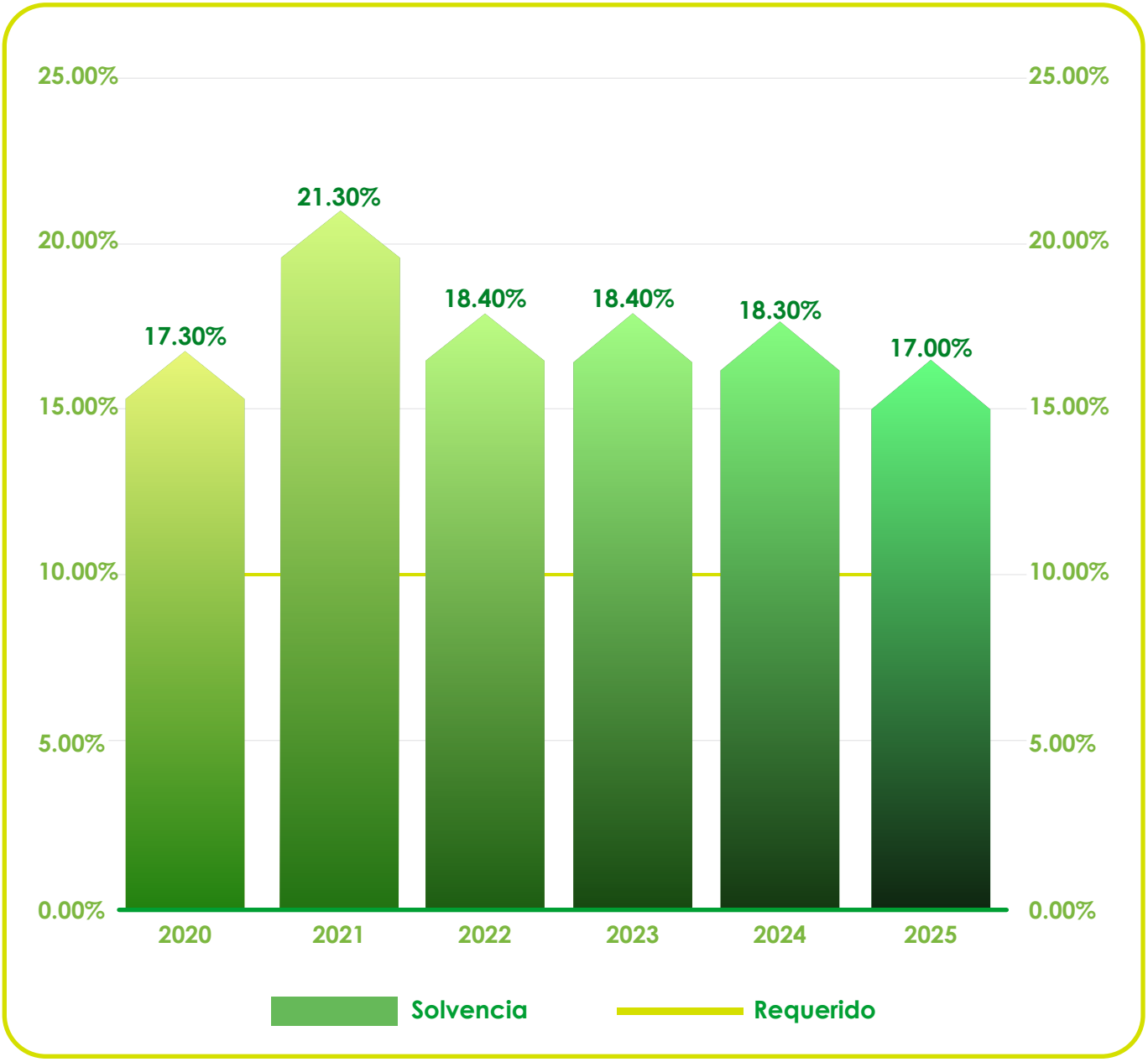
Asimismo, ***el patrimonio de la entidad ha experimentado un aumento importante desde el año 2021, pasando de $127 MM a $212 MM en 2025; un aumento de casi $85 millones en 5 años lo que representa casi un 70 % de aumento.***

Evolución del **Patrimonio**



Este aumento se ha visto reflejado en el índice de solvencia de la entidad el cual se situó en 17 %, por encima del mínimo establecido en la declaratoria de apetito de riesgo del Consejo de Directores, que es de 15 %, y casi el doble del mínimo regulatorio de 10 %.

Índice de **Solvencia**



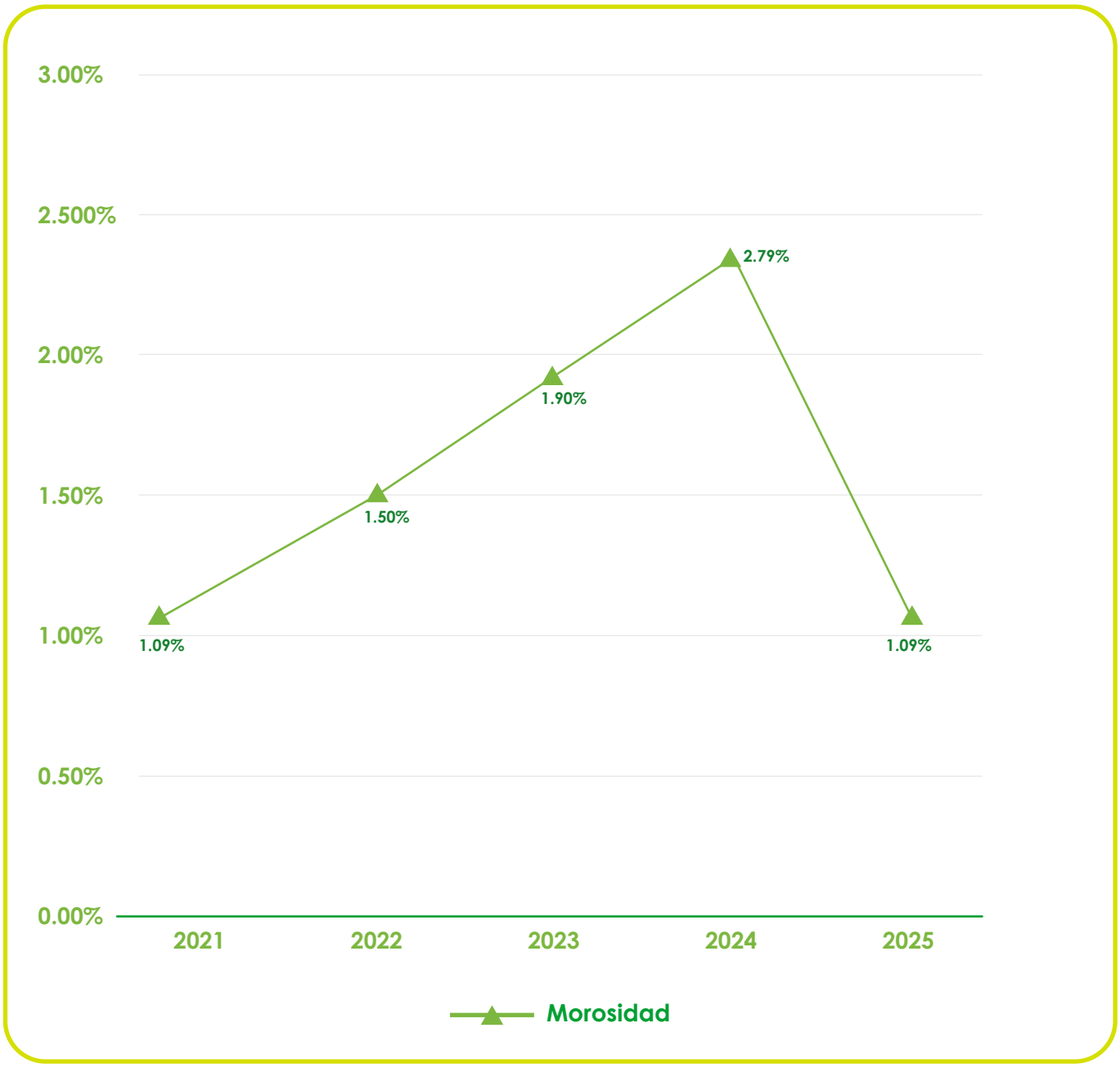
Los excelentes resultados que ha venido presentando la entidad en los últimos 5 años se han reflejado de manera positiva en su retorno sobre patrimonio (ROE) y su retorno sobre activos (ROA) que, según los datos preliminares presentados por el sistema SIMBAD de la Superintendencia de Bancos, se ubicaron en 18.7 % y 3.55 % respectivamente al cierre de 2025, resultados que estuvieron por encima del año 2024 y que representan una ejecución mejor que el promedio del sistema financiero nacional.

Evolución
ROA & ROE

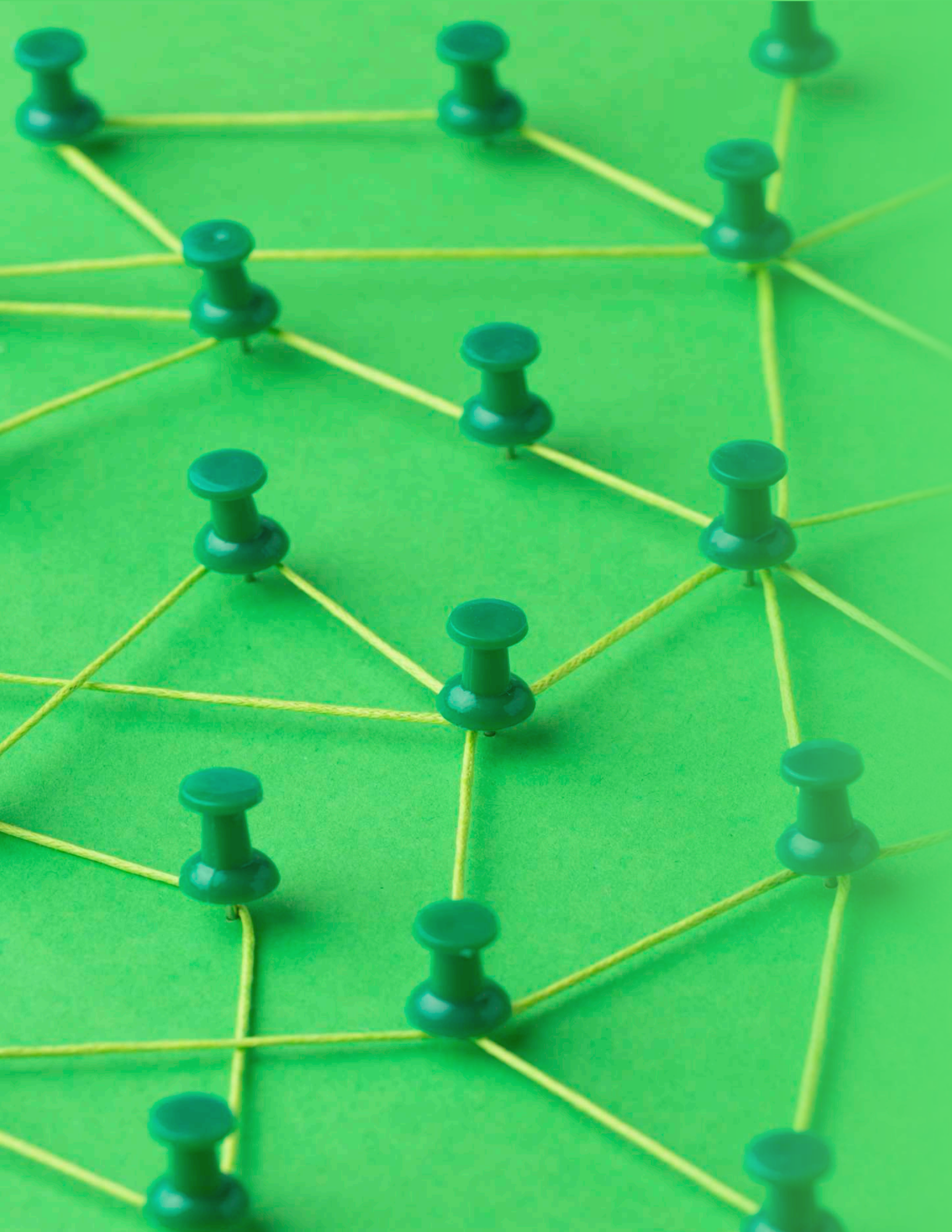


Asimismo, la entidad cierra con excelentes niveles de morosidad, ubicando su indicador en 1.09 % que, comparado con el promedio del sistema financiero de 1.87 % nos sitúa en una posición excelente. De igual modo, este nivel representa una reducción de 170 puntos con relación a nuestro cierre de 2024, reflejando el alto grado de compromiso de Banco Optima con la calidad de sus activos.

Morosidad



*Datos provistos por SIMBAD



COMPORTAMIENTO OPERACIONAL

Durante 2025 Banco Optima cerró con una cartera de crédito bruta de RD$964.0 millones, originada a partir de más de 875 desembolsos que totalizaron aproximadamente RD$565 millones durante el año. Al cierre del ejercicio contábamos con 1,774 financiamientos activos: 1,641 créditos de consumo, 112 comerciales y 21 hipotecarios para vivienda.

La composición de la cartera reflejó una concentración en consumo por RD$663 millones (69% del total), de los cuales más de $600 millones pertenecen a financiamiento de vehículos, seguida por la cartera comercial con RD$260 millones (27%) y la hipotecaria con RD$40.5 millones (4%). El valor de las garantías mantenidas por la entidad superó los RD$1,400 millones, respaldando de manera sólida la cartera crediticia.

En el ámbito de tasas y mercado, las medidas del Banco Central destinadas a controlar la inflación y la tasa de cambio, en un contexto de choques externos —particularmente relacionados con la tasa de política monetaria de Estados Unidos y a conflictos geopolíticos— mantuvieron las tasas de interés en niveles cercanos a los de 2024, si bien se observó una moderación en la tasa activa promedio ponderado del mercado en el último trimestre.

La calidad de los activos continuó siendo un pilar diferencial: la morosidad se redujo a 1.09% al cierre de 2025, mejorando sensiblemente respecto a 2024 y ubicándose por debajo de la mora promedio del sistema financiero (1.87%), según datos de la Superintendencia de Bancos. La morosidad estresada de Optima alcanzó 4.2%, posicionando a la entidad entre las carteras más saludables del sector (7.8% promedio del sistema). Además, los créditos calificados en categorías A y B representaron casi el 95% de la cartera, manteniendo la consistencia de años anteriores.

En términos de solvencia y liquidez, el índice de solvencia primaria cerró en 17%, muy por encima del requisito regulatorio del 10% y del umbral definido por el Consejo de Directores conforme al apetito de riesgo. La Asamblea Anual aprobó capitalizar cerca del 70% de las utilidades de 2025, lo que elevará el patrimonio por encima de los RD$200 millones y llevará el índice de solvencia a casi el doble del mínimo exigido por la normativa.

Finalmente, la entidad concluyó el año con niveles de liquidez amplios y holgadamente superiores tanto a los requerimientos regulatorios como a los límites internos de gestión.



PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2026

A pesar de un entorno externo desafiante, las perspectivas macroeconómicas para la República Dominicana son favorables: se proyecta un crecimiento cercano al 4% —casi el doble de la tasa de 2025—, lo que refleja una recuperación relativa por encima del promedio regional. A medida que mejoren las condiciones internacionales, se espera que las autoridades monetarias de Estados Unidos inicien un ciclo gradual de reducción de tasas a partir del segundo trimestre de 2026; dicho movimiento, de materializarse, facilitaría a las autoridades locales avanzar en la disminución de la tasa de política monetaria y contribuiría a una mayor activación del crédito y la inversión en el mercado doméstico.



En este contexto, Banco Optima se plantea metas ambiciosas y prudentes para 2026, con énfasis en:

Fortalecimiento patrimonial y gestión de liquidez: mantener niveles de capital y solvencia que soporten el crecimiento de la cartera y protejan la calidad de los activos frente a escenarios de volatilidad.

Transformación digital: acelerar la implementación de soluciones digitales orientadas a simplificar el onboarding, ampliar canales de pago automático y mejorar la experiencia del cliente, con el objetivo de aumentar la adopción digital y reducir costos operativos.
Expansión comercial y territorial: consolidar y ampliar la fuerza de ventas, reforzar la presencia en Santo Domingo Este —donde nuestra agencia ha tenido un papel clave— y explorar nuevas plazas estratégicas para diversificar la base de clientes.

Producto y posicionamiento de marca: promocionar nuestra oferta de productos y servicios financieros, con campañas de marketing y comunicación planificadas y presupuestadas para posicionar a Banco Optima como un referente confiable y accesible en el mercado.

Enfoque en segmentos clave: consolidar el liderazgo en financiamiento de vehículos usados, potenciar las operaciones de tesorería y desarrollar soluciones orientadas a segmentos con alto potencial de crecimiento.

Gobierno corporativo y gestión de riesgos: mantener disciplina crediticia, control de mora dentro del apetito aprobado y fortalecimiento de los controles AML/CFT y de ciberseguridad.

Para 2026 iniciaremos además la ejecución de nuestro Plan Estratégico trianual, que integrará estas prioridades con metas medibles de crecimiento, rentabilidad y eficiencia. Si bien seguimos atentos a riesgos externos —tales como volatilidad financiera internacional, conflictos geopolíticos y demoras en la normalización de las tasas—, confiamos en que la combinación de solidez patrimonial, gobernanza, estrategia comercial y transformación digital nos permitirá aprovechar las oportunidades que surjan y generar valor sostenible para nuestros clientes, colaboradores y accionistas.



LOGROS DE LA ENTIDAD EN 2025

Entre los acontecimientos más destacados en el año 2025 podemos destacar:

a) Crecimiento de casi 15 % de su cartera de crédito versus un 7.9 % de crecimiento del sistema financiero nacional.

b) Índice de Morosidad Estresado de 4.2 % versus 7.8 % del sistema financiero nacional.

c) Índice de Morosidad al cierre de 1.09 %, lo que representa una reducción de 170 puntos con relación al cierre de 2024 y mejor que el 1.87 % del sistema financiero.

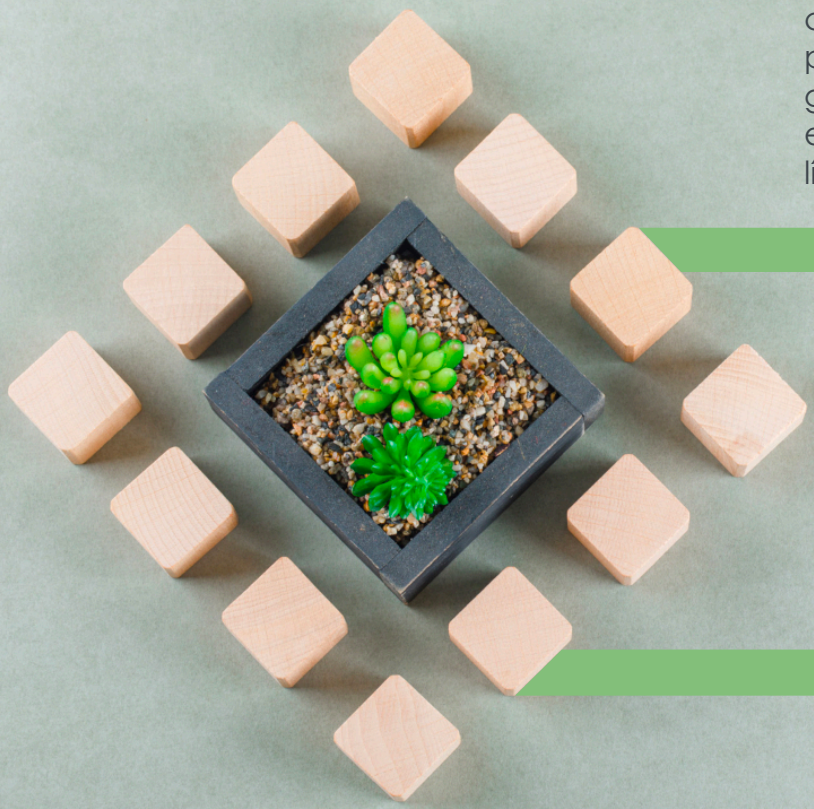
d) Crecimiento de más de $100 millones de sus activos equivalente a casi 10 % con relación a 2024.

e) Índice de Solvencia de 17 % versus 10 % del requerido por normativa.

f) Retorno sobre Activos (ROA) de 3.55 % versus 2.46 % del sistema financiero nacional.

g) Retorno sobre Patrimonio (ROE) de 18.73 % versus 14.94 % del sistema financiero nacional.

ESTRATEGIA PARA EL 2026



Para 2026, Banco Optima enfocará su crecimiento en segmentos de alto potencial y rentabilidad, manteniendo una gestión prudente del riesgo y priorizando la experiencia del cliente. Las principales líneas de acción serán:

a) Consolidación del segmento de financiamiento de vehículos usados: potenciar productos competitivos (plazos, tasas y seguros asociados), agilizar procesos de aprobación y desembolso, y establecer alianzas con concesionarios y comercializadoras para aumentar el origen de operaciones y la colocación de cartera.

b) Expansión en el segmento de medianas empresas: lanzar y promocionar líneas de crédito específicas para medianas empresas, con soluciones de capital de trabajo, capitalización de inventarios y factoring, acompañadas de asesoría financiera y condiciones adaptadas al ciclo de negocio de este segmento.

c) Objetivo de cartera y crecimiento: cerrar 2026 con una cartera bruta cercana a RD$1,100 millones, lo que implicaría un incremento aproximado de RD$140 millones (≈14%). Este objetivo se perseguirá con metas trimestrales de colocación, monitoreo de pipeline comercial y fortalecimiento de la fuerza de ventas.

d) Calidad de activos y control de riesgo: preservar la calidad crediticia manteniendo la morosidad dentro del apetito aprobado por el Consejo. Refuerzo de originación de créditos, scoring crediticio, seguimiento proactivo de cuentas y gestión de recuperaciones; revisión permanente de límites de concentración y stress testing ante escenarios adversos.

e) Fortalecimiento comercial y territorial: consolidar la agencia de San Isidro (Santo Domingo Este) como hub operativo y comercial para esa zona, ampliar la fuerza de ventas en la zona y evaluar nuevas aperturas o puntos de atención en municipios con alto potencial económico.

f) Transformación digital y eficiencia operativa: acelerar proyectos de onboarding digital, pagos automáticos y automatización de procesos crediticios para reducir tiempos de respuesta, mejorar la experiencia del cliente y bajar costos operativos. Impulsar canales digitales para originación y postventa.

g) Marketing, marca y captación: ejecutar un plan de marketing y comunicación presupuestado para posicionar a Banco Optima como proveedor confiable y accesible, combinando campañas digitales, alianzas locales y actividades de relacionamiento con clientes y distribuidores.

h) Gestión patrimonial y liquidez: mantener niveles de solvencia y liquidez robustos que soporten el crecimiento proyectado, optimizando fuentes de fondeo y manteniendo disciplina en margen financiero y provisiones.

i) Talento y gobierno corporativo: invertir en capacitación comercial y crediticia, fortalecer incentivos alineados a metas, y garantizar el cumplimiento de gobernanza, controles PLAFT y ciberseguridad.

Estas iniciativas estarán integradas en el Plan Estratégico trianual y acompañadas de indicadores clave (crecimiento de cartera, ROA, ROE, morosidad, cobertura, ratio de solvencia, adopción digital y satisfacción del cliente) para asegurar seguimiento y ajuste oportuno en función del entorno económico y de mercado.



RESPONSABILIDAD SOCIAL

Durante el año 2025, la entidad apoyó causas con impacto social en nuestra comunidad. Entre las entidades apoyadas se encuentra la Fundación Amigos Contra el Cáncer Infantil, Inc. (FACCI), fundada en el 2003 por un grupo de voluntarios, comprometidos en desarrollar actividades centradas en atender las necesidades de tratamiento médico integral para los niños, niñas y adolescentes con cáncer, así como para mejorar su calidad de vida, los cuales son atendidos en el Hospital Infantil Dr. Robert Reid Cabral (HIRRC) y otros centros de salud.

FACCI tiene como misión "mejorar la sobrevida y la calidad de vida del niño enfermo de Cáncer y su familia, a través de programas de apoyo para que reciban el tratamiento adecuado en el momento justo de sus necesidades".

FACCI

FUNDACIÓN AMIGOS
CONTRA EL CÁNCER INFANTIL

De igual modo, apoyamos al Instituto para Sordos Santa Rosa, Inc, que cuenta con más de 50 años en el diagnóstico y tratamiento de condiciones auditivas. Fundado en 1972 por un grupo de personas de buena voluntad liderado por la señora María Consuelo de Perez Bernal, el Instituto busca apoyar a personas con deficiencias auditivas y contribuir con su inclusión social de manera integral.

INSTITUTO PARA SORDOS
SANTA ROSA
Servicios Integrales

Otra de las entidades que apoyamos durante 2025 fue la Fundación Pet Home Rescue for a Dream, que es un refugio en Santo Domingo, República Dominicana, dedicado al rescate, cuidado y adopción responsable de perros y gatos. En la fundación gestionan adopciones, hogares temporales y reciben donaciones para cubrir gastos veterinarios y de alimentación, promoviendo segundas oportunidades para animales necesitados.

PetHomeRD



REPORTE FINANCIERO

Estados Financieros Auditados

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

31 de diciembre de 2025 y 2024

CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL
Auditores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:

leading edge alliance
innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465. Tel.: (809) 537-77776
E-mail: info@campusanoyasociados.net
Santo Domingo, Dominican Republic
RNC-101-56287-2

The Leading Edge Alliance is a worldwide alliance of major independently owned accounting and consulting firms.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024

Informe de los Auditores Independientes	1
Estados de Situación Financiera	6
Estados de Resultados	8
Estados de Flujos de Efectivo	9
Estados de Cambios en el Patrimonio	11
Notas a los Estados Financieros	12-59

Auditores - Consultores - Contadores
Firma Miembro de:
leading edge alliance
innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7776
E-mail: info@campusanoyasociados.net
Santo Domingo, República Dominicana
RNC-101-56287-2 Registro mercantil 13549SD

The Leading Edge Alliance Is a worldwide alliance of major independently owned accounting and consulting firms.

Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de ***Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.,*** que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2025 y 2024 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de ***Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.,*** al 31 de diciembre de 2025 y 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros"* de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión sin salvedad.

Asuntos Claves de la Auditoría

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría 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 estos asuntos.

Asunto Clave de Auditoría

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la provisión para créditos asciende a DOP16,282,731 y DOP21,468,904, respectivamente (ver notas 4 y 9) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores y medianos deudores comerciales y para el resto de los créditos (menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

Los riesgos implícitos del incumplimiento de los términos del contrato de crédito, la evaluación de vinculación del Banco no adecuada y la no consideración de la clasificación de riesgo del sistema financiero, proyecta un impacto de una mayor calificación de riesgo, y que, en el caso, durante el proceso de autoevaluación, las garantías no cumplan con los criterios de admisibilidad requeridos, representa un efecto negativo en los resultados del Banco.

Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría: Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes para evaluar los riesgos significativos en relación a las provisiones de créditos fueron los siguientes:

- Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el proceso de créditos en que opera el Banco y la forma en que determina la clasificación de riesgo en cada una de las categorías de créditos.
- Obtuvimos los reportes de autoevaluación de la cartera y fueron comparadas las provisiones requeridas con las provisiones constituidas, así como que la cartera de créditos vencida a más de 90 días estuviera provisionada al 100%.
- Seleccionamos una muestra de deudores comerciales y de consumo, evaluamos la clasificación crediticia y la comparamos con la establecida por el Banco y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y validamos que las mismas fueran constituidas en sus registros contables.
- Evaluamos que las garantías estuvieran valuadas por tasadores independientes y vigentes, según los requerimientos del Reglamento de Evaluación de Activos, para probar la admisibilidad de los mismos.
- Analizamos la metodología para la constitución de provisiones adicionales implementada por el Banco dispuesta por la Junta Monetaria y las circulares de la Superintendencia de Bancos.

Otro Asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los estados de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto 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 de la otra información que comprende la memoria anual del Banco, incluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos cualquier forma de opinión al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si ésta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, concluimos que, si existe una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

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 (NIIFs), 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, están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Banco.

Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por 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 esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos 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 realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

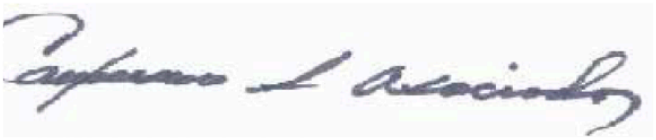
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

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



No. de Registro en la SIB: A-030-0101

C.P.A. José Alberto Santos
No. de Registro en el ICPARD 1886
11 de marzo de 2026



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

	Al 31 de diciembre de	
	2025	***2024***
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 15, 19, y 26)		
Caja	1,459,159	1,653,438
Banco Central	55,604,046	62,720,557
Bancos del país	43,379,762	59,052,266
Bancos del exterior	354,964	3,362,163
Subtotal	**100,797,931**	**126,788,424**
Cartera de créditos (notas 4, 9, 19, 26 y 27)		
Vigentes	943,810,166	815,371,934
Reestructurada	11,478,859	5,623,147
En mora (de 31 a 90 días)	2,781,984	6,812,097
Vencida (más de 90 días)	5,359,872	14,452,568
Rendimientos por cobrar	15,609,445	13,217,681
Provisiones para créditos	(16,282,731)	(21,468,904)
Subtotal	**962,757,595**	**834,008,523**
Cuentas por cobrar (notas 5, 19, y 26)	**9,938,110**	**10,999,972**
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 6 y 9)	**1,564,522**	**6,367,049**
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 7, 12 y 15)	**49,407,959**	**49,167,273**
Otros activos (nota 8)		
Cargos diferidos	2,955,494	2,124,441
Activos diversos	118,895	118,895
Subtotal	**3,074,389**	**2,243,336**
TOTAL DE ACTIVOS	**1,127,540,506**	**1,029,574,577**

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

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

		Al 31 de diciembre de	
		2025	***2024***
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Depósitos del público (notas 10, 19, 26 y 27)			
De ahorro		11,012,186	5,792,984
A plazos		767,859,763	707,064,616
	Subtotal	**778,871,949**	**712,857,600**
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 11, 19 y 26)			
De entidades financieras del país		80,283,608	36,123,467
	Subtotal	**80,283,608**	**36,123,467**
Fondos tomados a préstamos (notas 12, 19 y 26)			
De entidades financieras del país		2,318,408	36,472,464
	Subtotal	**2,318,408**	**36,472,464**
Otros pasivos (notas 3, 13, 22 y 25)		**49,528,043**	**51,842,332**
TOTAL DE PASIVOS		**911,002,008**	**837,295,863**
PATRIMONIO NETO (notas 14 y 15)			
Capital pagado		178,051,000	163,760,800
Reservas patrimoniales		9,260,222	7,722,233
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		5,481	2,907
Resultados del ejercicio		29,221,795	20,792,774
TOTAL PATRIMONIO NETO		**216,538,498**	**192,278,714**
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		**1,127,540,506**	**1,029,574,577**
Cuentas contingentes (**nota 16**)		61,321,555	26,841,210
Cuentas de orden (**nota 17**)		1,620,607,017	1,480,702,907

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

Víctor Rafael García Fadul
Presidente

BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S.A. / RNC: 130-46310-7 / Santo Domingo, República Dominicana

Juan Calderón
Gerente de Contabilidad

BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

(Valores en DOP)

		Años terminados al 31 de diciembre de	
		2025	*2024*
Ingresos financieros (notas 18 y 27)			
Intereses por disponibilidades		563,699	522,135
Intereses por cartera de créditos		175,990,806	153,139,141
Intereses por inversiones		-	16,275
	Subtotal	176,554,505	153,677,551
Gastos financieros			
Intereses por captaciones **(notas 18 y 27)**		(88,906,250)	(75,829,605)
Intereses por financiamientos **(nota 18)**		(5,239,154)	(4,313,369)
	Subtotal	(94,145,404)	(80,142,974)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		**82,409,101**	**73,534,577**
Provisiones para cartera de créditos (nota 9)		(3,608,479)	(8,531,521)
MARGEN FINANCIERO NETO		**78,800,622**	**65,003,056**
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 20)		**(5,075,294)**	**(3,299,563)**
Otros ingresos operacionales (nota 21)			
Comisiones por servicios		107,777	147,898
Comisiones por cambio		61,067,162	48,416,558
Ingresos diversos		24,619,807	21,103,525
	Subtotal	85,794,746	69,667,981
Otros gastos operacionales (nota 21)			
Comisiones por servicios		(16,287,353)	(8,756,506)
Gastos diversos		(1,351,632)	(2,497,968)
	Subtotal	(17,638,985)	(11,254,474)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**141,881,089**	**120,117,000**
Gastos operativos			
Sueldos y compensaciones al personal **(notas 22 y 23)**		(65,843,454)	(56,397,967)
Servicios de terceros		(19,798,970)	(16,624,411)
Depreciación y amortizaciones		(2,776,376)	(2,167,190)
Otros gastos **(nota 16)**		(27,481,969)	(24,209,047)
	Subtotal	(115,900,769)	(99,398,615)
RESULTADO OPERACIONAL NETO		**25,980,320**	**20,718,385**
Otros ingresos (gastos) (nota 24)			
Otros ingresos		86,017,157	72,395,241
Otros gastos		(69,871,974)	(63,105,349)
	Subtotal	**16,145,183**	**9,289,892**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		**42,125,503**	**30,008,277**
Impuesto sobre la renta **(nota 25)**		(11,365,719)	(8,121,146)
RESULTADO DEL EJERCICIO		**30,759,784**	**21,887,131**

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

Víctor Rafael García Fadul
Presidente

BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S.A. / RNC: 130-46310-7 / Santo Domingo, República Dominicana

Juan Calderón
Gerente de Contabilidad

BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2025	***2024***
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	173,404,014	156,831,583
Otros ingresos financieros cobrados	563,699	538,410
Otros ingresos operacionales cobrados	85,794,746	67,217,762
Intereses pagados por captaciones	(75,809,811)	(69,657,294)
Intereses pagados por financiamientos	(5,239,154)	(4,313,369)
Gastos generales y administrativos pagados	(113,124,393)	(115,043,622)
Otros gastos operacionales pagados	(22,714,279)	(11,254,474)
Impuesto sobre la renta pagado	(12,060,412)	(3,281,070)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	8,939,041	10,804,315
Efectivo neto provisto por actividades de operación	39,753,451	31,842,241
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Créditos otorgados	(660,304,576)	(594,809,835)
Créditos cobrados	520,364,167	497,450,819
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(4,671,118)	(6,269,198)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	20,789,532	19,093,300
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(123,821,995)	(84,534,914)
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	583,873,170	529,880,171
Devolución de captaciones	(486,795,119)	(475,764,818)
Operaciones por fondos tomados a préstamos	132,500,000	40,000,000
Operaciones de fondos pagados	(165,000,000)	(22,500,000)
Dividendos pagados	(6,500,000)	(10,000,000)
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	58,078,051	61,615,353
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(25,990,493)	8,922,680
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	126,788,424	117,865,744
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	**100,797,931**	**126,788,424**

BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación
(Valores en DOP)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2025	*2024*
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por actividades de operación		
Resultado del ejercicio	30,759,784	21,887,131
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	3,594,037	8,531,521
Bienes recibidos en recuperación de créditos	14,442	-
Contingencias	-	364,043
	3,608,479	8,895,564
Liberación de provisiones	(4,000,000)	(1,895,894)
Depreciación y amortización	2,776,376	2,167,190
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,881,546	2,812,265
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,032,028)	(2,038,549)
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,572,967	1,163,503
Reinversión de intereses	13,096,439	6,172,311
Condonación de rendimientos	1,340,995	1,085,682
Otras provisiones	7,010,959	5,554,253
Otros ingresos (gastos)	(7,319,126)	8,104,470
	19,328,128	25,021,125
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	1,061,862	(9,901,066)
Rendimientos por cobrar	(2,586,793)	(2,921,874)
Cargos diferidos	(831,853)	(2,122,870)
Otros pasivos	(7,586,156)	(7,119,875)
	(9,942,940)	(22,065,685)
Total de ajustes	8,993,667	9,955,110
Efectivo neto provisto por actividades de operación	**39,753,451**	**31,842,241**

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

Víctor Rafael García Fadul
Presidente

BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S.A. / RNC: 130-46310-7 / Santo Domingo, República Dominicana / BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

Juan Calderón
Gerente de Contabilidad

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en DOP)

	Capital Pagado	*Reservas Patrimoniales*	*Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores*	*Resultados del Ejercicio*	*Total Patrimonio*
Saldos al 01 de enero de 2024	**145,238,200**	**6,627,876**	**2,379**	**28,523,128**	**180,391,583**
Transferencia a resultados acumulados	-	-	28,523,128	(28,523,128)	-
Dividendos pagados en:				-	-
Acciones	18,522,600	-	(18,522,600)		
Efectivo	-	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Resultado del ejercicio	-	-	-	21,887,131	21,887,131
Transferencia a otras reservas	-	1,094,357	-	(1,094,357)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	**163,760,800**	**7,722,233**	**2,907**	**20,792,774**	**192,278,714**
Transferencia a resultados acumulados	-	-	20,792,774	(20,792,774)	-
Dividendos pagados en:					
Acciones	14,290,200	-	(14,290,200)	-	-
Efectivo	-	-	(6,500,000)	-	(6,500,000)
Resultado del ejercicio	-	-	-	30,759,784	30,759,784
Transferencia a otras reservas	-	1,537,989	-	(1,537,989)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2025	**178,051,000**	**9,260,222**	**5,481**	**29,221,795**	**216,538,498**

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

Víctor Rafael García Fadul
Presidente

Juan Calderón
Gerente de Contabilidad

BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S.A. / RNC: 130-46310-7 / Santo Domingo, República Dominicana / BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S.A.

Nota 1--Entidad

Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A. (en lo adelante el Banco) es una entidad de intermediación financiera, constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 10 de enero del 2008 e inició sus operaciones el 1ro. de abril del 2008.

Está operando mediante autorización contenida en la quinta resolución adoptada por la Junta Monetaria de fecha 11 de septiembre del 2008 a través de la certificación No. CI-016-1-00-0101, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 9 de enero del 2009. Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 24 de febrero de 2022, que autoriza a Óptima Corporación de Crédito, S. A., a convertirse en Banco de Ahorro y Crédito, bajo la razón social *Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.*, y a operar con la Certificación I1-068-1-00-0101.

El Banco tiene por objetivo principal la realización de toda clase de operaciones financieras, recibir depósitos de ahorros y a plazo en moneda nacional, descontar pagarés, libranzas, letras de cambio y otros documentos que representen obligaciones de pago en moneda nacional, recibir préstamos de instituciones financieras en moneda nacional, conceder préstamos sin y con garantía, realizar cesiones de créditos en moneda nacional, asegurar préstamos hipotecarios a la vivienda con el seguro de fomento de hipotecas aseguradas (FHA) que expide el B. N. V., compra y venta de divisas, emitir tarjetas de crédito, de débito, así como toda actividad relacionada conforme a lo establecido por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, el Reglamento de Evaluación de Activos, Reglamento Cambiario, circulares y las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana.

Tiene su domicilio en la calle Cub Scout No. 42, esquina Boy Scout, Ensanche Naco, Distrito Nacional, República Dominicana.

Un detalle de los principales directores y funcionarios del Banco es como sigue:

Nombres y apellidos	*Posición*
Víctor Rafael García Fadul	Presidente
Juan Arturo Tapia Alonso	Vicepresidente Ejecutivo
Marielis Peña	Gerente de Operaciones
Juan Bautista Calderón	Gerente de Contabilidad e Información Regulatoria
Yomayra Ramos	Gerente de Crédito
Joely Sánchez Fung	Gerente de Cumplimiento
Francisco Sosa	CISO
María Ureña	Gerente de Riesgo
Wenderlin Pérez	Gerente de Negocios

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP).

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Consejo de Administración para su emisión el 11 de marzo del 2026.

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad

Base contable de los estados financieros

Las políticas e informaciones financieras del Banco están sustancialmente conforme con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las circulares, resoluciones e instructivos emitidos por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.

Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para las entidades de intermediación financiera. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicables para bancos e instituciones financieras.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

Principales estimaciones utilizadas

Para la presentación de los estados financieros la Administración ha realizado estimados y suposiciones que afectan los valores reportados de activos y pasivos, así como, las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, de igual manera, se afectan las partidas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

Las entidades de intermediación financiera deberán constituir las provisiones para cubrir los riesgos de sus activos, al final de cada mes conforme a la evaluación que se haya realizado. Cada entidad de intermediación financiera deberá constituir las provisiones genéricas o específicas por cada tipo de activo de riesgo, mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgos por categoría de activos.

Las estimaciones utilizadas son principalmente para reconocer provisiones de la cartera de crédito, bienes recibidos en recuperación de créditos e inversiones, depreciación y amortización de activos, compensaciones a empleados, entre otros que pueda determinar el Banco.

Efectivo y equivalente de efectivo

Esta cuenta incluye efectivo en caja, bóveda y los balances con otras entidades de intermediación financiera país y del exterior, tanto en moneda local como extranjera, así como el efectivo que se encuentra en tránsito.

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Los estados de flujos de efectivo se confeccionan mediante el método directo. Para su preparación se definió como fondos los saldos mantenidos en los rubros de caja y bancos y los equivalentes de efectivo.

Instrumentos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real.

El valor presente de las disponibilidades se aproxima a su valor económico real, debido a la alta liquidez. Los préstamos por cobrar y sus rendimientos por cobrar están valuados al valor en libros, ajustados por la provisión para préstamos dudosos, para presentarlos al valor esperado de realización. Para el caso de los valores en circulación, el valor estimado es igual al valor actual en libros, debido a que estos valores en su mayoría son a corto plazo.

Inversiones

Las inversiones son clasificadas, según se midan posteriormente, sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos contractuales, en las categorías siguientes:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Inversiones a costo amortizado

El Banco reconoce inicialmente las inversiones por su valor razonable, equivalente a su costo de adquisición. Los costos de transacción se adicionan al valor en libros inicial.

El Banco reconocerá una ganancia o pérdida, si el valor razonable, está evidenciado por un valor cotizado en un mercado activo o pasivo idéntico, o basado en una técnica de valoración que use datos observables del mercado. Estas inversiones no podrán permanecer en esta categoría por un plazo mayor de 180 días, fecha en la cual deben ser vendidas.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados serán medidas cuando el valor del mercado difiera del valor contable y se reconocerá una ganancia o pérdida por fluctuación de valores en los resultados.

Las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio se registrarán como ganancias o pérdidas no realizadas, en el patrimonio.

Las inversiones a costo amortizado se miden por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva y teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales, sin tomar en cuenta las provisiones.

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

El Banco reconocerá ganancia o pérdida de una inversión a costo amortizado cuando el instrumento se dé de baja, se reconozcan provisiones por incobrabilidad o cuando se reconozca la amortización de la prima o el descuento.

Las inversiones en valores corresponden a depósitos a plazo fijo colocados en entidades de intermediación financieras reguladas y son medidos a costo amortizado por el método de interés efectivo.

Provisiones para Cartera de Inversiones

El Banco constituye las provisiones de inversiones en base a los resultados de la evaluación de los emisores y los rendimientos devengados no cobrados. Las inversiones contabilizadas a costo amortizado, son provisionadas utilizando los porcentajes de provisiones asociadas a la categoría de riesgo asignada. Las inversiones contabilizadas a valor razonable, no requieren constitución de provisiones.

Las provisiones originadas por rendimientos de más de 90 días, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable y serán registradas al 100%.

Cuando el Banco realiza una inversión cuyo emisor sea un deudor comercial, la clasificación de riesgo, corresponderá a la otorgada como mayor deudor comercial.

Cartera de Créditos y Provisiones para Créditos

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la correspondiente provisión.

El Reglamento de Evaluación de Activos para evaluar la cartera de créditos, los categoriza en tres grupos: Comerciales, Consumo y Créditos Hipotecarios para la Vivienda.

A su vez, los créditos comerciales son segmentados en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el sistema, sin incluir las contingencias: 1) Menor deudor comercial, con obligaciones menores de DOP25,000,000; 2) Mediano deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000; 3) Mayor deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000, o su equivalente en moneda extranjera.

En el caso de los créditos reestructurados, el Banco considera un crédito reestructurado cuando se modifiquen los términos y condiciones de pagos del contrato original y el deudor presenta al menos una de las siguientes situaciones: a) Presente morosidad en la entidad o en el sistema financiero igual o mayor a sesenta (60) días y el monto de la deuda presenta morosidad en el sistema financiero representa más del 10% de la deuda consolidada; b) Su situación económica y financiera se ha deteriorado con base en el resultado del análisis de los indicadores financieros y los flujos de fondos proyectados; y c) Las fuentes de ingresos para el repago de la deuda se han visto afectadas.

Los rendimientos por cobrar a los 90 días de vencidos para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Provisión para Cartera de Créditos

De acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos, la evaluación de los deudores para la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, depende del tipo de deudor y del crédito, según las siguientes condiciones:

a) La provisión de los mayores deudores comerciales y garantes se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento de pago, riesgo de país, y con la información requerida de los estados financieros auditados.

b) La provisión de los medianos deudores comerciales y garantes, se basa en el comportamiento de pago y la evaluación simplificada de su capacidad de pago considerando pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado y con la información requerida de estados financieros auditados.

c) Para los menores deudores de créditos comerciales, de consumo e hipotecario, la evaluación de crédito es determinada en base a la morosidad y con la información requerida de declaración del patrimonio y estados financieros preparados por un Contador Público Autorizado.

Para los créditos reestructurados la evaluación se realiza en base a los días de mora al momento de reestructurar. Posteriormente, pueden ser modificado de categoría de menor riesgo, cuando presenten evidencia de pago sostenido de al menos tres (3) cuotas en los tiempos estipulados en el contrato y podrá mejorar su clasificación hasta "A" en la medida que mantenga ese comportamiento.

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos son consideradas como 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.

Una vez ajustado el valor de la garantía, según las condiciones establecidas en el reglamento, El Banco determina la porción del crédito cubierta por la garantía y la porción expuesta, a fin de establecer el monto de provisión a ser reconocido.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera se distinguen tres tipos: las específicas, las genéricas y las anticíclicas.

a) Las primeras son aquellas que provienen de pérdidas identificadas (créditos B, C, D1, D2 y E).

b) Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos; estas son clasificadas en "A" y son consideradas genéricas.

c) Las terceras son aquellas que podrán constituirse para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Estas no pueden ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones, ni podrán ser deducidas de los activos y contingentes ponderados por riesgos para la determinación del indicador de solvencia.

El proceso de autoevaluación es realizado de forma trimestral para los mayores deudores comerciales y de manera mensual para el resto de los activos. Las provisiones requeridas por concepto de autoevaluación de activos, será constituida en el mes que corresponda a la autoevaluación.

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de noventa (90) días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de autoevaluación de activos, sino que son de naturaleza contable.

La provisión de cartera de créditos constituidas debe cubrir por lo menos el 100% de la cartera vencida a más de 90 días.

Provisión para Rendimientos por Cobrar

Las provisiones de carácter genérico que dispone el Reglamento, son aplicadas sobre los saldos de rendimientos por cobrar.

Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito

El Banco puede reversar provisiones específicas o genéricas, cuando las mismas sean el resultado de la cancelación genuina de créditos que reduzcan la exposición del deudor, así como cuando exista una mejoría en la clasificación de riesgo del deudor que no le apliquen las situaciones generadoras de prohibición establecidas en el Artículo No. 101, del Reglamento de Evaluación de Activos. La reversión podrá hacerse en el mismo período en que ocurra este evento y se debe notificar a la Superintendencia de Bancos, dicho hecho.

Transferencias de Excedentes de Provisiones

El Banco si presenta excedentes de provisiones que se generen de cancelaciones y mejorías de clasificación de deudores y emisores, formalización de garantías, así como la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito, podrán ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que El Banco presente necesidades de provisión.

Valorización y 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 en base a un monto admisible establecido.

Las garantías son valoradas a precio de mercado, esto es, a valor de realización, efectuadas por un tasador independiente o empleado del Banco, cuando aplique. Dicho valor es actualizado anualmente tomando cualquiera de las opciones de tasación profesional con vigencia de menos de seis (6) meses o monto asegurado por una compañía de seguros, debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros.

Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de admisibilidad establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Dichas garantías se clasifican en:

a) Polivalentes: Se consideran garantías polivalentes los bienes inmuebles que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Para el computo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 100% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

Nota 2–Resumen de las principales políticas de contabilidad–Continuación

b) No polivalentes: Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 60% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

El Banco gestiona las garantías recibidas en respaldo de operaciones crediticias reestructuradas, acorde a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Muebles y equipos

Los muebles y equipos adquiridos son registrados al costo y son depreciados en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

Tipo de activos	*Años de vida Útil*
Edificaciones	20
Mobiliario y equipo	4
Equipo de transporte	4
Otros muebles y equipos	6

La depreciación de los activos fijos para fines fiscales se determina utilizando las bases y tasas establecidas en el Código Tributario, Ley 11-92.

El monto de las inversiones en activos fijos no puede exceder el 100% del patrimonio técnico del Banco. Cualquier excedente debe ser castigado.

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo entre el saldo contable correspondiente al capital del crédito, los intereses y/o cuenta por cobrar que se cancela, el valor de mercado a la fecha de incorporación del bien y valor acordado en la transferencia en pago o de la adjudicación en remate judicial. Al momento de recibir un bien, deben contar con una tasación independiente que no debe superar un (1) año.

Los rendimientos registrados son reversados contra la cuenta de provisiones para rendimientos por cobrar de la cartera de créditos.

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

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 reconoce como gasto, cuando se determina.

Provisión para Otros Activos

El Reglamento de Evaluación de Activos establece un plazo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien o contrato de dación de pago, constituyéndose en provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles	100%	Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del sexto mes, a razón de 1/18 avos.
Bienes inmuebles	100%	Al término del tercer año, registrada en línea recta a partir del primer año, a razón del 1/36 avos.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, deberá transferirse a la provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos puede reversarse bajo el mecanismo de reversión establecido en el Artículo No. 100, del Reglamento de Evaluación de Activos.

Cargos diferidos

Los cargos diferidos se registran a su costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005.

Se incluyen los anticipos de impuesto sobre la renta, seguros y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

Intangibles

Los activos intangibles corresponden a los desembolsos por adquisición de software y se registran al costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005.

La amortización de los activos intangibles no debe exceder un período de cinco (5) años y para su diferimiento requieren de la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a pesos dominicanos (DOP), a la tasa de cambio vigente en el mercado en la fecha de los estados financieros. Los ingresos o gastos se convierten a (DOP), usando la tasa vigente en la fecha de la transacción.

Las diferencias resultantes de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registran como ganancia o pérdida en cambio de moneda, en el renglón ingresos (gastos) por diferencia en cambio en los estados de resultados que se acompañan.

Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera son presentadas compensadas de los montos correspondientes como ingreso o gasto, dependiendo de si los movimientos en moneda extranjera están en posición de ganancia o pérdida.

Arrendamientos Financieros

Los arrendamientos financieros se reconocen como un activo por derecho de uso por el valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan realizado a la fecha inicial del arrendamiento hasta el plazo del arrendamiento.

Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados.

En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuesto por el gasto de amortización y del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

La depreciación de la propiedad bajo arrendamiento en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos, el cual inicia cuando haya finalizado el plazo de arrendamiento por el valor residual.

Costos de beneficios de empleados

El Banco paga a sus empleados bonificaciones, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo.

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Prestaciones sociales

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía para aquellos empleados cuyos contratos de trabajos sean terminados sin causa justificada. El Banco tiene como política registrar estas erogaciones como gastos al momento de incurrirse.

Bonificaciones

El Banco otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al 10% de los beneficios antes de impuesto sobre la renta.

Depósitos del Público

Comprenden obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de certificados financieros que se encuentran en poder del público y se ha establecido un plazo al término del cual se hace exigible. Los valores en circulación se presentan a su valor actual en libros, debido a que no están cotizados en el mercado de valores del país.

Los intereses causados por los depósitos del público son reconocidos en los resultados como gastos utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

Ingresos por Intereses y comisiones

Los ingresos por intereses sobre cartera de crédito y los gastos por intereses sobre captaciones se registran en el estado de resultados. Los intereses sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes. Estos son reconocidos solo cuando no exista duda razonable para su recuperación.

Los intereses sobre créditos dejan de reconocerse cuando el crédito ha cumplido más de 90 días de atraso o por una solicitud de reestructuración de un deudor aceptada por un tribunal y se registran en una cuenta de suspenso. Una vez puesto en no acumulación, los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran.

Ingresos por Comisiones por Servicios Financieros

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan. Los gastos también serán reconocidos cuando se incurren.

Comisiones Diferidas por Operaciones de Créditos

Corresponden a las comisiones cobradas al cliente al momento de otorgar los créditos, las cuales son reconocidas en ingresos a lo largo del período de vigencia del crédito. Las comisiones surgen de los costos de transacción que son atribuibles a la formalización de créditos por la apertura y cierre de la operación.

Provisiones por Operaciones Contingentes

La provisión para operaciones contingentes se presenta como otros pasivos, comprenden avales, cartas de crédito y fondos para líneas de crédito de utilización automática, entre otros.

Esta provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, conforme a la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos y a la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la provisión.

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

Impuesto sobre la Renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en los estados de resultados. El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha de los estados financieros.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha de los estados financieros.

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Provisiones

El Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de u suceso pasado, donde existe la posibilidad que tenga que utilizar recursos que incorporen beneficio económicos para cancelar la obligación y se puede efectuar una estimación fiable del monto de l obligación.

Baja de un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco entrega el control y todos los derechos contractuales de los compromisos de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

Deterioro del valor de los activos

El Banco revisa sus activos de larga vida a fin 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 mediante la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se esperan serán generados por este activo en el futuro o el valor tasado, el que sea mayor.

Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

Contingencias

El Banco considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.

Distribución de Dividendos

Los estatutos sociales establecen que la distribución de dividendos se hará en base a la proporción que cada socio tenga en el capital social.

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Nuevos Pronunciamientos Contables

El 3 de noviembre de 2025, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB-CSB-RE202500020 que dispone cambios en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas que entraron en vigor el 1 de enero de 2026.

Entre los cambios que plantean se encuentran:

- Inclusión y exclusión de cuentas en el catálogo de cuentas.
- Modificación de los modelos de contabilización de los *Contratos de Títulos con Pacto de Recompra o Reventa* y de *Obligaciones Subordinadas.*
- Modificaciones de varias secciones del modelo de los estados financieros.
- Disposición de uso de firma digital.

A partir del 2 de enero de 2026, las entidades deben aplicar la circular CSB-REG-202500002 del 12 de marzo de 2025 sobre la implementación del uso de valor razonable (Mark to Market) en el portafolio de inversiones del grupo "130".

Diferencias significativas con las NIIF`s

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

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

   De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen que una entidad reconocerá el deterioro del valor de la cartera de crédito, por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de los activos, cuando ocurra un incremento significativo del riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial, tomando en cuenta la información razonable y sustentable.

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad—Continuación

b) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor de los 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose el 100% a partir de los 90 días de vencido. A partir de ese plazo se suspende su devengo y se contabilizan en cuentas de orden.

   Las Normas Internacionales de Información Financiera 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 incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas, si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

c) Las instituciones 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 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.

d) 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 la cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobros y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.

e) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago, según las siguientes condiciones: A partir de los 120 días después de la fecha de sentencia de adjudicación o contrato de dación de pago, los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años iniciando de forma línea a partir de 6 meses de su entrada en libros; los bienes inmuebles se provisionado en un plazo de 3 años de forma lineal, luego de transcurridos el primer año su entrada en libros. La Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.

f) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse la garantía, sean transferidas al bien adjudicado. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren provisión cuando el valor del bien en el mercado es inferior a su valor en libros o exista deterioro.

   La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los activos intangibles sean previamente autorizadas, para ser registradas y que inicialmente de reconozcan como activos diversos hasta que se obtenga su aprobación. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas sean reconocidas cuando generen beneficios económicos futuros.

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

g) El Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, el flujo de efectivo de la cartera de créditos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el flujo de efectivo de estas transacciones se presente como parte de las actividades de operación.

h) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozca como gastos del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos en la medida en que los mismos son devengados. Las NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos operativos de la forma siguiente: a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento. b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo; y en el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

i) Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial del Banco Central de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los balances en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.

j) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de la adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que la vida útil de un activo sea revisada, al final de cada período que se informa, y si las estimaciones difieren de las previas, se realicen cambios en los estimados.

k) La presentación de algunas revelaciones de los estados financieros, según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

l) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye entre otras, garantías otorgadas, cartas de crédito emitidas no negociadas y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática, con base en una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones dicho compromiso.

Políticas contables no aplicables: Las políticas contables presentadas a continuación no aplican para las operaciones del Banco: 1) Base de consolidación, 2) Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos), 3) Participación en otras sociedades, 4) Derivados, 5) Titularizaciones, 6) Operaciones de préstamo de valores, 7) Actividades fiduciarias, 8) Intangibles, 9) Provisiones por operaciones contingentes, 10) Información financiera por segmentos.

Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre, el efectivo y equivalentes de efectivo, comprenden las siguientes partidas:

	2025 *DOP*	*2024* *DOP*
Caja (Incluye, para el 2025 USD2,276 y EUR5,670 y en el 2024 USD11,829 y EUR2,950)	1,459,159	1,653,438
Banco Central (a)	55,604,046	62,720,557
Bancos del país (Incluye en el 2025 USD235,575 y EUR860 y en el 2024 USD487,908 y EUR10,420)	43,379,762	59,052,266
Bancos del extranjero (En 2025 USD5,644 y en el 2024 USD55,215)	354,964	3,362,163
	100,797,931	**126,788,424**

(a) Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de encaje legal, equivalente al 9.4% y 7.8%, respectivamente, sobre los pasivos sujetos a encaje legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión.

	2025 *DOP*	*2024* *DOP*
Encaje legal requerido	82,117,302	61,300,950
Cobertura requerida:		
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	55,604,046	62,720,557
Préstamos productivos (*)	36,938,834	11,638,834
Monto especializado para depósitos	-	(4,825,008)
	92,542,880	69,534,383
Exceso de encaje legal	**10,425,578**	**8,233,433**

(*) Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, autorizó que se tomara como parte de la cobertura de encaje legal además de los depósitos en efectivo en Banco Central de la República Dominicana, la cartera de préstamos colocados a los sectores productivos, producto de la liberación de recursos del encaje legal, luego de la disminución del 0.5% del porcentaje coeficiente, durante el plazo de un (1) año. Dichos préstamos tendrán clasificación de riesgo "A" con provisión 0% y ponderación del 0% para fines del cálculo de índice de solvencia.

Posteriormente, el 16 de abril de 2020, la Junta Monetaria aprobó en su Tercera Resolución, la liberación de recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorgaran préstamos a las MIPYME y créditos personales, cuyos recursos tienen los mismos tratamientos regulatorios especial hasta el 31 de marzo de 2024.

Mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria de fecha 13 de junio de 2025, que autorizó al Banco Central par que se restituya como cobertura de encaje legal, en un 1.6% elevándose de 7.8% a 9.4% el encaje requerido al de diciembre de 2025 y 2024, el Banco cumple con dicho requerimiento. El uso de este efectivo está restringido.

Nota 4--Cartera de créditos

La cartera de créditos representa los saldos insolutos de los financiamientos otorgados a terceros, por lo tanto, excluyen, los valores por conceptos de intereses pendientes de cobros. La tasa de interés establecida para los préstamos es variable, se aplica según las condiciones del mercado. Al 31 de diciembre, la información más relevante sobre la cartera de créditos comprende los siguientes aspectos:

a) Por tipo de crédito:		***2025*** ***DOP***	***2024*** ***DOP***
Créditos Comerciales:			
Préstamos		259,862,992	237,240,235
	Subtotal	259,862,992	237,240,235
Créditos de Consumo:			
Préstamos		662,988,799	559,937,584
	Subtotal	662,988,799	559,937,584
Créditos Hipotecarios			
Adquisición de viviendas		40,579,090	45,081,927
	Subtotal	40,579,090	45,081,927
	Total	**963,430,881**	**842,259,746**

b) Condición de la cartera de créditos		***2025*** ***DOP***	***2024*** ***DOP***
Creditos comerciales:			
Vigentes		248,162,394	226,743,484
En mora (de 31 a 90 días)		285,153	4,702,439
Vencidos (más de 90 días)			171,165
Reestructurados:			
Vigentes		11,415,445	5,623,147
	Subtotal	259,862,992	237,240,235
Creditos consumo:			
Vigentes		655,094,157	549,299,462
En mora (de 31 a 90 días)		2,471,356	2,072,490
Vencidos (más de 90 días)		5,359,872	8,565,632
Reestructurados:			
Vigentes		61,091	-
En mora (de 31 a 90 días)		2,323	-
	Subtotal	662,988,799	559,937,584
Creditos hipotecarios:			
Vigentes		40,553,615	39,328,988
En mora (de 31 a 90 días)		25,475	37,168
Vencidos (más de 90 días)		-	5,715,771
	Subtotal	40,579,090	45,081,927
Rendimientos por cobrar:			
Vigentes		12,974,575	10,608,479
En mora (de 31 a 90 días)		2,219,017	1,767,039
Vencidos (más de 90 días)		299,975	807,819
Reestructurados:			
Vigentes		114,610	34,344
Vencidos (más de 90 días)		1,268	-
	Subtotal	15,609,445	13,217,681
	Total	**979,040,326**	**855,477,427**

Nota 4--Cartera de créditos--Continuación

c) Por tipo de garantía	*2025* ***DOP***	*2024* ***DOP***
Con garantías polivalentes (*)	268,355,182	234,927,331
Con garantías no polivalentes (**)	472,586,596	405,480,609
Sin garantía	222,489,103	201,851,806
	963,430,881	**842,259,746**

(*) Las 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.

(**) Las 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.

d) Por origen de los fondos:	*2025* ***DOP***	*2024* ***DOP***
Propios	963,430,881	842,259,746
	963,430,881	**842,259,746**

e) Por plazos:	*2025* ***DOP***	*2024* ***DOP***
Corto plazo (hasta un año)	125,249,056	124,601,141
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	47,989,054	333,077,576
Largo plazo (> 3 años)	790,192,771	384,581,029
	963,430,881	**842,259,746**

f) Por sectores económicos del destino del préstamo:	*2025* ***DOP***	*2024* ***DOP***
Industrias manufactureras	8,661,020	4,725,241
Construcción	49,984,305	22,375,514
Hoteles	435,958	425,655
Comercio al por mayor y al por menor	62,332,621	45,821,127
Transporte, almacenamientos y comunicación	11,519,762	11,250,000
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	68,616,407	12,911,534
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	17,462,917	13,466,150
Otras actividades comerciales y de consumo	744,417,891	731,284,524
	963,430,881	**842,259,745**

Nota 5--Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, corresponden a los siguientes conceptos:

	2025	*2024*
	DOP	***DOP***
Gastos por recuperar	-	720
Cuentas por cobrar a vinculados	-	32,889
Depósitos en garantía	190,919	190,919
Otras cuentas por cobrar diversas (Incluye USD92,249 y USD69,833, respectivamente)	9,747,191	10,775,444
	9,938,110	**10,999,972**

Nota 6--Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre, los bienes recibidos en recuperación de créditos están compuestos como sigue:

	2025	*2024*
	DOP	***DOP***
Mobiliario y equipos	1,932,054	9,042,487
Menos: Provisión	(367,532)	(2,675,438)
	1,564,522	**6,367,049**

	2025		*2024*	
	Monto ***DOP***	*Provisión* ***creada***	*Monto* ***DOP***	*Provisión creada*
Bienes hasta 40 meses	**1,932,054**	**(367,532)**	9,042,487	(2,675,438)

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad, se componen de las siguientes partidas:

	2025						
	Terrenos	*Edificaciones*	*Mobiliario y equipos*	*Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero*	*Mejoras en Propiedades Arrendadas*	*Diversos y Construcción en Proceso*	*Total*
Valor bruto al 1 de enero de 2025	**24,182,518**	**14,288,141**	**4,910,228**	3,972,463	4,068,858	2,500,000	53,922,208
Adquisiciones	-	-	1,037,210		-	3,633,907	4,671,117
Retiros	-	-	-	-	-		-
Transferencia de activos	-	6,133,907	-	-	-	(6,133,907)	-
Amortización de Arrendamiento	-	-	-	(1,654,055)	-		(1,654,055)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2025	24,182,518	20,422,048	5,947,438	2,318,408	4,068,858	-	56,939,270
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2025	-	(1,547,882)	(2,664,539)	-	(542,514)	-	(4,754,935)
Gasto de depreciación	-	(1,008,058)	(954,546)	-	(813,772)	-	(2,776,376)
Retiros	-	-	-	-	-	-	-
Valor al 31 de diciembre de 2025	-	(2,555,940)	(3,619,085)	-	(1,356,286)	-	(7,531,311)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2025	**24,182,518**	**17,866,108**	**2,328,353**	**2,318,408**	**2,712,572**	**-**	**49,407,959**

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad, se componen de las siguientes partidas:

	2024						
	Terrenos	*Edificaciones*	*Mobiliario y equipos*	*Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero*	*Mejoras en Propiedades Arrendadas*	*Diversos y Construcción en Proceso*	*Total*
Valor bruto al 1 de enero de 2024	**24,182,518**	**14,288,141**	**2,724,383**	5,434,787	-	3,102,942	49,732,771
Adquisiciones	-	-	1,910,068	-	-	4,630,008	6,540,076
Retiros	-	-	(14,495)	-			(14,495)
Transferencia de activos	-	-	290,272	-	4,068,858	(5,232,950)	(873,820)
Amortización de Arrendamiento	-	-	-	(1,462,324)	-	-	(1,462,324)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	24,182,518	14,288,141	4,910,228	3,972,463	4,068,858	2,500,000	55,922,208
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2024	-	(833,475)	(1,754,270)	-	-	-	(2,587,745)
Gasto de depreciación	-	(714,407)	(911,779)	-	(542,514)	-	(2,168,700)
Transferencia	-	-	-	-	-	-	-
Valor al 31 de diciembre de 2024	-	(1,547,882)	(2,664,539)	-	(542,514)	-	(4,754,935)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2024	**24,182,518**	**12,740,259**	**2,245,689**	**3,972,463**	**3,526,344**	**2,500,000**	**49,167,273**

Nota 8--Otros activos

Al 31 de diciembre, las principales cuentas que componen el rubro de otros activos, son las siguientes:

		2025 *DOP*	*2024* *DOP*
a) Pagos anticipados:			
Otros pagos anticipados		2,260,801	40,091
Anticipos de impuesto sobre la renta		**694,693**	2,084,350
	Subtotal	2,955,494	2,124,441
b) Bienes diversos:			
Bibliotecas y obras de arte		118,895	118,895
	Subtotal	118,895	118,895
		3,074,389	**2,243,336**

Nota 9--Resumen de provisiones para activos riesgosos

Al 31 de diciembre, el movimiento de las cuentas de provisiones, se muestran a continuación:

	2025				
	Cartera de Créditos	*Rendimientos por cobrar*	*Bienes recibidos en recuperación de créditos*	*Operaciones Contingentes*	*Total*
Saldos al 1 de enero de 2025	20,254,798	1,214,106	2,675,438	364,043	24,508,385
Constitución de provisiones	-	3,594,036	14,442	-	3,608,478
Transferencias de provisiones	-	1,073,070	(1,073,070)	-	-
Castigo contra provisiones	(5,658,250)	(195,029)	(1,249,279)	-	(7,102,558)
Liberación de provisión	(4,000,000)	-	-	-	(4,000,000)
Saldos al 31 de diciembre de 2025	10,596,548	5,686,183	367,531	364,043	17,014,305
Provisiones mínimas exigidas (**)	12,566,899	527,372	84,001	143,981	13,322,253
Exceso (deficiencia) de provisiones	**(1,970,351)**	**5,158,811**	**283,530**	**220,062**	**3,692,052**

	2024				
	Cartera de Créditos	*Rendimientos por cobrar*	*Bienes recibidos en recuperación de créditos*	*Operaciones Contingentes*	*Total*
Saldos al 1 de enero de 2024	16,203,455	1,131,553	1,443,968	-	18,778,976
Constitución de provisiones	8,531,521	-	-	364,043	8,895,564
Transferencias de provisiones	(1,397,449)	165,979	1,231,470	-	-
Castigo contra provisiones	(1,186,835)	(83,426)	-	-	(1,270,261)
Liberación de provisión	(1,895,894)	-	-	-	(1,895,894)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	20,254,798	1,214,106	2,675,438	364,043	24,508,385
Provisiones mínimas exigidas (**)	20,254,798	395,205	2,675,438	271,112	23,596,553
Exceso (deficiencia) de provisiones	-	**818,901**	-	**92,931**	**911,832**

(**) La provisión mínima exigida corresponde a los montos determinados en base a la autoevaluación realizada por el Banco.

Nota 10--Depósitos del público

El detalle de los depósitos del público, al 31 de diciembre, es como sigue:

		2025 *DOP*	*Tasa promedio ponderada*	*2024* *DOP*	*Tasa promedio ponderada*
a) Por tipo					
Depósitos de ahorro		11,012,186	7.00%	5,792,984	7.00%
Certificados financieros		767,859,763	10.95%	707,064,616	11.74%
	Total	**778,871,949**		**712,857,600**	
b) Por sector					
De ahorro					
Privado no financiero		11,012,186	7.00%	5,792,984	6.00%
A plazo					
Sector privado no financiero		722,805,640	10.95%	685,111,973	11.74%
No residente		45,054,123	12.50%	21,952,643	14.00%
	Total	**778,871,949**		**712,857,600**	
c) Por plazo de vencimiento					
De ahorro					
0-15		11,012,186		5,792,984	
	Subtotal	**11,012,186**		**5,792,984**	
A plazo					
0-15		62,476,815		-	
16-30		133,550,902		10,659,973	
31-60		126,028,755		20,150,000	
61-90		112,053,395		160,551,783	
91-180		123,428,136		169,477,554	
181-360		131,098,881		206,806,956	
Más de un año		21,355,096		90,840,075	
Intereses reinvertidos		57,867,783		48,578,275	
	Subtotal	**767,859,763**		**707,064,616**	
	Total	**778,871,949**		**712,857,600**	

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantiene obligaciones con el público por DOP16,821,849 y DOP42,305,919, respectivamente, que se encuentran restringidas por pignoraciones de préstamos.

Nota 11--Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

El detalle de los depósitos de entidades financieras del país y del exterior, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025 *DOP*	*Tasa promedio ponderada*	*2024* *DOP*	*Tasa promedio ponderada*
a) Por tipo				
Certificados financieros	**80,283,608**	10.00%	**36,123,467**	14.50%
b) Por sector				
Sector financiero	**80,283,608**	10.00%	**36,123,467**	14.50%
c) Por plazo de vencimiento				
	80,283,608	10.00%	**36,123,467**	14.50%

Nota 12--Fondos tomados a préstamos

El detalle de los fondos tomados a préstamos en moneda nacional, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es como sigue:

Acreedores	*Garantía*	*Tasa Promedio Ponderada*	*Plazo*	*2025* *DOP*	*2024* *DOP*
a) Entidades financieras del país					
Banco Popular Dominicano	N/A	13.00%	12 meses	-	12,500,000
Banco de Reservas de la República Dominicana	N/A	13.75%-14%	12 meses	-	20,000,000
Banco Popular Dominicano	N/A	14.00%	60 meses	2,318,408	3,972,464
				2,318,408	**36,472,464**

Nota 13--Otros pasivos

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025	*2024*
	DOP	*DOP*
Obligaciones financieras a la vista (*)	28,653,052	34,253,083
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos	5,911,443	2,277,924
Impuesto sobre la renta (nota 25)	2,287,622	-
Provisión de bonificación	4,300,000	3,334,253
Provisión para contingencias (nota 9)	364,043	364,043
Otras provisiones	3,214,025	2,243,772
Otros créditos diferidos (**)	4,797,858	9,369,257
Subtotal	20,874,991	17,589,249
Total otros pasivos	**49,528,043**	**51,842,332**

(*) Incluye USD12,448 y USD18,247 al 31 de diciembre de 2025 y 2024, principalmente por transferencia por venta y canje de dólares, pendientes de liquidar.

(**) Incluye DOP453,489 y DOP849,344, correspondiente a las comisiones cobradas por operaciones de créditos a diferir durante el plazo de los préstamos otorgados durante el 2024, cuya aplicación está conforme a lo establecido en la Circular SB Núm. 013-21.

Nota 14--Patrimonio neto

La composición accionaria del Banco, es como sigue:

El capital autorizado está representado en acciones comunes, con valor nominal de DOP200.00, cada una, según el siguiente detalle:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		*Emitidas*	
	Cantidad	*Monto (DOP)*	*Cantidad*	*Monto (DOP)*
Saldo al 31 de diciembre de 2025	**950,000**	**190,000,000**	**890,225**	**178,051,000**

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		*Emitidas*	
	Cantidad	*Monto (DOP)*	*Cantidad*	*Monto (DOP)*
Saldo al 31 de diciembre de 2024	**875,000**	**175,000,000**	**818,804**	**163,760,800**

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

El Banco realizó aumentos del capital autorizado, según el siguiente detalle:

Fecha Asamblea	*Aumento del Capital Autorizado*
20/03/2024	DOP150,000,000 a DOP175,000,000
20/03/2025	DOP175,000,000 a DOP190,000,000

La participación accionaria del Banco, se compone de la siguiente manera:

	2025			
	Número de accionistas	***Cantidad de acciones***	***Monto DOP***	***Porcentaje %***
Composición accionaria				
Personas físicas	6	669,444	133,888,800	75.20
Personas jurídicas	1	220,811	44,162,200	24.80
	7	**890,255**	**178,051,000**	**100.00**

	2024			
	Número de accionistas	***Cantidad de acciones***	***Monto DOP***	***Porcentaje %***
Composición accionaria				
Personas físicas	6	615,715	123,143,000	75.20
Personas jurídicas	1	203,089	40,617,800	24.80
	7	**818,804**	**163,760,800**	**100.00**

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

Otras reservas patrimoniales: La Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que toda compañía segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que el mismo alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos.

Distribución de Dividendos: El Banco realizó distribución de dividendos en acciones, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, como sigue:

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

Fecha Asamblea	*Monto Distribuido*	*Circular Aprobación SB*	*Concepto*	*Aumento*
20/03/2025	14,290,200	Circular CADM-R&A-202525459 21/04/2025	Capitalización parcial de las utilidades obtenidas al cierre del ejercicio fiscal del 31 de diciembre de 2024, para aumento del capital suscrito y pagado por DOP14,290,200 y DOP6,500,000, para pago de dividendos en efectivo.	DOP163,760,800 a DOP178,051,000
20/03/2024	28,523,128	Circular CADM R&A 202419856 05/05/2024	Capitalización de beneficios año 2023, para aumentar capital suscrito y pagado, por DOP18,522,600 y DOP10,000,000 en efectivo.	DOP145,238,200 a DOP163,760,800

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas

La Ley Monetaria y Financiera en el acápite a) del artículo 46, sobre el Patrimonio Técnico indica la forma de determinar el patrimonio técnico de los Bancos Múltiples y las Entidades de Crédito, base para determinar el cumplimiento de los límites y relaciones técnicas, cuyo detalle es el siguiente:

Determinación del Patrimonio Técnico:

	Descripción	*2025 DOP*	*2024 DOP*
1)	Capital Primario		
	Capital pagado	178,051,000	163,760,800
	Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	9,260,222	7,722,233
	Capital Primario	187,311,222	171,483,033
	Patrimonio Técnico	**187,311,222**	**171,483,033**

Método de medición del requerimiento de capital regulatorio

El Banco monitorea el capital regulatorio mensualmente a través de los reportes suministrados por el área de riesgos, donde presentan los índices de los distintos riesgos que pudieran impactar en el capital regulatorio, con los aspectos de morosidad, constitución de provisiones, estadísticas del historial de castigos, evalúa los escenarios de volatilidad de las tasas de cambio y de interés, conforme a las disposiciones del Banco Central de la República Dominicana. Basados en información histórica monitorea cual será el impacto de los eventos de pérdida por riesgo operacional en los resultados financieros.

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación

Cumplimiento de Límites Técnicos:

	2025		*2024*	
Concepto del límite	**Según Normativa**	**Según la Entidad**	**Según Normativa**	**Según la Entidad**
Solvencia (*)	>10%	18.61%	>10%	18.61%
Encaje legal	84,737,066	92,542,880	61,300,950	69,534,383
Créditos individuales o grupos de riesgo:				
Con garantía	56,193,367	34,344,665	34,296,607	20,000,000
Sin garantía	28,096,683	20,000,000	17,148,303	20,000,000
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados:				
Con garantía	56,193,367	774,553	34,296,607	5,715,771
Sin garantía	28,096,683	792,079	17,148,303	1,019,235
Global de créditos a vinculados	93,655,611	32,182,687	85,741,517	23,093,133

(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

Activos Ponderados al	*2025*		*2024*	
	Activos Totales	*Activos Ponderados*	*Activos Totales*	*Activos Ponderados*
0%	57,063,204	-	64,373,995	-
5%	2,701,155	135,058	15,397,433	769,872
40%	84,202,235	33,680,894	104,793,564	41,917,426
50%	177,482	88,741	3,362,163	1,681,082
100%	983,396,430	983,396,430	841,647,423	841,647,423
	1,127,540,506	**1,017,301,123**	**1,029,574,578**	**886,015,802**
Operaciones contingentes		61,321,555		26,841,210
Capital requerido por riesgo de mercado		5,695,115		8,705,872
		1,084,317,793		**921,562,884**
Patrimonio técnico		187,311,222		171,483,033
Activos contingentes y ponderados		1,084,317,793		921,562,884
		17.27		**18.61**

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

Nota 16--Compromisos y Contingencias

a) Cuota Superintendencia: La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, el gasto por este concepto fue de DOP1,810,735 y DOP1,589,977, respectivamente.

b) Fondo de contingencias: El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 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 el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024, es de DOP861,202 y DOP809,559, respectivamente.

c) Fondo de consolidación bancaria: 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. El gasto por este concepto durante el año terminado el 31 de diciembre de 2025 y 2024, es de DOP1,299,570 y DOP1,175,017, respectivamente.

d) Arrendamientos: i) El Banco mantenía un compromiso de contrato de alquiler del local donde está ubicada la sucursal del Banco. Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de USD2,239 y USD1,728, respectivamente, dicho gasto ascendió a DOP1,689,572 y DOP1,186,870, respectivamente, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

ii) El Banco mantiene un leasing con el Banco Popular Dominicano, S. A., por el arrendamiento de dos vehículos, a una tasa de interés del 13% en un plazo de 60 meses, con cuotas mensuales de aproximadamente de DOP102,927 y DOP105,653 durante el año 2025, y cuotas mensuales de aproximadamente DOP98,859 y DOP96,634 durante el año 2024. Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco pagó por este concepto DOP2,502,961 y DOP2,465,144, respectivamente y se presentan como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

e) Contingencias: El Banco mantiene varios procesos legales en los tribunales motivado por procesos pretensiones de beneficios de pólizas de seguros con que se encuentran aseguradas las garantías de préstamos, pero las posibilidades de fallo a favor de los demandantes son bajas.

f) Operaciones contingentes: Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantiene operaciones contingentes por línea de crédito de utilización automática por DOP61,321,555 y DOP26,841,210, respectivamente. La provisión de estas operaciones se reconoce como otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompañan (ver nota 9).

Nota 17--Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden del Banco, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025 *DOP*	*2024* *DOP*
Garantías recibidas	1,395,894,612	1,275,915,474
Capital autorizado	190,000,000	175,000,000
Créditos castigados	12,707,046	7,254,288
Rendimientos por cobrar castigados	3,119,553	1,550,300
Rendimientos en suspenso	18,887,780	17,444,323
Activos totalmente depreciados	26	3,538,522
Total	**1,620,609,017**	**1,480,702,907**

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

Para los años terminados al 31 de diciembre, un detalle de estas cuentas se presenta como sigue:

Ingresos Financieros:	*2025* *DOP*	*2024* *DOP*
Por Cartera de Créditos		
Por créditos comerciales	42,305,338	42,785,986
Por créditos de consumo	126,743,019	102,246,328
Por créditos hipotecarios	6,942,449	8,106,827
Sub-total	175,990,806	153,139,141
Por Inversiones		
A valor razonable	-	-
A costo amortizado	-	16,275
Sub-total	-	16,275
Otros Ingresos Financieros		
Por disponibilidades	563,699	522,135
Total	**176,554,505**	**153,677,551**

Gastos Financieros:	*2025* *DOP*	*2024* *DOP*
Por captaciones:		
Por valores en poder del público	(88,906,250)	(75,829,605)
Por financiamietos:		
Por financiamientos obtenidos	(5,239,154)	(4,313,369)
Total	**(94,145,404)**	**(80,142,974)**

Nota 19--Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	2025		*2024*	
	Valor en libros	***Valor de mercado***	*Valor en libros*	*Valor de mercado*
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes	100,797,931	100,797,931	126,788,424	126,788,424
- Cartera de créditos	963,430,881	963,430,881	842,259,746	842,259,746
- Cuentas a recibir	9,938,110	9,938,110	10,999,972	10,999,972
- Rendimientos por cobrar	15,609,445	15,609,445	13,217,681	13,217,681
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	-	-	-	-
Pasivos financieros:				
- Depósitos del público	(870,167,742)	(870,167,742)	(748,981,067)	(748,981,067)
- Fondos tomados a préstamos	(2,318,408)	(2,318,408)	(36,472,464)	(36,472,464)
Total otros pasivos financieros que no están medidos a valor razonable	-	-	-	-

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera de Banco Optima d Ahorro y Crédito, S. A., al 31 de diciembre, tanto activos como pasivos, han sido valorados en ba a su valor en libros, el cual es similar a su valor de mercado debido al corto plazo entre el origen d los instrumentos y lo que se espera sea su realización. Además, en la República Dominicana n existe un mercado activo de valores, donde se pueda obtener el valor de mercado de est instrumentos.

El Banco no ha realizado un análisis del valor de mercado de su cartera de crédito y valores d circulación, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en las tasas de interés.

Nota 20--Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

Para los años terminados al 31 de diciembre, un detalle de estas cuentas se presenta como sigue:

	2025 ***DOP***	*2024* ***DOP***
Gastos por diferencia de cambio		
Por otros activos no financieros	(5,075,294)	(3,299,563
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	**(5,075,294)**	**(3,299,563**

Nota 21--Otros ingresos (gastos) operacionales

Para los años terminados al 31 de diciembre, el detalle de otros ingresos y gastos operacionales, es como sigue:

Otros Ingresos Operacionales	***2025*** ***DOP***	***2024*** ***DOP***
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	21,317	134,409
Otras comisiones por cobrar	86,461	13,489
Subtotal	**107,778**	**147,898**
Ingresos diversos		
Por cambio de divisas	61,067,162	48,416,558
Otros ingresos operacionales diversos:		
Sobrantes de caja	-	54,450
Gastos legales	992,895	955,740
Gastos de préstamos	21,205,097	17,560,321
Cobros por penalidad y mora	2,421,815	2,533,014
Subtotal	**85,686,969**	**69,520,083**
Total otros ingresos operacionales	**85,794,747**	**69,667,981**
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	(6,758,504)	(1,335,073)
Comisiones por servicios del Banco Central		-
Comisiones por otros servicios	(9,528,849)	(7,421,433)
Total otros gastos operacionales	**(16,287,353)**	**(8,756,506)**
Gastos diversos		
Otros gastos operacionales diversos:		
Gasto de registro y transferencia de hipotecas	(1,351,632)	(2,497,968)
	(17,638,985)	**(11,254,474)**

Nota 22--Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, para los años terminados, al 31 de diciembre, es el siguiente:

Concepto	***2025*** ***DOP***	***2024*** ***DOP***
Sueldos, salarios y participación en beneficios	(43,131,990)	(34,625,219)
Seguro social	(2,505,872)	(2,231,572)
Contribuciones a planes de pensiones	(2,352,110)	(2,045,678)
Incentivos	(10,094,655)	(7,778,414)
Otros gastos de personal	(7,758,827)	(9,717,084)
Total	**(65,843,454)**	**(56,397,967)**

Nota 22--Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco mantiene un personal de 52 y 45 empleados, respectivamente.

Política de Compensaciones y Remuneraciones:

El Banco se asegura que el sistema de compensaciones y remuneraciones del Consejo y Alta Gerencia, sean coherentes a las funciones que desempeñan. Actualmente los consejeros no reciben remuneración por sus funciones.

Retribuciones salariales:

El detalle de las retribuciones salariales del personal directivo, por los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	Compensación Fija		*Compensación Variable **	
	2025	***2024***	***2025***	***2024***
Personal Directivo	***DOP***	***DOP***	***DOP***	***DOP***
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	**91,872,028**	**8,073,000**	**3,701,630**	**4,272,973**

(*) La compensación variable corresponde a bonificación ordinaria y por desempeño.

Nota 23--Fondos de Pensiones y Jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye el Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

Los aportes realizados por el Banco y los empleados al 31 de diciembre, es como sigue:

Año	*Empleador (ARS)*	*Empleado (ARS)*	*Empleador (AFP)*	*Empleado (AFP)*
2025	2,169,328	930,149	2,352,110	950,783
2024	1,930,947	780,538	2,045,678	826,915

Nota 24--Otros ingresos (gastos)

Para los años terminados al 31 de diciembre, el detalle de otros ingresos y gastos, es como sigue:

	2025 *DOP*	*2024* *DOP*
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	48,830	177,000
Disminución de provisión de cartera de crédito (*)	4,000,000	1,895,894
Ganancia por venta de bienes	1,032,028	2,038,549
Ingresos no operacionales varios:		
Arrendamientos	3,241,389	3,036,002
Cuotas de seguros y GPS	70,686,314	60,156,799
Recuperación de gastos	3,694,387	2,481,481
Varios	3,314,209	2,609,516
	86,017,157	**72,395,241**
Otros Gastos		
Gastos de seguros y gps	(60,995,837)	(53,401,303)
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,980,350)	(4,268,554)
Pérdida por venta de bienes recibidos	(1,174,225)	(1,163,503)
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,884,506)	(2,812,265)
Pérdida por ejecución y entrega de garantías	(496,062)	-
Condonación de rendimientos	(1,340,994)	(1,085,682)
Donaciones	-	(10,000)
Provisión para contingencias	-	(364,042)
Subtotal	**(69,871,974)**	**(63,105,349)**
Total	**16,145,183**	**9,289,892**

(*) Al 31 de diciembre de 2024, puesto en conocimiento a la Superintendencia de Bancos, según constancia de circular ADM CADM-R&A-202423183 del 29 de noviembre de 2024.

(*) Al 31 de diciembre de 2025, puesto en conocimiento a la Superintendencia de Bancos, según constancia de circular CADM-R&A-2026030376 del 23 de febrero de 2026.

Los honorarios por la auditoría externa son de USD27,560 y se presenta dentro del rubro de servicios de terceros.

Nota 25--Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros -base regulada- y la renta neta imponible, para los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025 *DOP*	*2024* *DOP*
Resultados antes de impuesto sobre la renta	42,125,502	30,008,277
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Gastos no admitidos	57,255	3,208
	57,255	3,208
De tiempo:		
Deficiencia en gastos de depreciación fiscal	-	66,833
Disminución de otras provisiones no admitidas	(87,500)	-
	(87,500)	66,833
Renta neta imponible	42,095,257	30,078,318
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	**11,365,719**	**8,121,146**
Impuesto liquidado	11,365,719	8,121,146
Anticipos pagados	(9,123,417)	(10,205,496)
Saldo a (favor) pagar	**2,242,302**	**(2,084,350)**

Liquidación impuesta sobre activos:

	2025 *DOP*	*2024* *DOP*
Activos imponibles	49,407,959	49,167,273
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	**494,080**	**491,673**

El impuesto para los años 2025 y 2024, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que fuera superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

Impuesto diferido: Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco no presenta diferencias materiales entre la base de contabilización de ciertas transacciones para fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos, que ameriten el reconocimiento de impuesto sobre la renta diferido.

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros

a) Riesgo de Mercado

i) Composición del portafolio

Al 31 de diciembre de 2025

Activos sujetos al riesgo de mercado	*Importe en libros*	*Medición del Riesgo de Mercado*	
		Portafolio para negociar	*Portafolio no negociable*
Efectivo y equivalentes de efectivo	100,797,931	-	100,797,931
Cartera de créditos	962,757,595	-	962,757,595
Cuentas por cobrar	9,938,110	-	9,938,110
Pasivos sujetos al riesgo de mercado			
Fondos tomados a préstamos	(2,318,408)	-	(2,318,408)
Depósitos del público	(859,155,557)	-	(859,155,557)

Al 31 de diciembre de 2024

Activos sujetos al riesgo de mercado	*Importe en libros*	*Medición del Riesgo de Mercado*	
		Portafolio para negociar	*Portafolio no negociable*
Efectivo y equivalentes de efectivo	126,788,424	-	126,788,424
Cartera de créditos	834,008,523	-	834,008,523
Cuentas por cobrar	10,999,972	-	10,999,972
Pasivos sujetos al riesgo de mercado			
Fondos tomados a préstamos	(36,472,464)	-	(36,472,464)
Depósitos del público	(748,981,067)	-	(748,981,067)

ii) Exposición a riesgo de mercado:

La exposición al riesgo de mercado y su tendencia, al 31 de diciembre, es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2025	*Promedio*	*Máximo*	*Mínimo*
Riesgo de tipo de cambio	2,494,505	4,132,776	938,637
Riesgo de tasa de interés	13,004,198	23,639,596	2,999,399

Al 31 de diciembre de 2024	*Promedio*	*Máximo*	*Mínimo*
Riesgo de tipo de cambio	1,468,488	2,320,973	867,591
Riesgo de tasa de interés	22,652,139	36,916,875	6,394,042

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iii) Riesgo de tasas de interés

El detalle de la posición del Banco de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025								
	Hasta 0-15 días	*16-30 días*	*31-60 días*	*61-90 días*	*91-180 días*	*181-360 días*	*De 1 a 5 años*	*Mayores a 5 años*	*Total*
Activos									
Depósitos en Banco Central	55,604,046								55,604,046
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	43,734,726								43,734,726
Créditos vigentes	35,693,677	23,900,823	41,519,261	49,070,311	101,670,595	242,600,876	792,214,194	89,878,379	1,376,548,116
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	2,781,984	-	-	-	-	-	-	2,781,984
Créditos vencidos (más de 90 días)	-	5,359,872	-	-	-	-	-	-	5,359,872
Créditos reestructurados	8,169,587	90,507	97,689	90,507	282,294	564,587	4,040,123		13,335,294
Total activos sensibles a tasas de interés	143,202,036	32,133,186	41,616,950	49,160,818	101,952,889	243,165,463	796,254,317	89,878,379	1,497,364,038
Pasivos									
Fondos tomados a préstamos							(2,318,408)		(2,318,408)
Depósitos del público	(195,640,391)	(149,550,902)	(126,028,755)	(112,053,395)	(123,428,136)	(133,719,262)	(18,734,716)		(859,155,557)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(195,640,391)	(149,550,902)	(126,028,755)	(112,053,395)	(123,428,136)	(133,719,262)	(21,053,124)		(861,473,965)
Brecha	**(52,438,355)**	**(117,417,716)**	**(84,411,805)**	**(62,892,577)**	**(21,475,247)**	**109,446,201**	**775,201,193**	**89,878,379**	**635,890,073**

	2024								
	Hasta 0-15 días	*16-30 días*	*31-60 días*	*61-90 días*	*91-180 días*	*181-360 días*	*De 1 a 5 años*	*Mayores a 5 años*	*Total*
Activos									
Depósitos en Banco Central	62,720,557								62,720,557
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	62,414,430								62,414,430
Créditos vigentes	33,694,250	18,687,903	47,785,162	33,059,818	83,312,381	228,597,484	676,958,727	75,747,878	1,197,843,603
Créditos en mora (de 31 a 90 días)		6,812,096							6,812,096
Créditos vencidos (más de 90 días)	-	14,152,568	-	-	-	-	-	-	14,152,568
Créditos reestructurados	46,498	68,450	132,543	100,496	301,489	602,978	2,725,850	4,463,671	8,441,975
Total activos sensibles a tasas de interés	158,875,735	40,021,017	47,917,705	33,160,314	83,613,870	229,200,462	679,684,577	80,211,549	1,352,685,229
Pasivos									
Fondos tomados a préstamos						(32,500,000)	(3,972,464)		(36,472,464)
Depósitos del público	(136,987,215)	(87,364,900)	(126,608,622)	(142,248,056)	(119,407,294)	(101,306,344)	(35,058,636)		(748,981,067)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(136,987,215)	(87,364,900)	(126,608,622)	(142,248,056)	(119,407,294)	(133,806,344)	(39,031,100)	-	(785,453,531)
Brecha	21,888,520	(47,343,883)	(78,690,917)	(109,087,742)	(35,793,424)	95,394,118	640,653,477	80,211,549	567,231,698

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

La tasa de rendimiento promedio, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025	*2024*	*2025*	*2024*	*2025*	*2024*
	Moneda Nacional		*Moneda Extranjera*		*% M/N*	*% M/N*
Activos						
Depósitos en Banco Central	55,604,046	62,720,557	-	-	-	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	28,498,999	28,672,761	250,025	553,543	1.85	1.85
Créditos vigentes	956,784,741	825,980,413	-	-	20.96	19.71
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	5,001,000	8,579,136	-	-	21.45	20.57
Créditos en mora más de 90 días	5,659,847	15,260,387	-	-	21.78	20.89
Créditos reestructurados vigentes	11,476,537	5,657,490	-	-	17.50	17.00
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	118,201	-	-	-	17.50	17.00
Total activos sensibles a tasas de interés	1,063,143,371	946,870,744	250,025	553,543		
Pasivos						
Fondos tomados a préstamos	(2,318,408)	(36,472,463)	-	-	14.25	14.00
Depósitos del público	(859,155,557)	(748,981,068)	-	-	10.95	11.74
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(861,473,965)	(785,453,531)	-	-		
	201,669,406	161,417,213	250,025	553,543		
Brecha						

	2025	*2024*
Tasa de Interés Variable:		
Activos	942,339,391	836,610,847
% del total de activos	96%	97.79
Tasa de Interés Fija:		
Activos	36,700,935	18,866,579
% del total de activos	4%	2.21
Pasivos	859,155,557	748,981,068
% del total de pasivos	93.42	88.68

Políticas para el Manejo de Riesgo de Tasa de Interés y Monitoreo

La Unidad de Gestión Integral de Riesgo es la encargada de medir el riesgo de interés, y definir el límite de tasas de interés a partir del grado de sensibilidad de los activos financieros que mantengan. El Comité tambien evalúa el GAP de tasa de interés a través de las distintas bandas.

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iv) Riesgo de tipo de cambio

El detalle de las transacciones en moneda extranjera, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025			*2024*		
	DOP	***USD***	***EUR***	***DOP***	***USD***	***EUR***
Activos						
Efectivo y equivalentes USD	15,134,525	243,495	-	33,245,602	554,951	-
Efectivo y equivalentes EUR	476,349	-	6,530	835,273	-	13,370
Cuentas por cobrar USD	5,771,902	93,249		4,182,486	69,833	-
Total de activos	21,382,776	336,744	6,530	38,263,361	624,784	13,370
Pasivos						
Otros pasivos USD	(770,506)	(12,448)		(1,092,871)	(18,247)	-
Posición larga (corta) de moneda extranjera	**20,612,270**	**324,296**	**6,530**	**37,170,490**	**606,537**	**13,370**

El tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es USD1 por cada DOP62.8978 y DOP60.8924, y EUR1 por cada DOP73.9489 y DOP63.4712, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, respectivamente.

Políticas para el Manejo de Tipo de Cambio, Política de Cobertura y Monitoreo Efectuado

La Gerencia es quien determina la tasa de cambio a aplicar para la compra y venta de divisas, luego de realizar un sondeo en los bancos múltiples y realizar un promedio de las tasas, el cual es informado al Departamento de Operaciones. La tasa de cambio de referencia para determinar el valor en riesgo cambiario es la tasa de venta establecido por el Banco Central de la República Dominicana. El límite de posición neta para la posición larga será de hasta el 50% y el máximo de la posición corta será de hasta el 40% del capital pagado y reservas legales. Cuando ocurra un exceso en los límites establecidos se regularizará la situación a través de otros intermediarios o con el Banco Central. El Comité de Riesgo es quien determina las estrategias en materia cambiaria y monitorea los límites de exposición cambiarios.

Nivel de cumplimiento de los límites a la posición de cambio

El límite máximo de la posición larga será de hasta el 50% (cincuenta por ciento) del capital pagado y reservas legales. El límite máximo de la posición corta será de hasta el 40% (cuarenta por ciento) del capital pagado y reservas legales; cuyo detalle es como sigue:

	2025		*2024*	
Concepto del límite	**Según Normativa**	**Según la Entidad**	**Según Normativa**	**Según la Entidad**
Posición larga	93,655,611	20,612,270	85,741,517	37,170,490
Posición corta	74,924,489		68,593,213	-

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco cumple con los límites de posición de cambio, conforme al Reglamento Cambiario.

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

i) Exposición al riesgo de liquidez

b) Razón de Liquidez

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para las distintas bandas de tiempo, deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados. A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez, al 31 de diciembre:

	2025			*2024*			
	En moneda		*Límite*	*En moneda*		*Límite*	
	Nacional	*Extranjera*	*Normativo*	*Nacional*	*Extranjera*	*Normativo*	
Razón de Liquidez							
A 15 días ajustada	100.43%	2017.77%	80.00%	80.02%	3118.41%	80.00%	
A 30 días ajustada	103.36%	2017.77%	80.00%	82.67%	3118.41%	80.00%	
A 60 días ajustada	118.74%	2017.77%	70.00%	108.95%	3118.41%	70.00%	
A 90 días ajustada	140.43%	2017.77%	70.00%	139.22%	3118.41%	70.00%	
Posición							
A 15 días ajustada	343,943	238,724	63,369,213	(18,781,724)	550,776	75,220,626	14,598
A 30 días ajustada	6,202,096	238,724	77,987,580	(19,722,559)	550,776	91,037,470	14,598
A 60 días ajustada	23,019,600	238,724	85,974,607	11,652,100	550,776	91,099,856	14,598
A 90 días ajustada	56,079,803	238,724	97,085,035	48,802,034	550,776	87,108,985	14,598
Global (meses)	83.44	0.25		81.18	0.25		

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco cumple con los requerimientos de liquidez, a excepción de los rangos de 15 y 30 días en el 2024 que se presentan en negativo.

ii) Reservas de liquidez

El detalle de los activos financieros no derivados del que el Banco espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses, posterior al periodo del que se informa, es como sigue:

Detalle	*2025*		*2024*	
	Importe en libros	*Valor razonable*	*Importe en libros*	*Valor razonable*
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y bóveda	1,459,159	1,459,159	1,653,438	1,653,438
- Depósitos en Banco Central	55,604,047	55,604,047	62,720,557	62,720,557
- Depósitos en otros bancos	43,734,725	43,734,725	62,414,429	62,414,429
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	80,000,000	80,000,000	40,000,000	40,000,000
Reserva de liquidez total			**166,788,424**	**166,788,424**

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iii) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros:

El detalle de los vencimientos de los derechos y obligaciones al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025					
	Hasta 30 días	*De 31 hasta 90 días*	*De 91 hasta un año*	*De 1 a 5 años*	*Más de 5 años*	*Total*
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	100,797,931	-	-	-	-	100,797,931
Cartera de crédito	57,774,579	60,779,459	231,496,423	559,086,315	69,903,548	979,040,324
Rendimientos por cobrar	15.609,445	-	-	-	-	15.609,445
Cuentas a recibir (*)	9.938,110	-	-	-	-	9.938,110
Activos fijos	-	-	-	-	49,407,959	49,407,959
Otros activos	-	-	2,955,494	-	118,895	3,074,389
Total activos	184,120,065	60,779,459	234,451,917	559,086,315	119,430,402	1,157,868,158
Pasivos						
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	(2,318,408)	-	(2.318,408)
Depósitos del público	(345.191,293)	(238.082,150)	(257.147,399)	(18,734.715)	-	(859.155,557)
Otros pasivos (**)	(33,610,904)	(4,005,714)	-	-	(11,911,427)	(49,528,045)
Total pasivos	(378,802,197)	(242,087,864)	(257,147,399)	(21,053,123)	(11,911,427)	(911,002,010)
Brecha o Gap de Vencimiento	**(194,682,132)**	**(181,308,405)**	**(22,695,482)**	**538,033,192**	**107,518,975**	**246,866,148**

	2024					
	Hasta 30 días	*De 31 hasta 90 días*	*De 91 hasta un año*	*De 1 a 5 años*	*Más de 5 años*	*Total*
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	137,351,200	-	-	-	-	137,351,200
Cartera de crédito	43,580,228	54,998,933	213,288,601	477,051,732	66,557,932	855,477,426
Rendimientos por cobrar	13,217,681	-	-	-	-	13,217,681
Cuentas a recibir (*)	10,999,972	-	-	-	-	10,999,972
Activos fijos	-	-	-	-	49,167,273	49,167,273
Otros activos	-	-	2,124,441	-	118,895	2,243,336
Total activos	205,149,081	54,998,933	215,413,042	477,051,732	115,844,100	1,068,456,888
Pasivos						
Fondos tomados a préstamos	(15,130,611)	(265,483)	(18,768,080)	(2,308,290)	-	(36,472,464)
Depósitos del público	(196,060,200)	(280,435,306)	(236,909,379)	(35,576,182)	-	(748,981,067)
Otros pasivos (**)	(46,622,332)	(200,000)	(5,020,000)	-	-	(51,842,332)
Total pasivos	(257,813,143)	(280,900,789)	(260,697,459)	(37,884,472)	-	(837,295,863)
Brecha o Gap de Vencimiento	**(52,664,062)**	**(225,901,856)**	**(45,284,417)**	**439,167,260**	**115,844,100**	**231,161,025**

(*) Corresponde a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Entidad.

(**) Corresponde a las operaciones que representan obligaciones para la Entidad.

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iv) Concentración con depositantes: Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el Banco presenta una concentración de sus 20 mayores depositantes del 44% y 52%, respectivamente, de la cartera de depósitos a plazo.

c) Riesgo de Crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

Provisiones: Las provisiones son constituidas en el mismo mes que originen conforme al proceso de calificación y clasificación de los deudores. Las provisiones constituidas cubrirán al menos el 100% de la cartera vencida al cierre mensual.

Los deudores comerciales son evaluados en base al comportamiento y capacidad de pago y los deudores de consumo e hipotecarios por la morosidad del deudor a la fecha de la clasificación de cada una de sus operaciones.

Castigos: Los créditos que presenten un atraso mayor a 181 días y se hayan agotado todos los procesos legales para el cobro, son recomendados para el castigo. Estos deben estar debidamente provisionados a su totalidad. A los fines de castigar un crédito debe contar con la aprobación de un funcionario autorizado.

Reestructuración de créditos: Las reestructuraciones serán evaluadas y aprobadas por el Comité de Crédito por solicitud motivada del Gerente de Negocios u Oficial de Cobros y serán evaluadas por personas distintas de quienes aprobaron el crédito originalmente. El motivo de la reestructuración será dado por la modificación de términos y condiciones de pago del contrato original cuando se informe de deterioro en la capacidad de pago del deudor.

ii) Información de garantías: Las garantías para ser consideradas admisibles son constituidas por bienes inmuebles y muebles, así como títulos valores emitidos por entidades financieras, fideicomisos, certificados de garantías recíprocas, cuotas de participación en fondos de inversión y cartas de crédito, las cuales deben estar debidamente formalizadas.

La valoración de las garantías de instrumentos financieros y depósitos es realizada mensualmente y avalada por metodologías reconocidas internacionalmente, aprobadas por la Superintendencia de Valores.

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

Los bienes muebles e inmuebles destinados para uso comercial son valorizados en base de la tasación realizada por un tasador profesional o por el valor asegurado por una compañía de seguros.

Los procesos ejecutorios o las acciones en justicia para la recuperación del crédito, se inicia con la notificación de intimación de pago o un mandamiento de pago, dentro de los 45 días del incumplimiento de pago.

La naturaleza de las garantías recibidas es de tipo prendaria e hipotecarias y su valor admisible al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es de DOP753,134,650 y DOP370,105,384. respectivamente.

iii) Concentración de préstamos: La concentración de préstamos individuales basados en los 20 mayores deudores, al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es de un 18% y 14% del total de la cartera de créditos, para ambos años.

La concentración de préstamos al 31 de diciembre de 2025 y 2024, por zona geográfica es de un 84% y 82% en Santo Domingo y por sector económico en un 61% y 66% son por créditos de consumo, respectivamente.

iv) Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito: Exposición crediticia de la cartera de crédito

El detalle de la exposición crediticia de la cartera de crédito, por clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

		2025		
		Saldo Bruto	***Provisiones***	***Saldo Neto***
Mayores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		89,295.457	(892.955)	88.402.502
B		1,286.155	(38.585)	1.247.570
D2		5,176.657	(940.963)	4.235.694
	Subtotal	95,758,269	(1,872,503)	93,885,766
Menores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		154,080,489	(1,540,805)	152,539,684
B		12,055,836	(270,374)	11,785,462
C		1,274,001	(13,765)	1,260,236
	Subtotal	167,410,326.00	(1,824,944)	165,585,382
Créditos de consumo préstamos personales				
Clasificación:				
A		566,150.193	(5,661.502)	560.488.691
B		64,198.911	(885.721)	63.313.190
C		38,560,880	(1,637,610)	36,923,270
D1		3,540,802	(160,623)	3,380,179
D2		1,690,474	(502,989)	1,187,485
E		495,649	(136,030)	359,619
	Subtotal	674,636.909	(8,984.475)	665.652.434
Créditos hipotecarios para la vivienda				
Clasificación:				
A		35,330.275	(353.303)	34.976.972
B		5,904,547	(59,046)	5,845,501
	Subtotal	41,234,822	(412,349)	40,822,473
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		**979,040,326**	**(13,094,271)**	**965,946,055**

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

		2024		
		Saldo Bruto	***Provisiones***	***Saldo Neto***
Mayores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		111,903,059	(1,108,772)	110,794,287
	Subtotal	111,903,059	(1,108,772)	110,794,287
Menores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		102,610,705	(1,015,325)	101,595,380
B		15,264,173	(362,008)	14,902,165
C		5,921,251	(364,042)	5,557,209
D1		183,466	(2,438,466)	(2,255,000)
D2		3,981,214	-	3,981,214
	Subtotal	127,960,809	(4,179,841)	123,780,968
Créditos de consumo préstamos personales				
Clasificación:				
A		470,331,924	(4,644,852)	465,687,072
B		69,982,475	(1,866,061)	68,116,414
C		20,438,979	(3,434,235)	17,004,744
D1		5,842,241	(2,161,397)	3,680,844
D2		977,300	(586,380)	390,920
E		2,553,910	(1,746,091)	807,819
	Subtotal	570,126,829	(14,439,016)	555,687,813
Créditos hipotecarios para la vivienda				
Clasificación:				
A		36,986,094	(366,722)	36,619,372
B		2,415,477	(23,369)	2,392,108
C		369,388	(3,571)	365,817
D1		5,715,771	(133,508)	5,582,263
	Subtotal	45,486,730	(527,170)	44,959,560
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		**855,477,427**	**(20,254,799)**	**835,222,628**

v) Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas

El detalle de la cobertura de las garantías, por calificación y clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

		2025		
		Valor Bruto Cartera de Créditos	***Saldo Cubierto por la Garantía***	***Saldo Expuesto***
Mayores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		89,295,457	30,582,272	58,713,185
B		1,286,155	-	1,286,155
D2		5,176,657	3,798,300	1,378,357
	Subtotal	95,758,269	34,380,572	61,377,697
Menores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		154,080,489	30,742,629	123,337,860
B		12,055,836	4,565,061	7,490,775
C		1,274,001	1,268,606	5,395
	Subtotal	167,410,326	36,576,296	130,834,030
Créditos de consumo préstamos personales				
Clasificación:				
A		566,150,193	413,857,101	152,293,092
B		64,198,911	52,021,436	12,177,475
C		38,560,880	31,978,765	6,582,115
D1		3,540,802	3,043,327	497,475
D2		1,690,474	1,130,360	560,114
E		495,649	457,886	37,763
	Subtotal	674,636,909	502,488,875	172,148,034

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

		2025		
Créditos hipotecarios para la vivienda				
Clasificación:				
A		35,330,275	34,988,947	341,328
B		5,904,547	5,904,547	-
	Subtotal	41,234,822	40,893,494	341,328
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		**979,040,326**	**614,339,237**	**364,701,089**

		2024		
Cartera de Créditos		*Valor Bruto Cartera de Créditos*	*Saldo Cubierto por la Garantía*	*Saldo Expuesto*
Mayores Deudores Comerciales				
A		111,903,059	28,902,750	83,000,310
	Subtotal	111,903,059	28,902,750	83,000,310
Menores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		102,610,705	41,447,401	61,163,304
B		15,264,173	4,229,000	11,035,173
C		5,921,251	4,275,000	1,646,251
D1		183,466	-	183,466
D2		3,981,214	-	3,981,214
	Subtotal	127,960,809	49,951,401	78,009,408
Créditos de consumo préstamos personales				
Clasificación:				
A		470,331,924	120,474,088	349,857,836
B		69,982,475	7,930,190	62,052,285
C		20,438,979	2,419,302	18,019,677
D1		5,842,241	450,000	5,392,241
D2		977,300	-	977,300
E		2,553,910	-	2,553,910
	Subtotal	570,126,829	131,273,580	438,853,249
Créditos hipotecarios para la vivienda				
Clasificación:				
A		36,986,094	36,892,711	93,383
B		2,415,477	-	2,415,477
C		369,388	-	369,388
D1		5,715,771	2,415,477	3,300,294
	Subtotal	45,486,730	39,308,188	6,178,542
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		**855,477,427**	**249,435,918**	**606,041,509**

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

i) Información de tasas históricas de impago

El detalle de las tasas históricas de impago, es el siguiente:

	2025		
Concepto	***Último año***	***Últimos 3 años***	***Últimos 5 años***
Cartera vencida (más de 90 días)	5,359,872	8,801,051	7,116,879
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	18,382,891	18,624,805	13,983,965
Cartera de créditos castigada	6,095,654	2,549,789	1,877,517
Total de créditos deteriorados	29,838,417	29,975,645	22,978,361
Cartera de crédito bruta	963,430,882	848,192,971	735,655,733
Tasa histórica de impago %	**3.10**	**3.53**	**3.12**

	2024		
Concepto	***Último año***	***Últimos 3 años***	***Últimos 5 años***
Cartera vencida (más de 90 días)	14,452,568	8,668,392	8,447,953
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	25,942,685	14,101,382	12,564,007
Cartera de créditos castigada	1,457,484	950,893	889,533
Total de créditos deteriorados	41,852,737	23,720,667	21,901,493
Cartera de crédito bruta	842,259,745	735,360,283	640,796,933
Tasa histórica de impago %	**4.97**	**3.23**	**3.42**

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos:

El detalle de los activos financieros obtenidos por el Banco, mediante la toma de control del colateral poseído como garantía de créditos, al 31 de diciembre, es como sigue:

Activos financieros y no financieros	***2025 DOP***	***2024 DOP***
Bienes muebles	18,382,891	25,942,685
Total	**18,382,891**	**25,942,685**

Política de Enajenación de Activos Financieros y no Financieros: La Gerencia se auxilia de corredores de bienes raíces o vendedores externos a los fines de lograr eficacia en la venta. Es responsabilidad del área legal la publicación actualizada de forma periódica del listado de precios de bienes disponibles para la venta.

Nota 27--Operaciones con partes vinculadas

Al 31 de diciembre, las operaciones con partes vinculadas al Banco están presentadas por:

a) Créditos otorgados a partes vinculadas (monto global):

		2025	
Tipo de Vinculación	***Tipo de Transacción***	***Saldo***	***Condiciones (*)***
Por propiedad	Préstamos por cobrar	20,321,649	-
Por gestión	Préstamos por cobrar	11,861,038	14,771,000
		32,182,687	**14,771,000**

		2024	
Tipo de Vinculación	***Tipo de Transacción***	***Saldo***	***Condiciones (*)***
Por propiedad	Préstamos por cobrar	2,541,243	-
Por gestión	Préstamos por cobrar	20,551,890	12,969,995
		23,093,133	**12,969,995**

(*) Las condiciones corresponden a las garantías reales de los créditos.

b) Certificados financieros y depósitos de ahorro de partes vinculadas (monto global):

	2025		*2024*	
Tipo de Vinculación	***Tipo de Transacción***	***Saldo***	***Tipo de Transacción***	***Saldo***
Por propiedad	Certificados financieros	199,243,724	Certificados financieros	42,276,373
Por gestión	Certificados financieros	7,705,973	Certificados financieros	84,532,046
Por gestión	Depósitos de ahorro	8,270	Depósitos de ahorro	202,677
		206,957,967		**127,011,096**

c) Otras operaciones con partes vinculadas:

		Efecto en Resultados	
Tipo de Vinculación	***Tipo de Transacción***	***Ingresos***	***Gastos***
Por gestión	Intereses sobre créditos	3,883,146	-
Por propiedad	Intereses sobre créditos	1,701,830	-
Por gestión	Intereses sobre Ahorros	-	133,606
Por propiedad	Intereses sobre Ahorros	-	66,108
Por gestión	Intereses sobre certificados de inversión	-	8,069,504
Por propiedad	Intereses sobre certificados de inversión	-	9,805,270
Por gestión	Servicios básicos, alquiler	3,241,389	-
		8,826,365	**18,074,488**

Nota 27--Operaciones con partes vinculadas—Continuación

	2024		
	Tipo de	*Efecto en Resultados*	
Tipo de Vinculación	*Transacción*	*Ingresos*	*Gastos*
Por gestión	Intereses sobre créditos	4,642,446	-
Por gestión	Intereses sobre certificados de inversión	-	259,415
Por gestión	Servicios básicos, alquiler	3,036,002	-
		7,678,448	**259,415**

Nota 28--Transacciones no monetarias

El detalle de las transacciones no monetarias, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2025	**2024**
	DOP	**DOP**
Transferencia de cartera de crédito a bienes adjudicados	18,382,891	25,942,685
Provisiones de cartera de créditos	3,594,037	8,532,521
Provisiones para bienes	14,442	-
Depreciación y amortización	2,776,376	2,167,190
Pérdida en venta de bienes adjudicados	1,174,225	2,812,265
Ganancia en verta de bienes adjudicados	1,032,028	2,038,549
Pérdida por deterioro de bienes adjudicados	1,881,546	1,163,503
Disminución activos (pasivos) bajo leasing	1,654,055	1,462,324
Intereses por pagar	13,096,439	6,172,311
Rendimientos por cobrar	2,586,793	2,921,874
Intereses condonados	1,340,994	1,085,682
Castigo de cartera de crédito y rendimientos	5,658,250	1,270,261
Otras provisiones	7,010,959	5,554,253

Nota 28--Transacciones no monetarias--Continuación

	2025	*2024*
	DOP	*DOP*
Transferencia de provisión de rendimientos a provisión de bienes adjudicados	-	165,979
Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes adjudicados	1,073,070	1,397,449
Liberación de provisiones de cartera de crédito	4,000,000	1,895,894
Provisión para contingencias	-	364,043
Gasto de impuesto sobre la renta	12,060,412	3,281,070
Otros gastos	(7,319,126)	8,104,470
Capitalización de utilidades	14,290,200	18,522,600
Reservas partimoniales	1,537,989	1,094,357

Nota 29--Hechos posteriores

Posterior al cierre de los estados financieros del 31 de diciembre de 2025, no hubo hechos posteriores significativos que tengan que ser revelados.

Nota 30--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

A continuación, detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Operaciones con derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contrato de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos de fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agentes de garantías
- Patrimonios separados de titularización

Nota 30--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte--Continuación

- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en patrimonio
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones